INDICE

Orden	Contenido
1	Carta de los Auditores Externos Independientes.
2	Informe sobre el Seguimiento de Cuentas y Control Interno.
3	Informe Seguimiento Recomendaciones de Auditoria Anterior.
4	Informe Sobre Recomendaciones de Aspectos Impositivos.
5	Informe sobre Contrataciones de Bienes y Servicios.
6	Informe sobre la Evaluación del Sistema de Control Interno.
7	Informe sobre la Ejecución Presupuestaria.
8	Informe sobre la Evaluación del Sistema Informático.

CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION

AUDITORIA EXTERNA INDEPENDIENTE SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

INFORMES COMPLEMENTARIOS

1. CARTA DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

24 de abril de 2023

Señores

Crédito Agrícola de Habilitación - CAH

Presente

De nuestra consideración

Nos dirigimos respetuosamente a ustedes para presentar el resultado nuestro examen a los Estados Financieros del Crédito Agrícola de Habilitación que **fueron realizados en el marco de la ejecución de** la Auditoria Externa Financiera, Impositiva y Ejecución ~~Presupuestaria al 31/12/2022~~.

Hemos efectuado una evaluación de la estructura de Control Interno vigente en la Institución, de la cual han surgido algunas observaciones sobre aspectos relativos a los procedimientos administrativos, operativos y del sistema de Control Interno, que consideramos necesario informarles para su conocimiento o acción futura.

De acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria, nuestro análisis comprendió una revisión y seguimiento de los saldos de las cuentas en los registros contables.

Elaboramos un resumen de las observaciones resultantes de los procedimientos de auditoria aplicados durante nuestro trabajo. Debemos señalar que no hemos hecho un análisis detallado de la eficiencia de todos los sistemas y procedimientos del Crédito Agrícola de Habilitación. Nuestro trabajo solo nos habilita para emitir comentarios y sugerencias tendientes a mejorar el sistema de procesamiento operativo vigente y no a descubrir y señalar desfalcos u otras irregularidades, razón por la cual no podemos asumir responsabilidades en cuanto a su detección.

Debido al carácter confidencial de este informe, su utilización está limitada a la Administración del Crédito Agrícola de Habilitación, para su aplicación interna y no debe ser utilizado para otros fines.

Quedamos a disposición para cualquier aclaración y/o comentario adicional que estimen necesario sobre el contenido de este informe.

Atentamente,

Lic. RICARDO OLMEDO ALMIRON

Auditor Externo

Reg. SET No. 168

CCP
Consultores & Auditores

24 de abril de 2023

Señores:
Crédito Agrícola de Habilitación – CAH
Presente

Como resultado de nuestro examen a los Estados Financieros del Crédito Agrícola de Habilitación, al 31 de diciembre de 2022, surgieron algunas observaciones sobre aspectos relativos a los procedimientos administrativos y el sistema de control interno, que merecen sean informados para su conocimiento y toma de medidas correctivas.

El objetivo de nuestra labor es la emisión de una opinión técnica independiente sobre la razonabilidad de la presentación de la información Financiera de la Entidad, que permita a los directivos y terceros interesados, apoyarse en la información emitida por la Entidad para la toma de decisiones, sabiendo que la misma reúne los requisitos técnicos exigidos para la preparación del mismo. Nuestro examen fue efectuado de acuerdo las Normas Internacionales de Auditoria (NIAS).

Ha continuación se presenta un resumen de las observaciones resultantes de los procedimientos de auditoria aplicados durante los trabajos, mencionamos que no hemos hecho un análisis detallado de la eficiencia de todos los sistemas y procedimientos de la empresa, nuestro trabajo se limita a la tomo de muestras significativas que nos permita avaluar y emitir recomendaciones tendientes a mejorar el sistema de control interno vigente y no a descubrir y señalar desfalcos u otras irregularidades, razón por la cual no podemos asumir responsabilidades en cuanto a sus detección.

Los comentarios y observaciones contenidas en nuestro informe son el resultado de las revisiones realizadas a los Estados Financieros de la Entidad, la justificación de costos de la aplicación de nuestras recomendaciones no fue evaluadas, esto lo debe determinar la administración del Crédito Agrícola de Habilitación de acuerdo a su disponibilidad presupuestaria.

Agradecemos la atención y quedamos a disposición para aclaraciones sobre el informe.

Atentamente

Lic. RICARDO OLMEDO ALMIRON
Auditor Externo
Reg. SET No. 168

CCP Consultores & Auditores

2. INFORME SOBRE SEGUIMIENTO DE CONTROL INTERNO

ESTADOS FINANCIEROS

Balance General al 31/12/2022

Activo

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE				2- EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS		IDENTIFICADOR RUC		DESDE	HASTA
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION		80005559-4		01/01/2022	31/12/2022
3- IDENTIFICACIÓN REPRESENTANTE LEGAL		4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	RUC	APELLIDOS/NOMBRES	RUC	APELLIDOS/NOMBRES	RUC
CESAR CERINI BENITEZ	2259473-6	LINO CHILAVERT	3931730-7	RICARDO OLMEDO	612501-8

CUENTA	2022
ACTIVO	**749.127.565.765**
ACTIVO CORRIENTE	**150.178.294.020**
DISPONIBILIDADES	**92.775.414.300**
COBRANZAS A DEPOSITAR	488.992.847
BANCOS CTA. CTES. Y COMBINADAS M.N.	90.332.399.163
BANCOS CAJA DE AHORROS	1.937.314.843
OTROS VALORES	16.707.447
CREDITOS	**56.244.828.657**
DEUDORES POR PRESTAMOS	218.537.751.157
ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	381.303.984
IVA CREDITO FISCAL	500.882.920
CUENTAS VARIAS A COBRAR	31.589.984
DOCUMENTOS VARIOS A COBRAR	1.573.431.173
INTERESES A VENCER	51.300.840.619
PREVISION PARA INCOBRABLES	-176.383.326.646
PREVISION PARA INTERESES A COBRAR	-38.124.213.361
PREVISION DEUDORES VARIOS	-1.573.431.173
INVENTARIOS	**1.158.051.063**
MAQUINARIAS Y EQ. PARA LA VENTA	28.000.000
LOTES PARA LA VENTA CORTO PLAZO	148.684.827
EXISTENCIA DE BIENES DE USO (SUMINISTRO)	1.158.051.063
PREVISION LOTES PARA LA VENTA	-176.684.827
ACTIVO NO CORRIENTE	**598.949.271.745**
CREDITO A LARGO PLAZO	**564.359.072.016**
DEUDORES POR VENTA	**609.861.221.302**
PRESTAMO FONDOS CAH	580.765.736.313
PRESTAMO PG-14	1.164.331.945
DEUDORES EN GESTION DE COBRO	27.665.619.595
INTERESES DEVENGADOS A COBRAR EN SUSPENSO	220.489.150.071
INTERESES DEVENGADOS A COBRAR EN SUSPENSO	-220.489.150.071
OTRAS CUENTAS	265.533.449
PREVISIONES	**-45.502.149.286**
PREVISION PARA CUENTAS EMBARGADAS	-33.237.058
PREVISION PARA CREDITOS DE DUDOSO COBRO	-45.468.912.228
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS	**33.933.319.932**
INMUEBLES	25.539.312.805
RODADOS Y TRANSPORTES	15.004.522.504
MUEBLES UTILES Y ENSERES	5.010.891.990
EQUIPOS INFORMATICOS	10.064.958.772
HERRAMIENTAS Y EQUIPOS	242.516.512
MAQUINAS DE OFICINA	3.017.732.329
DEPRECIACION ACUMULADA	-24.946.614.980
ACTIVOS INTANGIBLES	**656.879.797**
LICENCIAS MARCAS Y PATENTES	2.484.785.894
AMORTIZACION ACUMULADA	-1.827.906.097

Pasivo

1-IDENTIFICACION DEL CONTRIBUYENTE				2- EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS		IDENTIFICADOR RUC		DESDE	HASTA
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION		80005559-4		01/01/2022	31/12/2022
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL		4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
CESAR CERINI BENITEZ	2259473-6	LINO CHILAVERT	3931730-7	RICARDO OLMEDO	612501-8

CUENTA	2022
PASIVO	**46.797.267.824**
PASIVO CORRIENTE	**39.325.962.979**
ACREEDORES COMERCIALES	**10.282.233.655**
PROVEEDORES LOCALES	5.756.306.810
OTROS ACREEDORES	4.525.926.845
DEUDAS FINANCIERAS	**7.350.532.708**
PRESTAMO FISALCO AFD	3.664.754.724
INTERESES A PAGAR	3.685.777.984
PRESTAMOS CON ORG. INTERNACIONALES	**15.241.603.339**
BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO	21.938.324
KFW II PRESTAMO	684.653.576
PG-P14 BANCO DE COOP. INT. DEL JAPON	14.535.011.439
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	**6.451.593.277**
RETENCION DE IMUESTOS	345.832.809
OBLIGACIONES LABORALES Y CARGAS SOCIALES	790.884.531
ALQUILERES A PAGAR	6.935.689
REMUNERACION A PAGAR AL PERSONAL	5.307.940.248
PASIVO NO CORRIENTE	**7.471.304.845**
DEUDAS FINANCIERAS A LARGO PLAZO	**7.471.304.845**
PRESTAMO DE BANCOS Y OTRAS ENT. FINANCIERAS	**6.075.454.867**
PRESTAMO FISALCO AFD	6.075.454.867
PRESTAMO CON ORG. INTERNACIONALES	**1.395.849.978**
BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO	120.660.780
KFW PRESTAMO 79-66-211 DM	1.275.189.198
PATRIMONIO NETO	**702.330.297.941**
CAPITAL	**857.250.361.286**
CAPITAL SUSCRIPTO	857.250.361.286
RESERVAS	**3.735.904.137**
RESERVA PARA CREDITOS INCOBRABLES	3.441.865.246
RESERVA PROYECTO BID SPTTF/79	4.815.419
RESERVA PARA EVENTUALES PERDIDAS EN OP. DE P.	289.223.472
RESULTADOS	**-158.655.967.482**
RESULTADOS ACUMULADOS	-125.226.016.266
RESULTADOS DEL EJERCICIO	**-33.429.951.216**

Estado de Resultados

1- IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE				2 - EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS		IDENTIFICADOR RUC		DESDE	HASTA
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION		80005559-4		01/01/2022	31/12/2022
3 - IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL		4 - IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5 - IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
CESAR CERINI	2259473-6	LINO CHILAVERT	3931730-7	RICARO OLMEDO	612501-8

Descripcion	2022
INGRESOS OPERATIVOS	**74.426.427.972**
INGRESOS NO TRIBUTARIOS, REGALIAS Y TRANSFERENCIAS	**0**
VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS DE LA ADMINISTRACION PUBLICA	**74.426.427.972**
INGRESOS OPERATIVOS POR OPERACIONES DE PRESTAMOS	74.426.427.972
MENOS:	
COSTOS OPERATIVOS	**0**
GANANCIAS (O PÉRDIDAS) BRUTAS EN VENTAS	**74.426.427.972**
MÁS	
INGRESOS POR ACTIVOS BIOLÓGICOS	**0**
OTROS INGRESOS NO OPERATIVOS	**25.948.149.016**
INTERESES GANADOS	0
COMISIONES COBRADAS	0
DESCUENTOS OBTENIDOS	0
SUBVENCIONES	0
APORTE CORR. ADM. CENTRAL	922.162.744
OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	25.025.986.272
GANANCIAS (O PÉRDIDAS) BRUTAS TOTALES	**100.374.576.988**
MENOS:	
GASTOS DE VENTAS O COMERCIALIZACIÓN	**0**
SUELDOS Y OTRAS REMUNERACIONES AL PERSONAL	0
MENOS:	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	**129.584.623.125**
GASTOS POR SERVICIOS PERSONALES	43.892.170.962
GASTOS POR SERVICIOS NO PERSONALES	14.598.237.825
GASTOS POR CONSUMO DE BIENES	3.677.162.318
GASTOS DE ADMINISTRACION	2.373.086.392
GASTOS GENERALES	65.043.965.628
GANANCIAS (O PÉRDIDAS) ANTES DE GASTOS FINANCIEROS	**-29.210.046.137**
MENOS:	
GASTOS BANCARIOS Y FINANCIEROS	**4.219.905.079**
COSTOS FINANCIEROS	4.219.905.079
PREVISIONES	
MENOS:	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES DE ACTIVOS	**0**
GANANCIAS (O PÉRDIDAS) OPERATIVAS	**-33.429.951.216**
GANANCIAS (O PÉRDIDAS) ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	**-33.429.951.216**
IMPUESTO A LA RENTA	0
GANANCIAS O/PÉRDIDAS NETAS DEL EJERCICIO	**-33.429.951.216**

2.1 DESARROLLO

A continuación, se desarrolla el informe sobre la evaluación y seguimiento de determinadas cuentas de los Estados Financieros de la entidad, de acuerdo a la materialidad determinada para la evaluación y clasificación de hallazgos de auditoria en base al Balance General y Estado de Resultados proporcionado por el Crédito Agrícola de Habilitación al 31 de diciembre de 2022.

2.1.1 DETERMINACION MATERIALIDAD

Concepto	Saldo al 31/12/22	Saldo en miles al 31/12/22
ACTIVO	749.127.565.765	749.128
PASIVO	46.797.267.824	46.797
PATRIMONIO NETO	**702.330.297.941**	**702.330**
INGRESO TOTAL	**100.374.576.988**	**100.375**
GASTO TOTAL	133.804.528.204	133.805
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO	(33.429.951.216)	-33.430
SUMATORIA 6 VARIABLES	1.699.004.285.506	1.699.004
PROMEDIO 6 VARIABLES	283.167.380.918	283.167
P/CALIFICAR DICTAMEN 0,5%	**1.415.836.905**	**1.416**
P/DICT. ADVERSO O ABST.OPINION 1 %	**2.831.673.809**	**2.832**
P/INFORMAR DEBIL.CTROL. INTERNO 0,2%	**566.334.762**	**566**
Criterio aprobado en la XXV Conf. Int'l de Contabilidad - Cancun México (Set/2009)		

Observación: si de acuerdo a nuestro juicio profesional, cifras inferiores a este monto, que por su naturaleza o características especiales pudiera ser importante hacer conocer a los usuarios, debe incluirse igualmente en el informe de control interno.

2.1.2 ECUACION PATRIMONIAL

CONCEPTO	MONTO
ACTIVO	749.127.565.765
PASIVO	46.797.267.824
PATRIMONIO NETO	702.330.297.941
ECUACIÓN PATRIMONIAL	-

Observación: no hay diferencias que mencionar entre los componentes de la ecuación patrimonial.

2.2.1 DISPONIBILIDAD

DISPONIBILIDADES	92.775.414.300	100 %
FONDOS FIJOS	0	0,00 %
COBRANZAS A DEPOSITAR	488.992.847	0,53 %
BANCOS CTA. CTES. Y COMBINADAS M.N.	90.332.399.163	97,37 %
BANCOS CAJA DE AHORROS	1.937.314.843	2,09 %
CHEQUES EMITIDOS	16.707.447	0,02 %

Observación: el total del activo al cierre del balance general es de gs. 749.127.565.765, la disponibilidad según balance es de gs. 92.775.414.300, la cual representa el 12,38% del total del activo.

2.2.2 CONTROL RENDICION FONDO FIJO SERVICIOS GENERALES

FECHA	PROVEEDOR	COMPROBANTE NRO.	MONTO
9/12/2022	EMPRENDIMIENTOS COMERCIALES	002-001-0003799	1.500.000
5/12/2022	TRANS RAM PY.	001-001-0000864	1.625.000
7/12/2022	TRANS RAM PY.	001-001-0000866	1.625.000
12/12/2022	TRANS RAM PY.	001-001-0000868	1.625.000
1/12/2022	PEAJE VARIOS	10_15	37.000
2/12/2022	PEAJE VARIOS	16_22	39.000
1/12/2022	PEAJE VARIOS	23_26	36.000
7/12/2022	VICTOR PAREDES	001-001-0016701	80.000
1/12/2022	MARIANO ARGUELLO	001-001-0016679	200.000
12/12/2022	TALLER CABRERA	001-001-0000212	250.000
6/12/2022	TALLER ISAIAS	001-001-0004410	176.000
1/12/2022	ESTELA FLEITAS	001-001-0016783	320.000
9/12/2022	FRANCISCA RIVAS	001-001-0000008	700.000
6/12/2022	DINAMO	001-001-0002356	1.600.000
5/12/2022	DINAMO	001-001-0002352	1.600.000
6/12/2022	EMPRENDIMIENTOS COMERCIALES	002-001-0003790	1.500.000
12/12/2022	DINAMO	001-001-0002357	419.000
9/12/2022	ESCRIBANA NIDIA FIGUEREDO	001-001-0000656	900.000
12/12/2022	ESCRIBANA NIDIA FIGUEREDO	001-001-0000657	1.600.000
13/12/2022	ESCRIBANA RITA FRANCO	001-001-0006107	1.500.000
7/12/2022	DINAMO	001-001-0002354	1.550.000
9/12/2022	RIOS REPUESTOS S.A.	001-001-0118778	173.000
5/12/2022	RUFINO S.A.	001-001-0247134	176.000
6/12/2022	RIOS REPUESTOS S.A.	002-001-0161968	454.300
6/12/2022	DIESESLECTRIX S.A.	004-001-0028918	96.800
6/12/2022	PARARAUTO RPTOS.	001-001-0127723	220.000
TOTAL RENDIDO			**20.002.100**
FONDO ASIGNADO			**20.000.000**
SALDO DE RENDICION			**(2.100)**

Observaciones: se ha realizado el control de la rendición de fondo fijo establecido por la institución, la cual para el cierre del balance es rendido y el saldo se deposita según establece el procedimiento del área, el fondo asignado para el área de Servicios Generales es de gs. 20.000.000.-, en fecha 19/12/2022 se observa la reposición por la suma de gs. 20.002.100, se observa que los documentos que respaldan los gastos reúnen los requisitos y están debidamente autorizados. No se observa saldo del fondo a depositar.

2.2.3 CONTROL RENDICION FONDO FIJO TESORERIA

FECHA	PROVEEDOR	FACTURA	MONTO
6/12/2022	PASAJE VARIOS	3_6	61.200
11/11/2022	COLOR SUR SRL	003-003-0011044	184.000
16/11/2022	DYNAMO	001-001-0002326	1.600.000
16/11/2022	EMPRENDIMIENTOS COMERCIALES	002-001-0003766	1.550.000
18/11/2022	DYNAMO	001-001-0002330	1.500.000
18/11/2022	NEW SHOP	001-001-0168371	100.000
18/11/2022	NEW SHOP	001-001-0168370	75.000
21/11/2022	EMPRENDIMIENTOS COMERCIALES	002-001-0003772	1.150.000
21/11/2022	COMTEL S.A.	001-001-0010039	1.298.750
22/11/2022	COMEDOR BLANCA FLEITAS	001-001-0001054	300.000
22/11/2022	ESCRIBANIA RITA FRANCO	001-001-0006087	990.000
5/12/2022	CARLOS CABRERA	001-001-0016953	130.000
24/11/2022	AGUA MINERAL P&P	001-001-0001064	350.000
6/12/2022	PASAJE VARIOS	24_30	102.000
6/12/2022	PEAJE VARIOS	32_43	73.000
6/12/2022	PEAJE VARIOS	44_55	92.000
6/12/2022	PEAJE VARIOS	56_66	91.000
6/12/2022	PEAJE VARIOS	67_78	71.000
6/12/2022	PEAJE VARIOS	79_90	117.000
6/12/2022	PEAJE VARIOS	91_102	99.000
6/12/2022	PEAJE VARIOS	103_112	57.000
TOTAL REPOSICION			**9.990.950**
FONDO ASIGNADO			**10.000.000**
SALDO A DEPOSITAR			**9.050**

Observaciones: se ha realizado el control de la rendición de fondo fijo para el cierre del balance según establece los procedimientos del área establecido por la institución, se realiza el depósito de saldo en cuenta de la institución, el fondo establecido para el área de Tesorería es de gs. 10.000.000.-, en fecha 06/12/2022 se observa la reposición por la suma de gs. 9.990.950, se observa que los documentos que respaldan los gastos reúnen los requisitos y están debidamente autorizados. El saldo del fondo a depositar es de gs.9.050, se observa el depósito en cuenta de la institución según los documentos de respaldo.

2.2.4 CONTROL SALDO DE RECAUDACIONES A DEPOSITAR AL 31/12/22

FECHA	CUENTA	OFICINA	Monto
30/12/2022	11020100001	CENTRAL	476.028.000
25/10/2022	11020200003	PARAGUARI	120.000
30/12/2022	11020200029	CAAPUCU	6.584.847
29/12/2022	11020200046	PIRAPO	760.000
30/12/2022	11020200064	QUIINDY	5.500.000
Total S/Mayor			**488.992.847**
Saldo S/Balance			**488.992.847**
Diferencia			**-**

Observación: el saldo de las recaudaciones a depositar es de gs. 488.992.847 que representa el 0,53% de la disponibilidad, la cual se ha procedido a verificar las recaudaciones a depositar pendientes al cierre del 31/12/2022, cruzando el saldo según balance con los saldos del libro auxiliar por sucursales, en la misma no se observa diferencias, pero se ha identificado en una operación de la sucursal de Paraguarí que se ha solicitado el retorno por la suma de gs. 120.000, en fecha 30/06/2022.

Recomendación: realizar el seguimiento de este tipo de operaciones de modo que las operaciones sean corregidas y sean expuestas correctamente en el balance.

Comentario del cliente: no han recibido el legajo correspondiente para procesar el extorno solicitado de dicha operación.

2.2.5 VERIFICACION DE DEPOSITOS DE RECAUDACIONES AL 31/12/2022

Fecha	N° Boleta	Banco	Monto
02/01/2023	143226	BNF 10970-6	476.028.000
03/01/2023	1467859	BNF 14465-1	2.400.000
03/01/2023	1467858	BNF 14465-1	4.184.847
03/01/2023	6936121	REGIONAL 13010055078	760.000
02/01/2023	1465844	BNF 14465-1	5.500.000
Total Depositado			**488.872.847**
Recaudaciones a dep. al 31/12/22			**488.992.847**
Diferencia operación retornada			**(120.000)**

Observación: al realizar el control y verificación de los depósitos de las recaudaciones al 31/12/22, se observa una diferencia de guaraníes 120.0000 entre el saldo de recaudaciones a depositar al 31/12/22 y lo depositado en el mes de enero del 2023, según verificación realizada de las boletas de depósito.

Recomendación: Con respecto a la diferencia generada entre el saldo de las recaudaciones y lo efectivamente depositado, es importante realizar los controles para identificar dichas diferencias y realizar los ajustes en el periodo.

Comentario del cliente: La diferencia de saldo de las recaudaciones al 31/12/22 y los depósitos realizados los primeros días de enero del 2023, se debe a un extorno realizado en la sucursal de Paraguarí, de una operación del 30/06/22, que se debe ajustar con las documentaciones de respaldo.

2.2.6 BANCOS

Banco	Monto	%
BANCOS CTA. CTES. Y COMBINADAS M.N.	90.332.399.163	97,9 %
BANCOS CAJA DE AHORROS	1.937.314.843	2,1 %
Total	92.269.714.006	100%

Observación: el saldo en banco según balance al 31 de diciembre de 2022 es de gs. 92.269.714.006 representa el 99,45% de la disponibilidad.

2.2.7 Concentración de Depósitos

Banco	Monto	%
VISION C.C.A. 90058474-1	831.486.914	0,90 %
BBVA C.C.A. 2101051141	5.638.670.328	6,11 %
Continental C.C. 616981-02	88.108.764	0,10 %
Regional C.C.A. 1050028/55078	171.090.340	0,19 %
Visión C.C.A. 392122/3233012	32.039.172	0,03 %
Visión C.C. 900587988	152.100.200	0,16 %
F. Comercio C.C.A. 246346/246346	1.937.314.843	2,10 %
Rio C.C.A. 13641/391440	48.305.681	0,05 %
Banco de Fomento	83.370.597.764	90,36 %
Total	**92.269.714.006**	**100,0%**

Observación: según verificaciones realizadas de los saldos en bancos se observa la concentración en el Banco de Fomento por la suma de gs. 83.370.597.764, que representa el 90,36% del total de saldo en Banco según balance al 31 de diciembre de 2022.

Recomendación: realizar una distribución equitativa de fondos en otros bancos como política de minimizar riesgos ante eventuales contingencias.

Comentario Cliente: se debe realizar modificación en los procedimientos administrativos para la aplicación.

2.2.8 RESUMEN DE CONCILIACION BANCARIA

Banco	Saldos		Ajuste de Conciliacion		Dif.
	Banco	Contable	Debito	Credito	
1. BNF C.C. 821406-9	35.829.278	48.462.582	11.682.707	24.316.011	-
2. BNF C.C.A. 109706/2480409	3.971.349.975	3.936.813.125	34.986.850	450.000	-
3. BNF C.C. 821039-0	10.199.902.937	10.566.883.313	384.557.492	17.577.116	-
4. BNF C.C.A. 014465/819950	57.070.104.153	57.065.638.855	45.075.636	40.610.338	-
5. BNF C.C. 8218113-2	18.000.000	18.000.000	-	-	-
6. BNF C.C. 248360-0	522.630.079	522.630.079	-	-	-
7. BNF C.C. 821417-0	165.947.694	165.947.694	-	-	-
8. BNF C.C. 821820-6	29.933.000	29.933.000	-	-	-
9. BNF C.C. 130210-0	25.756.349	23.689.149	2.067.200	-	-
10. BNF C.C. 110119-6	663.030.670	641.470.670	22.000.000	440.000	-
11. BNF C.C. 555537-7	3.648.071	3.653.571	-	5.500	-
12. BNF C.C. 290131-8	611.020.632	611.020.632	-	-	-
13. BNF C.C. 090219-1	16.241.624	17.055.883	16.500	830.759	-
14. BNF C.C. 320716-9	54.567.974	54.567.974	-	-	-
15. BNF C.C. 280203-6	226.647.926	221.647.926	5.000.000	-	-
16. BNF C.C. 320301-1	165.345.609	165.334.609	11.000	-	-
17. BNF C.C. 140200-5	22.284.785	22.290.285	-	5.500	-
18. BNF C.C. 440023-4	139.591.135	124.591.135	15.000.000	-	-
19. BNF C.C. 330192-9	398.586.923	398.586.923	-	-	-
20. BNF C.C. 270159-6	52.227.563	45.819.563	6.540.000	132.000	-
21. BNF C.C. 180432-4	269.684.733	245.684.733	52.000.000	28.000.000	-
22. BNF C.C. 480028-7	168.439.601	168.439.601	-	-	-
23. BNF C.C. 241113-9	26.323.400	26.336.840	-	13.440	-
24. BNF C.C. 170657-9	139.104.200	137.824.200	1.500.000	220.000	-
25. BNF C.C. 381551-9	5.707.254	5.772.754	-	65.500	-

Banco	Saldos		Ajuste de Conciliacion		Dif.
	Banco	Contable	Debito	Credito	
26. BNF C.C. 470123-9	16.919.042	17.039.042	-	120.000	-
27. BNF C.C. 201203-3	62.467.016	62.467.016	-	-	-
28. BNF C.C. 450262-1	609.333.151	589.553.151	20.000.000	220.000	-
29. BNF C.C. 021616-3	130.357.820	129.557.820	800.000	-	-
30. BNF C.C. 480092-0	109.799.100	101.871.100	8.060.000	132.000	-
31. BNF C.C. 490146-0	484.311.667	484.311.667	-	-	-
32. BNF C.C. 160293-5	21.101.768	6.101.768	15.000.000	-	-
33. BNF C.C. 350574-7	280.321.871	280.954.863	5.500	638.492	-
34. BNF C.C. 410311-6	168.747.379	169.858.379	2.028.000	3.139.000	-
35. BNF C.C. 230327-4	81.580.205	81.580.205	-	-	-
36. BNF C.C. 310345-1	128.710.698	128.710.698	-	-	-
37. BNF C.C. 460250-4	669.101.000	669.281.000	-	180.000	-
38. BNF C.C. 033645-1	239.446.704	229.446.704	10.000.000	-	-
39. BNF C.C. 470352-7	70.704.099	39.311.099	31.500.000	107.000	-
40. BNF C.C. 260626-5	128.490.729	128.485.229	5.500	-	-
41. BNF C.C. 210119-6	69.988.754	63.988.754	6.000.000	-	-
42. BNF C.C. 071187-8	107.921.223	108.624.562	16.500	719.839	-
43. BNF C.C. 888948-4	290.646.165	289.966.165	680.000	-	-
44. BNF C.C. 430558-3	106.184.935	86.217.935	20.011.000	44.000	-
45. BNF C.C. 021928-9	237.594.301	188.594.301	49.000.000	-	-
46. BNF C.C. 370211-6	53.814.049	8.797.549	45.016.500	-	-
47. BNF C.C. 110825-2	8.834.791	8.845.791	-	11.000	-
48. BNF C.C. 122047-4	153.449.594	127.669.594	26.000.000	220.000	-
49. BNF C.C. 280385-3	283.473.160	283.473.160	-	-	-
50. BNF C.C. 450588-8	576.045.119	523.045.119	53.000.000	-	-
51. BNF C.C. 052076-0	69.107.982	69.091.482	16.500	-	-
52. BNF C.C.A. 490595/490394	706.315.972	706.071.205	279.767	35.000	-

Banco	Saldos		Ajuste de Conciliacion		Dif.
	Banco	Contable	Debito	Credito	
53. BNF C.C. 260853-1	383.348.036	349.538.749	34.489.287	680.000	-
54. BNF C.C. 180871-7	536.696.281	536.636.281	60.000	-	-
55. BNF C.C. 420173-4	6.368.007	6.507.804	2.173.090	2.312.887	-
56. BNF C.C. 202132-7	48.031.721	48.031.721	-	-	-
57. BNF C.C. 052163-9	11.785.598	11.785.598	-	-	-
58. BNF C.C. 310490-0	11.675.304	11.675.304	-	-	-
59. BNF C.C. 480339-2	257.993.618	257.993.618	-	-	-
60. BNF C.C. 180958-9	241.623.138	241.623.138	-	-	-
61. BNF C.C. 460594-3	125.982.288	25.982.288	100.000.000	-	-
62. BNF C.C. 220829-8	11.381.706	11.381.706	-	-	-
63. BNF C.C. 511068-4	221.912.649	221.918.149	5.500	11.000	-
64. BNF C.C. 101107-8	202.449.481	202.569.481	-	120.000	-
65. BNF C.C. 382893-9	60.274.340	54.994.732	8.000.000	2.720.392	-
66. BNF C.C. 610110-7	22.771.675	22.771.675	-	-	-
67. BNF C.C. 111170-2	197.285.810	179.291.310	18.000.000	5.500	-
68. BNF C.C. 661009-3	13.330.756	5.893.568	11.000.000	3.562.812	-
69. BNF C.C. 064764-1	62.049.940	63.249.940	-	1.200.000	-
70. VISION C.C.A. 90058474-1	850.398.066	831.486.914	51.711.020	32.799.868	-
71. BBVA C.C.A. 2101051141	5.697.125.831	5.638.670.328	60.265.736	1.810.233	-
72. Continental C.C. 616981-02	88.108.764	88.108.764	-	-	-
73. Regional C.C.A. 1050028/55078	184.714.794	171.090.340	26.021.586	12.397.132	-
74. Vision C.C.A. 392122/3233012	32.039.728	32.039.172	556	-	-
75. Vision C.C. 900587988	155.100.200	152.100.200	3.000.000	-	-
76. F. Comercio C.C.A. 246346/246346	1.825.765.001	1.937.314.843	28.823.559	140.373.401	-
77. Rio C.C.A. 13641/391440	55.754.353	48.305.681	27.757.472	20.308.800	-
78. BNF C.C. 340400-3	17.091.840	7.102.840	10.000.000	11.000	-
79. BNF C.C. 471003-9	236.613.000	236.613.000	-	-	-
80. BNF C.C. 410567-5	23.013.408	24.026.408	188.000	1.201.000	-

Observación: en el resumen se observa que se ha realizado la conciliación entre los saldos de banco y saldo del balance al 31 de diciembre del 2022.

2.2.9 DETALLE DE CONCICIACIONES BANCARIAS VERIFICADAS

1. BNF C.C. 821406-9 Conciliación Dic-2022

Mas - Nos Acreditaron (No les Debitamos)			Mas - Les Debitamos (No nos Acreditaron)		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
31/07/22	Cred. No contabilizado	10.000			
28/02/22	Cred. No contabilizado	6.650.744			
12/05/20	Ajuste pend 2020/21	5.021.963			
Sub Total		**11.682.707**	**Sub Total**		-
Menos - Nos Debitaron (No Les Acreditamos)			**Menos - Les Acreditamos (Nos no Debitaron)**		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
31-01-22	Debito no contabilizado	1.844.011			
30-07-18	Ajuste pend 2018/19/20	22.472.000			
Sub Total		**24.316.011**	**Sub Total**		-
Saldo según Contabilidad		**48.462.582**	**Saldo según Banco**		**35.829.278**
Saldo Conciliado		**35.829.278**	**Saldo Conciliado**		**35.829.278**
Tipo de cambio			**Diferencia**		-

Observación: se observan créditos por ajustes pendientes por diferencias del 2020/2021 por la suma de gs. 5.021.963.- y débitos por ajustes pendientes del 2018/19/20 por gs. 22.472.000.-

Recomendación: los movimientos bancarios pendientes de registro o ajuste de años anteriores que fueron identificados en la conciliación deben ser procesados **en el periodo inmediato siguiente.**

Comentario Cliente: está pendiente la comunicación y solicitud de los ajustes de dichas cuentas bancarias.

2. BNF C.C.A. 109706/2480409 Conciliación Dic-2022

Mas - Nos Acreditaron (No les Debitamos)			Mas - Les Debitamos (No nos Acreditaron)		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
24/11/2022	Ch.reg. Indebidamente	804.153			
05/09/2022	Cred. No contabilizado	990.000			
29/12/2022	Intereses	1.127.301			
29/12/2022	Dif. A conciliar 2022	28.539.563			
22/12/2021	Ajuste pend. 2021	30.000			
Sub Total		**31.491.017**	**Sub Total**		-
Menos - Nos Debitaron (No Les Acreditamos)			**Menos - Les Acreditamos (Nos no Debitaron)**		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
15-07-21	Ajuste pend. Del 2021	450.000	21/12/2022	Aguinaldo Exp.013019	3.495.833
Sub Total		**450.000**	**Sub Total**		**3.495.833**
Saldo Contable		**3.936.813.125**	**Saldo Banco**		**3.971.349.975**
Saldo Conciliado		**3.967.854.142**	**Saldo Conciliado**		**3.967.854.142**
Tipo de cambio		1	**Diferencia**		-

Observación: se observa en la conciliación diferencias a conciliar del 2022 por la suma de gs. 28.539563.-, se observan créditos por ajustes pendientes del año 2021 por la suma de gs. 30.000.-, se observan en conciliación débitos por ajustes pendientes del 2021 por la suma de gs. 450.000.-

Recomendación: los movimientos bancarios pendientes de registro o ajuste de años anteriores que fueron identificados en la conciliación deben ser ajustados en el periodo inmediato.

Comentario Cliente: está pendiente la comunicación y solicitud de los ajustes de dichas cuentas bancarias.

3. BNF C.C. 821039-0 Conciliación dic-2022

Mas - Nos Acreditaron (No les Debitamos)			Mas - Nos acreditaron (No les debitamos)		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
29/12/2022	Cred. No registrado	206.969.242			
30/12/2022	Cred. No registrado	177.588.250			
Sub Total		**384.557.492**	**Sub Total**		-
Menos - Nos Debitaron (No Les Acreditamos)			**Menos - Les Acreditamos (Nos no Debitaron)**		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
30-11-22	Debito no registrado	17.577.116			
Sub Total		**17.577.116**	**Sub Total**		-
Saldo Contable		**10.566.883.313**	**Saldo Banco**		**10.199.902.937**
Saldo Conciliado		**10.199.902.937**	**Saldo Conciliado**		**10.199.902.937**
Tipo de cambio			**Diferencia**		-

Observación: se observa en la conciliación crédito no registrado del 2022 por la suma de gs. 384.557.492.-, se observan débitos no registrado del año 2022 por la suma de gs. 17.577.116.-

Recomendación: los movimientos bancarios con montos importantes se deben identificar el origen para el registro de dichas operaciones en sus periodos correspondientes.

Comentario Cliente: no se ha recibido las documentaciones de respaldo en tiempo para su identificación y su correspondiente registro.

4. BNF C.C.A. 014465/819950 Conciliación Dic-2022

Mas - Nos Acreditaron (No les Debitamos)			Mas - Nos acreditaron (No les debitamos)		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
7/3/2022	Cred. No contabilizado	44.875.636			
4/2/2020	Ajuste pend. 2020	200.000			
Sub Total		**45.075.636**	**Sub Total**		**-**
Menos - Nos Debitaron (No Les Acreditamos)			**Menos - Les Acreditamos (Nos no Debitaron)**		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
19-12-22	Gastos bancarios	128.865			
30-12-22	Diferencias a conciliar	1.255.196			
10-06-19	Ajuste pend. 2019	39.226.277			
Sub Total		**40.610.338**	**Sub Total**		**-**
Saldo Contable		**57.065.638.855**	**Saldo Banco**		**57.070.104.153**
Saldo Conciliado		**57.070.104.153**	**Saldo Conciliado**		**57.070.104.153**
Tipo de cambio			**Diferencia**		**-**

Observación: se observa en la conciliación crédito de ajustes pendientes por diferencias del año 2020 por la suma de gs. 200.000.-, se observan en conciliación débitos por ajustes pendientes por diferencias del 2019 por la suma de gs. 39.226.277.-

Recomendación: los movimientos bancarios pendientes de registro o ajuste de años anteriores que fueron identificados en la conciliación deben ser ajustados en el período inmediato.

Comentario Cliente: está pendiente la comunicación y solicitud de los ajustes de dichas cuentas bancarias.

21. BNF C.C. 180432-4 Conciliación Dic-2022

Mas - Nos Acreditaron (No les Debitamos)			Mas - Nos acreditaron (No les debitamos)		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
20/9/2021	Ajuste pend. 2021	4.000.000			
Sub Total		**4.000.000**	**Sub Total**		-
Menos - Nos Debitaron (No Les Acreditamos)			**Menos - Les Acreditamos (Nos no Debitaron)**		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
01-06-22	Debito No registrado	28.000.000	21/2/2022	Ch. no cobrado	48.000.000
Sub Total		**28.000.000**	**Sub Total**		**48.000.000**
Saldo Contable		**245.684.733**	**Saldo Banco**		**269.684.733**
Saldo Conciliado		**221.684.733**	**Saldo Conciliado**		**221.684.733**
Tipo de cambio		1	**Diferencia**		-

Observación: se observa en la conciliación crédito por ajustes pendientes del año 2021 por la suma de gs. 4.000.000.-. Además, en fecha 01/06/22 se observa debito no registrado por gs. 28.000.000.-

Recomendación: los movimientos bancarios pendientes de registro o ajuste de años anteriores que fueron identificados en la conciliación deben ser ajustados en el periodo inmediato siguiente. El débito no registrado en fecha 01/06/22, al cierre del 31/12/22 ya deberían ser identificada y registrada

Comentario Cliente: está pendiente la comunicación y solicitud de los ajustes de dichas cuentas bancarias.

34. BNF C.C. 410311-6 Conciliación Dic-2022

Mas - Nos Acreditaron (No les Debitamos)			Mas - Nos acreditaron (No les debitamos)		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
25-06-21	Ajuste pend. 2021	2.000.000			
Sub Total		**2.000.000**	**Sub Total**		**-**
Menos - Nos Debitaron (No Les Acreditamos)			**Menos - Les Acreditamos (Nos no Debitaron)**		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
15-12-22	Debito no registrado	2.000.000	17/11/2022	Debito no registrado	28.000
07-12-22	Gasto bancario	132.000			
29-12-22	Debito no registrado	664.000			
23-04-21	Ajuste pend. 2021	343.000			
Sub Total		**3.139.000**	**Sub Total**		**28.000**
Saldo Contable		**169.858.379**	**Saldo Banco**		**168.747.379**
Saldo conciliado		**168.719.379**	**Saldo conciliado**		**168.719.379**
Tipo de cambio			**Diferencia**		**-**

Observación: se observa en la conciliación créditos por ajustes pendientes del año 2021 por la suma de gs. 2.000.000.-. Se observa en la conciliación debito por ajustes pendientes del año 2021 por la suma de gs. 343.000.-

Recomendación: los movimientos bancarios pendientes de registro o ajuste de años anteriores que fueron identificados en la conciliación deben ser ajustados en el periodo siguiente inmediato.

Comentario Cliente: esta pendiente la comunicación y solicitud de los ajustes de dichas cuentas bancarias.

50. BNF C.C. 450588-8 Conciliación Dic-2022

Mas - Nos Acreditaron (No les Debitamos)			Mas - Nos acreditaron (No les debitamos)		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
05-04-19	Ajuste pend. 2019	23.000.000			
Sub Total		**23.000.000**	**Sub Total**		-
Menos - Nos Debitaron (No Les Acreditamos)			**Menos - Les Acreditamos (Nos no Debitaron)**		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
			14/12/2022	Ch. no cobrado	30.000.000
Sub Total		-	**Sub Total**		**30.000.000**
Saldo Contable		**523.045.119**	**Saldo Banco**		**576.045.119**
Saldo conciliado		**546.045.119**	**Saldo conciliado**		**546.045.119**
Tipo de cambio			**Diferencia**		-

Observación: se observa en la conciliación créditos por ajustes pendientes del año 2019 por la suma de gs. 23.000.000.-.

Recomendación: los movimientos bancarios pendientes de registro o ajuste de años anteriores que fueron identificados en la conciliación deben ser ajustados en el periodo inmediato siguiente.

Comentario Cliente: esta pendiente la comunicación y solicitud de los ajustes de dichas cuentas bancarias.

70. VISION C.C.A. 90058474-1 Conciliación Dic-2022

Mas - Nos Acreditaron (No les Debitamos)			Mas - Nos acreditaron (No les debitamos)		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
25-02-21	Ajuste pend. 2021	7.757.085			
02-02-22	Cred. No registrado	43.953.935			
Sub Total		**51.711.020**	**Sub Total**		-
Menos - Nos Debitaron (No Les Acreditamos)			**Menos - Les Acreditamos (Nos no Debitaron)**		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
05-12-22	Gastos bancarios	110.000			
19-09-22	Debito no registrado	31.409.868			
31-05-21	Ajuste pend. 2021	1.280.000			
Sub Total		**32.799.868**	**Sub Total**		-
Saldo Contable		**831.486.914**	**Saldo Banco**		**850.398.066**
Saldo Conciliado		**850.398.066**	**Saldo Conciliado**		**850.398.066**
Tipo de cambio			**Diferencia**		-

Observación: se observa en la conciliación crédito por ajustes pendientes del año 2021 por la suma de gs. 7.757.085.-. Se observa en la conciliación debito por ajustes pendientes del año 2021 por la suma de gs. 1.280.000.- Se observa debito no registrado del 19/09/22 por gs.31.409.868. Se observa crédito no registrado de fecha 02/02/2022 por gs. 43.953.935.

Recomendación: los movimientos de febrero y setiembre del 2022, deben ser identificados y registrados en el periodo. Los movimientos bancarios pendientes de registro o ajuste de años anteriores que fueron identificados en la conciliación deben ser ajustados en el periodo inmediato siguiente.

Comentario Cliente: esta pendiente la comunicación y solicitud de los ajustes de dichas cuentas bancarias.

71. BBVA C.C.A. 2101051141 Conciliación Dic-2022

Mas - Nos Acreditaron (No les Debitamos)			Mas - Nos acreditaron (No les debitamos)		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		-	**Sub Total**		-
Menos - Nos Debitaron (No Les Acreditamos)			**Menos - Les Acreditamos (Nos no Debitaron)**		
Fecha	**Referencias**	**Importe**	**Fecha**	**Referencias**	**Importe**
21-04-22	Debitos no registrados	715.818	01/08/22	Ch. no cobrado	6.460.000
02-10-20	Ajuste Pend. 2020	531.440	16/12/22	Ch. no cobrado	53.805.736
23-12-22	Gastos bancarios	62.975			
02-11-22	Debitos no registrados	500.000			
Sub Total		**1.810.233**	**Sub Total**		**60.265.736**
Saldo Contable		**5.638.670.328**	**Saldo Banco**		**5.697.125.831**
Saldo Conciliado		**5.636.860.095**	**Saldo Conciliado**		**5.636.860.095**
Tipo de cambio			**Diferencia**		-

Observación: se observa en la conciliación debito por ajustes pendientes del año 2020 por la suma de gs. 531.440.-.

Recomendación: los movimientos bancarios pendientes de registro o ajuste de años anteriores que fueron identificados en la conciliación deben ser ajustados en el periodo siguiente inmediato.

Comentario Cliente: esta pendiente la comunicación y solicitud de los ajustes de dichas cuentas bancarias.

2.2.10 CIRCULARIZACION BANCARIA

Banco/Cuenta	Saldo Extracto	Confirmación	Dif.
VISION C.C.A. 90058474-1	850.398.066	850.398.066	-
Visión C.C.A. 392122/3233012	32.039.728	32.039.728	-
Visión C.C. 900587988	155.100.200	155.100.200	-
BNF C.C. 821039-0	10.199.902.937	10.199.902.937	-
BNF C.C.A. 109706/2480409	3.971.349.975	3.971.349.975	-
BNF C.C.A. 819950	150.000.000	150.000.000	-

Observación: se procedió a realizar las circularizaciones de las cuentas de bancos seleccionadas, los cuales hemos recibido la respuesta del banco sobre el saldo de dichas cuentas al 31 de diciembre del 2022, se ha contrastado ambas informaciones con la cual se ha determinado que los saldos al 31 de diciembre de 2022 entre el banco y el Crédito Agrícola de Habilitación están correctos.

2.2.11 CONTROL REGISTRO DE PERSONAS CON FIRMAS AUTORIZADAS EN BANCO

Funcionario	Banco
Mario Merardo Román Jara	Fomento
María Silva Arguello Fernández	Fomento
María Agustina Medina de Ramírez	Fomento
Olga Mercedes Amarilla	Visión
Francisco Ranoni Fernández	Visión
María Silva Arguello Fernández	Visión
María Meza	Visión

Observaciones: se realizó el control de las personas autorizadas a disponer de los fondos de la cuenta, realizar endosos y operaciones bancarias por cuenta y orden del Crédito Agrícola de Habilitación al 31 de diciembre de 2022, se cotejo con información solicitada a los bancos mediante nota recibida de los mismos en la cual se confirma que la información proveída por el Crédito Agrícola de Habilitación es correcta.

2.3.1 CREDITO CORRIENTE Y NO CORRIENTE

CUENTA	SALDO	%
Crédito Corriente	**56.244.828.657**	**9,1%**
Prestamos	42.154.424.511	6,8 %
Intereses a Cobrar	13.176.627.258	2,1 %
Cuentas Varias a Cobrar	31.589.984	0,0 %
Anticipo Impuesto a la Renta	381.303.984	0,1 %
IVA Crédito Fiscal	500.882.920	0,1 %
Crédito No Corriente	**564.126.775.625**	**90,9%**
Préstamo No Exigible	581.930.068.258	93,8 %
Préstamo en Gestión Judicial	27.665.619.595	4,5 %
Provisión Sobre Capital	-45.468.912.228	-7,3 %
Total Crédito Corriente y No Corriente	**620.371.604.282**	**100%**

Observación: el rubro de Crédito Corriente y No Corriente registran saldos al 31/12/22 según balance la suma de gs. 56.244.828.657 y 564.126.775.625 respectivamente y representan el 7,51% y 75,30% del total del Activo y se compone de las siguientes cuentas que se describe en el cuadro que se observa más arriba.

2.3.2 CONTROL CARTERA DE CREDITOS ENTRE SALDO BALANCE E INVENTARIO

CLASIFICACION	MONTO
PRESTAMOS FONDO CAH	218.806.369.386
PRESTAMOS FONDOS BCP - MH	90.080.248
PRESTAMOS FONDO GOB. ALEMAN	91.653.118
PRESTAMO APOYO PROD. ALGODONERO	354.498.715
PRESTAMOS FONDO BIRF	10.194.758
PROGRAMA 2KR MAG	58.156.873
PRESTAMO EXIMBANK	1.223.685.755
PRESTAMOS A CBA	7.800.000
PRESTAMO PG-14	301.403.395
PRESTAMO PG-14	25.259.528.504
PRESTAMOS FONDO CAH – NO CORRIENTE	580.765.736.313
PRESTAMO NO EXIGIBLE PG-P14 – NO CORRIENTE	1.164.331.945
TOTAL S/BALANCE AL 31/12/22	**828.133.439.010**
SALDO S/INVENTARIO AL 31/12/22	**828.133.439.010**
DIFERENCIA	**0**

Observación: se ha realizado el control de saldos dela cartera **de préstamo según registro y saldo en** balance al 31/12/22, con el inventario de préstamo *emitidos del sistema de gestión, no existe* diferencias que mencionar.

2.3.3 CONTROL CALCULO DE PREVISION CARTERA DE PRESTAMOS E INTERES

CAPITAL

CATEGORIAS	MONTO	%	A PREVISIONAR
Categoria 1	571.861.847.598	**0,0%**	-
Categoria 1A	9.434.134.894	**0,5%**	47.170.674
Categoria 1B	8.771.879.333	**1,5%**	131.578.190
Categoria 2	5.592.004.242	**5,0%**	279.600.212
Categoria 3	8.127.474.222	**25,0%**	2.031.868.556
Categoria 4	4.010.458.915	**50,0%**	2.005.229.458
Categoria 5	11.788.430.342	**75,0%**	8.841.322.757
Categoria 6	208.547.209.464	**100,0%**	208.547.209.464
Total	**828.133.439.010**		**221.883.979.310**

INTERESES

CATEGORIAS	MONTO	%	A PREVISIONAR
Categoria 1	33.133.824.156	**0,0%**	-
Categoria 1A	862.230.381	**0,5%**	4.311.152
Categoria 1B	838.070.211	**1,5%**	12.571.053
Categoria 2	496.653.795	**5,0%**	24.832.690
Categoria 3	739.838.747	**25,0%**	184.959.687
Categoria 4	403.949.362	**50,0%**	201.974.681
Categoria 5	1.282.730.826	**75,0%**	962.048.120
Categoria 6	33.535.424.146	**100,0%**	33.535.424.146
Total	**71.292.721.624**		**34.926.121.528**

Observación: se ha realizado el control del cálculo de la cartera de préstamos tanto del capital como intereses del Crédito Agrícola de Habilitación al 31/12/22, clasificado de acuerdo al atraso que registran en el pago de las cuotas vencidas, aplicando porcentajes e previsión sobre el riesgo neto de la operación, el total de previsión del ejercicio sobre el capital es de gs. 221.883.979.310. y sobre intereses es de gs.34.926.121.528, no existe observaciones que mencionar.

2.3.4 CRITERIOS DE CLASIFICACION DE LOS RIESGOS CREDITICIOS

En el análisis realizado sobre el criterio de clasificación delos riesgos crediticios, hemos verificado que según la Ley 5361/14, en el Art. 24, dispone que el C.A.H. estará sujeto a una supervisión diferenciada de la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay, en sus operaciones, le serán aplicables de manera gradual las normas y limites prudenciales que establezca el Banco Central del Paraguay para la Institución sobre la base de su naturaleza.

De acuerdo a la revisión del cuadro de cálculo de previsión, la clasificación de la cartera de préstamos no se realiza de conformidad a la Res. No. 1, Acta No. 60 y Res. No. 37, Acta 72 del B.C.P., por lo tanto, el cálculo de las previsiones no se ajusta a los criterios establecidos en las mencionadas resoluciones.

Se verifica que existe la Res. No. 02, Acta No. 34, de fecha 02 de octubre de 2014, del Consejo Directivo "Por el cual se confirma la aplicación en el C.A.H., la clasificación de los Riesgos Crediticios denominado "Medianos y Pequeños Deudores", y se autoriza la aplicación de la Res. No. 1, Acta No. 60, del 28/09/2009, y Res. No. 37, Acta No. 72, del 29/11/2011, del B.C.P. en lo referente a:

1 Exposición de la Cartera de Préstamos; y;
2 Método de cálculo y suspensión del devengamiento de intereses.

La Resolución No. 02, Acta No. 34, del Consejo Directivo del C.A.H., entro en vigencia desde 01/11/2014.

2.3.5 CONTROL LEGAJO DE CREDITOS DESEMBOLSADOS EN EL 2022

No.	NOMBRE	CEDULA	CREDITO	CAPITAL	EXIGIBLE	N_EXIGIBLE	INTERES
1	MIRIAN MAQUEDA	1811762	202200203	30.000.000		30.000.000	2.551.965
2	ANGELINA ESTIGARRIBIA	1303741	202231056	30.000.000		30.000.000	1.228.775
3	GABRIEL INSFRAN	4620831	202234756	36.514.760		36.514.760	768.384
4	MARCIANO IBARROLA	1119253	202211812	40.000.000		40.000.000	3.533.256
5	FERMIN GUILLEN	2677144	202234607	30.000.000		30.000.000	1.464.705
6	MARIA GAVILAN	1355148	202138991	20.000.000	20.000.000		3.660.745
7	GETULIO GUTIERREZ	1118359	202207791	25.000.000		25.000.000	3.489.107
8	MARIAN INSFRAN	4910248	202135731	29.961.253	29.961.253		832.782
9	MIGUEL GRANCE	914531	202230634	35.000.000		35.000.000	1.495.920
10	LIDIA CHAVEZ	3370599	202231877	33.000.000		33.000.000	1.855.236
11	AVELINO GONZALEZ	1843024	202229821	21.970.000		21.970.000	1.001.600

Nro. Orden	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Solicitud de Crédito	si	si	si	si	si	Ref.	si	Ref	si	si	si
Informe de Riesgo	si	si	si	si	si	no	si	no	si	si	si
Croquis	si	si	si	si	si	si	no	si	si	si	si
Registro Firma	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si
Comprobante Serv. Básico	F.A	F.A.	si	F.A.	F.A.	F.A.	F.A.	F.A	F.A.	F.A.	F.A.
Cedula Tit. Conyugue, Cod.	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si
Recibí Desembolso	si	si	si	si	si	Ref.	si	Ref	si	si	si
Contrato Préstamo	si	si	si	si	si	Ref.	si	Ref	si	si	si
Aprobación Plan de Neg. según Acta y Resol.	2/2 03	80/31 056	91/34 756	23/11 812	90/34 607	104/ 54	14/7 791	85/ 46	78/30 634	81/31 877	74/29 821
Formalización	si	si	no	si	no	no	si	no	si	no	si
Visita Cliente	si	si	si	no	no	si	si	si	si	si	si
Evaluación SC	no	no	si	no	si	no	si	no	no	si	no
Informe Técnico	no	no	si	no	si	no	si	no	no	si	no
Información del cliente	si	si	si	si	no	si	si	si	si	si	si

Observación: según control realizado al legajo de las carpetas de créditos que fueron desembolsados en 2022, no se observa según resumen que algunos legajos de créditos otorgados no cuentan con el croquis, el comprobante de servicios básicos actualizados, documento de formalización, documentación visita al cliente, evaluación SC e Informe técnico.

Recomendación: cuando se recibe una nueva solicitud de crédito, se debe actualizar todas las documentaciones que obran en la carpeta del cliente, para tener una información precisa y oportuna del cliente.

Comentario Cliente: son clientes con la cuales ya se ha operado de los cuales ya se tiene información.

2.4.1 EXISTENCIA BIENES DE USO

CUENTA	Saldo Balance	Saldo Inventario	Dif.
Existencia Bienes de Consumo (Suministro)	1.158.051.063	1.158.051.063	-
Total	**1.158.051.063**	**1.158.051.063**	-

Observación: según saldo en cuenta de bienes de consumo al 31/12/22 es de gs. 1.158.051.063, la misma representa el 0.15% del total del activo, se ha realizado la comparación entre el saldo contable y saldo según inventario, sin arrojar diferencias.

2.5 ACTIVO FIJO

2.5.1 CUENTAS QUE COMPONE EL ACTIVO FIJO

CUENTA	SALDO	%
BIENES DE USO	46.162.957.308	133 %
OBRAS EN EJECUCION	15.201.763.498	44 %
DEPRECIACIONES	(26.774.521.077)	-77 %
TOTAL	**34.590.199.729**	**100 %**

Observación: según verificación realizado el activo fijo está compuesto al 31/12/22 por la la cuenta Bienes de Uso por gs. 46.162.957.308 que representa el 6.16% del total del activo, la cuenta Obras en Ejecución con saldo de gs. 15.201.763.498 que representa el 2.03% del total del activo y l cuenta depreciaciones acumuladas con saldo de gs. -26.774.521.077.

2.5.2 RESUMEN CUADRO DE DEPRECIACIONES Y REVALUO DEL ACTIVO FIJO F.C.7.1

Descripción de los Bienes	VALOR DEL BIEN	SALVAMENTO	DEPRECIACION DEL EJERCICIO	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR NETO CONTABLE
EDIFICIOS PARA ADMINISTRACION PUBLICA	7.458.443.181	745.844.266	114.362.427	3.188.410.867	4.270.032.314
VEHICULOS AUTOMOTORES TERRESTRES	15.004.522.504	1.500.452.202	1.453.000.921	10.876.741.150	4.127.781.354
MAQUINAS Y EQUIPOS DE OFICINA	3.017.732.329	301.772.617	237.588.478	902.272.160	2.115.460.169
EQUIPOS DE COMPUTACION	10.064.958.772	1.006.495.284	736.438.477	7.671.350.456	2.393.608.316
MUEBLES Y ENSERES	5.010.891.990	501.087.916	305.000.933	2.097.838.939	2.913.053.051
HERRAMIENTAS APARATOS Y EQ. VARIOS	242.516.512	24.251.433	1.983.890	210.001.408	32.515.104
TERRENO	2.879.106.126	-	-	-	2.879.106.126
PROGRAMAS Y SISTEMA DE COMPUTACION	2.484.785.894	248.478.589	270.970.643	1.827.906.097	656.879.797
TOTAL	**46.162.957.308**	**4.328.382.307**	**3.119.345.769**	**26.774.521.077**	**19.388.436.231**

Observación: del control de los registros de altas y bajas de los bienes del activo fijo con los expedientes de las incorporaciones realizadas por el CAH en el ejercicio verificado, no hay observaciones que mencionar. El revaluó y depreciación de bienes consignados en el formulario F.C.7.1 proveído por el CAH son correctos de acuerdo al análisis realizado.

2.5.2 COMPARATIVO CUADRO DE DEPRECIACIONES DEL ACTIVO FIJO CON EL BALANCE

Descripción	Saldo Contable	Dep. Acumulada	Saldo S/CDBAF	Dif.
Muebles y Enseres	5.010.891.990	2.097.838.939	2.913.053.051	-
Maq. y Equipos de Oficina	3.017.732.329	902.272.160	2.115.460.169	-
Vehiculos	15.004.522.504	10.876.741.150	4.127.781.354	-
Terrenos	2.879.106.126	-	2.879.106.126	-
Edificios e Instalaciones	7.458.443.181	3.188.410.867	4.270.032.314	-
Herramienta y Eq. Varios	242.516.512	210.001.408	32.515.104	-
Bienes Intangibles	2.484.785.894	1.827.906.097	656.879.797	-
Equipos de Computación	10.064.958.772	7.671.350.456	2.393.608.316	-
TOTAL	**46.162.957.308**	**26.774.521.077**	**19.388.436.231**	**-**

Observación: según control realizado entre el cuadro de depreciación y revaluó del activo fijo y los saldos de las cuentas del activo fijo del balance al 31/12/22 no arrojan diferencias que mencionar.

2.5.3 REALIZACION DE INVENTARIO DE MUESTRA SELECCIONADA

Responsable	DESCRIPCION	CODIGO	FECHA COMPRA	ESTADO	UBICACIÓN	Obs
Luis Vera	Máquina de escribir	7305030030	01/01/1998	Bueno	Ases. Jurídica	
Luis Vera	Fotocopiadora Canon	7301042223	31/12/2007	Bueno	Ases. Jurídica	
Luis Vera	Máquina de Calcular	7303090131	31/12/2008	Bueno	Ases. Jurídica	
Luis Vera	Teléfono IP	7306140006	27/12/2018	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Teléfono IP	7306140005	07/10/2020	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Teclado y Mouse Dell	7301110120	16/12/2011	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Procesador Dell	7303870035	16/12/2011	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Procesador Dell	7303400154	02/04/2012	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Monitor Dell	7301110139	31/12/2013	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Escáner HP	7303500057	14/03/2013	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Monitor LG	7306090050	31/12/2013	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Impresora Láser HP	7306100095	29/12/2014	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Silla de Madera Tapizada	7303120054	01/01/1992	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Fichero de Metal	7301040060	01/01/1994	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Fichero de Metal	7301040061	01/01/1994	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Fichero de Metal	7301040071	01/01/1994	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Fichero de Metal	7301040073	01/01/1995	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Fichero de Metal	7301040075	01/01/1995	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Fichero de Metal	7301040077	01/01/1995	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Fichero de Metal	7301040078	01/01/1995	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Fichero de Metal	7301040080	01/01/1995	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Mesita de Madera Guatambu	7301030023	01/01/1996	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Fichero de Metal	7301040102	01/01/1996	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Mesita de Madera Guatambu	7301040105	01/01/1996	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Radio Grabadora	7302040063	01/01/1996	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Estante de Madera	7302040143	01/01/1997	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Silla Giratoria Secretaria	7301070167	01/01/1998	Bueno	Ases. jurídica	transferido
Luis Vera	Mesa p/Computadora	7304030061	01/01/1999	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Armario Metálico	7306010020	01/01/1999	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Fichero de Metal	7301040169	01/01/1999	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Fichero de Metal	7303320067	30/12/2000	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Silla de Madera	7301110085	30/12/2000	Bueno	Ases. jurídica	transferido
Luis Vera	Fichero de Metal	7301040170	30/12/2000	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Escritorio de Madera	7301110077	03/12/2000	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Silla Interlocutora	7301110166	27/12/2018	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Aire Acondicionado Split	7302010196	02/12/2019	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Silla Interlocutora	7306280003	26/06/2020	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Silla Interlocutora	7306280004	26/06/2020	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Escritorio	7306280008	26/06/2020	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Escritorio	7306280009	26/06/2020	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Escritorio	7306280010	26/06/2020	Bueno	Ases. jurídica	
Luis Vera	Silla Giratoria Secretaria	7302041217	29/12/2021	Bueno	Ases. jurídica	ingresado
Luis Vera	Silla Giratoria Secretaria	7302041218	29/12/2021	Bueno	Ases. jurídica	ingresado
Luis Vera	Mesita de Madera Guatambu	7302130101	01/01/1994	Bueno	Ases. jurídica	ingresado

Observación: según control realizado mediante inventario de bienes del activo fijo, se procedió a emitir el formulario F.C.03 en el cual se detalla los bienes que corresponden a cada área, se realizó el inventario en la cual hemos encontrado bienes que correspondían a otras áreas que se transfirieron físicamente pero no ha realizado el registro, así también encontramos bienes que estaban en el área pero que no figuran en el formulario F.C.03.

Recomendación: tomar medidas de control que permita registrar todos los movimientos de bienes de uso, tanto cuando se realiza una transferencia a otra área, como cuando se compra dar el ingreso correspondiente al área asignada, en estos casos se procedió a realizar las correcciones correspondientes.

Comentario del Cliente: debido a la construcción y los cambios de oficinas hay mucho movimiento de los bienes por la cual se dan estas situaciones.

2.5.4 CONTROL DE BIENES PATRIMONIALES EN CUMPLIMIENTO DEL DECRETO N.20132/2003

Procedimos a verificar el grado de cumplimiento del Capitulo No. 18, del Régimen del Uso de Formularios del Anexo del Dto. 20132/2003, revisando los documentos que fueron presentados por el C.A.H., a la Dirección Nacional de Contabilidad Pública, Dpto. de Bienes del Estado, del Ministerio de Hacienda al cierre 2022, y no encontramos observaciones que mencionar.

- Formulario Contable F.C. 7.1 Revaluó y Depreciación de Bienes de Uso al cierre del Ejercicio.
- Formulario Contable F.C. 7.2 Revaluó y Amortización de Bienes Intangibles al cierre del ejercicio.
- Formulario Contable F.C. 7.4 Movimiento de Bienes.
- Formulario Contable F.C. 7.5 Consolidación de Bienes de Uso.
- Formulario Contable F.C. 7.6 Inventario de Bienes de Uso Consolidado.

En el control de los datos transcriptos en los Formulario F.C. 7.1 Revaluó de Depreciación de Bienes de Uso, y F.C. 7.2 Revaluó y Amortización de Bienes Intangibles con el Balance al cierre del ejercicio 2022, no encontramos diferencias que mencionar.

Lic. Ricardo Olmedo

Auditor Externo

Registro de Auditoria Set N° 168

CCP
Consultores & Auditores

2.6 PASIVO

Al 31/12/2022, el Pasivo Total asciende a Gs. 46.797.267.824, y está conformado por las siguientes cuentas, según detallamos:

2.6.1 COMPOSICION DEL PASIVO

Cuenta	Saldos al 31/12/2022	%
Exigible a Corto Plazo	**34.800.036.134**	**74**
Financiero en Moneda Nacional	3.664.754.724	8
Financiero en Moneda Extranjera	15.241.603.339	33
No Financiero en Moneda Nacional	8.738.408.129	19
Otras Provisiones	3.469.491.958	7
Int. Y Com. A Pagar en Moneda Nac.	3.685.777.984	8
Otros Pasivos Corrientes	**4.525.926.845**	**10**
En Moneda Nacional	4.525.926.845	10
Exigible No Corriente	**7.471.304.845**	**16**
Financiero en Moneda Nacional	6.075.454.867	13
Financiero en Moneda Extranjera	1.395.849.978	3
PASIVO TOTAL	**46.797.267.824**	**100**

2.6.2 RESULTADO DE LA COMPARACION DE SALDOS DE LAS CUENTAS PASIVAS A CORTO Y LARGO PLAZO CON INVENTARIOS PROVEIDOS.

Para la revisión de la composición del Rubro de las cuentas pasivas a corto y largo plazo, hemos solicitado el Inventario / Composición que refleje el saldo al 31/12/2022, expuesto en el Balance General, la cual la administración del C.A.H., nos han provisto lo solicitado. Hemos analizado la comparación de los saldos de los inventarios provistos y los saldos contables, el cual no surgieron diferencias que mencionar. A continuación, exponemos en el siguiente cuadro:

PROVEEDORES			
Cuenta	**Saldo Gs. s/Inventario al 31/12/2022**	**Saldo Gs. s/Balance General al 31/12/2022**	**Dif.**
Proveedores Locales	5.756.306.810	5.756.306.810	0
Otros Acreedores	4.525.926.845	4.525.926.845	0
Total	**10.282.233.655**	**10.282.233.655**	0

DEUDAS FINANCIERAS A CORTO Y LARGO PLAZO			
Cuenta	**Saldo Gs. s/Inventario al 31/12/2022**	**Saldo Gs. s/Balance General al 31/12/2022**	**Dif.**
Préstamo FISCALCO AFD – CAH	3.664.754.724	3.664.754.724	**0**
Intereses a Pagar	3.685.777.984	3.685.777.984	**0**
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	21.938.324	21.938.324	**0**
KFW II Prest 94 (4 mill.DM)	684.653.576	684.653.576	**0**
PG-P14 Bco. de Coop. Inter. Del Japón	14.535.011.439	14.535.011.439	**0**
Préstamo FISALCO AFD-CAH	6.075.454.867	6.075.454.867	**0**
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	120.660.780	120.660.780	**0**
KFW Prest. 79-66-211-DM(4 Mili)	1.275.189.198	1.275.189.198	**0**
Total	**30.063.440.892**	**30.063.440.892**	**0**

OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Cuenta	**Saldo Gs. s/Inventario al 31/12/2022**	**Saldo Gs. s/Balance General al 31/12/2022**	**Dif.**
Impuesto a la renta a pagar	0	0	0
Retención de impuestos a ingresar	345.832.809	345.832.809	0
Obligaciones laborales y cargas sociales	790.884.531	790.884.531	0
Alquileres a pagar	6.935.689	6.935.689	0
Remuneración al personal a pagar	5.307.940.248	5.307.940.248	0
Total	**6.451.593.277**	**6.451.593.277**	**0**

2.7 PATRIMONIO NETO

El Patrimonio Neto de Gs. 702.330.297.941, al 31/12/2022, se compone de las siguientes cuentas:

PATRIMONIO NETO	Saldos al 31/12/2022	
Cuenta	**Gs.**	**%**
Capital	857.250.361.286	122
Aportaciones a Capitalizar	0	0
Reservas	3.735.904.137	1
Pérdidas Acumuladas	-125.226.016.266	-18
Resultado del ejercicio	-33.429.951.216	-5
Total Patrimonio Neto	**702.330.297.941**	**100**

2.8 INGRESOS

Los ingresos al 31/12/2022, totalizan la suma de Gs. 100.374.576.988 y se componen de:

INGRESOS	**Saldos al 31/12/2022**	
Cuenta	**Gs.**	**%**
Ingresos Operativos	74.426.427.972	74
Provenientes de operaciones de prestamos	74.426.427.972	74
Otros ingresos	25.948.149.016	26
Aporte Corriente Administración Central	922.162.744	1
Otros ingresos extraordinarios	25.025.986.272	25
Total ingresos	**100.374.576.988**	100

Con relación a la auditoria de los Estados Financieros de la institución, al 31 de diciembre de 2022, hemos realizado procedimientos para obtener evidencias de auditoria sobre los montos y revelaciones en los Estados Financieros.

Los procedimientos seleccionados dependieron del juicio profesional, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los Estados Financieros auditados, ya sea debido a fraude o a error.

Al hacer esas evaluaciones del riesgo, se consideró el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros, establecido por la Institución, para diseñar los procedimientos de auditoria que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la institución.

Para la selección de muestras hemos utilizado el libro mayor y las planillas de ingresos y sus correspondientes boletas de depósitos. Se realizó el cruce de los documentos proporcionados por la administración, no hay observaciones que mencionar sobre el punto.

2.8.1 REVISION DOCUMENTAL DE VENTAS

Numero Factura	Cedula/RUC	Nombre y Apellido	Fecha	Gravado 10%	IVA 10%	Total
001-004-0086445	2884046	MORALES GERMAN	2022-12-30	291.856	29.186	321.042
001-004-0086457	2035681	RIVEROS GERALDINO	2022-12-30	1.085.040	108.504	1.193.544
001-004-0086451	2354262	BRITOS ARSENIO	2022-12-30	1.335.750	133.575	1.469.325
001-004-0086465	2145457	GONZALEZ S.	2022-12-30	2.009.627	200.963	2.210.590
001-004-0075018	3998806	MORINIGO A.	2022-11-10	1.211.652	121.165	1.332.817
001-004-0075019	4565226	GODOY AIDA	2022-11-10	2.865.160	286.516	3.151.676
001-004-0074800	3535071	GALEANO CARLOS	2022-11-10	2.991.716	299.172	3.290.888
001-003-0041858	949688	VERA FABIO	2022-11-10	2.214.742	221.474	2.436.216
001-004-0068948	3276963	ALFONSO ROBERTO	2022-10-20	2.655.882	265.588	2.921.470
001-003-0040332	1632363	ORREGO MANUEL	2022-10-20	4.302.821	430.282	4.733.103
001-004-0068995	2483769	VERA SELSO	2022-10-20	26.148	2.615	28.763
001-004-0069036	4069396	IRALA EVER	2022-10-20	2.546.465	254.647	2.801.112
001-004-0059221	4142338	FERREIRA JUAN	2022-09-15	1.438.478	143.848	1.582.326
001-004-0059224	6279604	FERREIRA EDGAR	2022-09-15	770.424	77.042	847.466
001-004-0059122	2409135	COLMAN CESAR	2022-09-15	1.799.815	179.982	1.979.797
001-004-0059350	6287977	MAIDANA IRMA	2022-09-15	554.880	55.488	610.368
001-004-0047270	3943916	AYALA LUCIA	2022-08-05	2.723.273	272.327	2.995.600
001-004-0047297	3721511	GALEANO HECTOR	2022-08-05	3.228.814	322.881	3.551.695
001-004-0047301	2603286	HINGIZ CRISTINA	2022-08-05	723.360	72.336	795.696
001-004-0046982	6930865	GINI GUSTAVO	2022-08-05	1.234.409	123.441	1.357.850
001-003-0033830	840449	GIMENEZ ARNULFA	2022-08-05	33.150	3.315	36.465
001-004-0042354	3370840	ARCE AIDA	2022-07-20	1.213.431	121.343	1.334.774
001-004-0042449	1875446	MOLINAS OSVALDO	2022-07-20	1.176.259	117.626	1.293.885
001-004-0042537	2187118	SPAINI MODESTO	2022-07-20	1.376.576	137.658	1.514.234
001-004-0042605	1796661	OVELAR MANUEL	2022-07-20	1.610.264	161.026	1.771.290
001-004-0042606	4992369	ESPINOLA ALDO	2022-07-20	1.855.364	185.536	2.040.900

001-004-0042595	4000275	GONZALEZ ARNALDO	2022-07-20	175.674	17.567	193.241
001-004-0042596	5810191	GUGGIARI MONICA	2022-07-20	63.936	6.394	70.330
001-004-0042597	2857665	VERA PEDRO	2022-07-20	1.041.168	104.117	1.145.285
001-004-0042598	2998869	MACIEL RAMON	2022-07-20	957.176	95.718	1.052.894
001-004-0042599	2998869	MACIEL RAMON	2022-07-20	554.396	55.440	609.836
001-004-0042600	2449072	ARZAMENDIA A.	2022-07-20	33.970	3.397	37.367
001-004-0042601	6076767	SANABRIA OSCAR	2022-07-20	139.680	13.968	153.648
001-004-0042602	3959245	BARRIOS JOVINO	2022-07-20	841.984	84.198	926.182
001-004-0042603	3634179	VELAZQUEZ ZULMA	2022-07-20	16.252	1.625	17.877
001-004-0042604	1089083	ROLON FELICIANO	2022-07-20	2.160.736	216.074	2.376.810
001-004-0059351	7086471	ALCARAZ SILVINO	2022-09-15	2.040.284	204.028	2.244.312
001-004-0059352	4667813	MARTINEZ MARCIAL	2022-09-15	680.205	68.021	748.226
001-004-0059353	5485386	VAZQUEZ ALDO	2022-09-15	998.452	99.845	1.098.297
001-004-0059354	2630438	BRITOS FELIPE	2022-09-15	706.920	70.692	777.612
001-004-0059355	2865077	RUIZ VIRGINIA	2022-09-15	688.562	68.856	757.418
001-004-0059356	6663530	MENDOZA DERLIS	2022-09-15	1.086.909	108.691	1.195.600
001-004-0059357	4688223	AGUILAR ANIBAL	2022-09-15	1.409.091	140.909	1.550.000
001-004-0059358	1931157	ROMERO TEODORO	2022-09-15	219.200	21.920	241.120
001-004-0059359	3300226	FARI#A JUSTO	2022-09-15	624.866	62.487	687.353
001-004-0059360	2429594	NUÑEZ VIDAL	2022-09-15	1.413.840	141.384	1.555.224
001-004-0059361	2305609	ESCOBAR JORGE	2022-09-15	1.758.115	175.812	1.933.927
001-004-0059362	6516540	NU#EZ CARLOS	2022-09-15	1.870.050	187.005	2.057.055
001-004-0059363	2628578	CAÑETE IRENEO	2022-09-15	1.471.380	147.138	1.618.518
001-004-0059364	3746893	ORTEGA FLAMINIO	2022-09-15	1.048.194	104.819	1.153.013
001-004-0059365	4685546	PEREIRA MAURICIO	2022-09-15	618.856	61.886	680.742
001-004-0059366	2216825	BARRIOS SILVINA	2022-09-15	630.720	63.072	693.792
001-004-0059367	1473532	BRITEZ ROSALINA	2022-09-15	43.956	4.396	48.352
001-004-0059368	5598918	QUIÑONEZ CHRISTIAN	2022-09-15	470.592	47.059	517.651
001-004-0059369	4628276	MARTINEZ OVIDIO	2022-09-15	1.668.800	166.880	1.835.680
001-004-0059370	1217615	VILLALBA FRANCISCO	2022-09-15	387.162	38.716	425.878

001-004-0059371	1171785	ROLON RICARDO	2022-09-15	1.499.055	149.906	1.648.961
001-004-0059372	3878457	LEDEZMA TORIBIO	2022-09-15	408.730	40.873	449.603
001-004-0059373	1796176	PAEZ JUSTO	2022-09-15	1.024.212	102.421	1.126.633
001-004-0059659	5883736	DEIFELD TEILA	2022-09-16	1.887.380	188.738	2.076.118
001-004-0059660	3922800	SANABRIA MABEL	2022-09-16	344.289	34.429	378.718
001-004-0059661	5368031	GARAY ROBERTO	2022-09-16	1.508.774	150.877	1.659.651
001-004-0059662	1931157	ROMERO TEODORO	2022-09-16	2.525	253	2.778
001-004-0059663	2892473	BAEZ FERNANDO	2022-09-16	18.150	1.815	19.965
001-004-0059664	5733024	LOPEZ ARIEL	2022-09-16	7.816	782	8.598
001-004-0059665	5762359	PREUSS CELSO	2022-09-16	1.945.190	194.519	2.139.709
001-004-0059666	646251	GARCETE CELSO	2022-09-16	610.771	61.077	671.848
001-004-0059667	3848156	PERALTA ISMAEL	2022-09-16	3.227.280	322.728	3.550.008
001-004-0059668	2645439	FLORENCIO C.	2022-09-16	1.450.830	145.083	1.595.913
001-003-0037759	4519063	GOMEZ DEYSI	2022-09-19	2.258.121	225.812	2.483.933
001-003-0037760	2526764	GOMEZ OTILIO	2022-09-19	2.147.620	214.762	2.362.382
001-003-0037761	6020500	BOGADO JESSICA	2022-09-19	487.812	48.781	536.593
001-003-0037762	5745602	MORAIS CLAUDIA	2022-09-19	56.399	5.640	62.039
001-003-0037763	2031213	PFEFFERKON ERICA	2022-09-19	669.382	66.938	736.320
001-003-0037764	3860109	BARRETO GLADIS	2022-09-19	348.939	34.894	383.833
001-003-0037765	2295655	RODRIGUEZ T.	2022-09-19	860.634	86.063	946.697
001-003-0037766	1499569	FERREIRA TEODORA	2022-09-19	28.308	2.831	31.139
001-003-0037767	981912	MORA LEONCIO	2022-09-19	2.095.121	209.512	2.304.633
001-003-0037768	5118082	LOPEZ DERLIS	2022-09-19	1.517.536	151.754	1.669.290
001-004-0062600	5454642	PENAYO LIZANDRA	2022-09-29	1.341.900	134.190	1.476.090
001-004-0062601	5454642	PENAYO LIZANDRA	2022-09-29	2.114.252	211.425	2.325.677
001-004-0062602	1627072	GALEANO TRINIDAD	2022-09-29	29.616	2.962	32.578
001-004-0062603	3450068	CASTILLO CARMEN	2022-09-29	2.031.436	203.144	2.234.580
001-004-0062604	426541	ROMERO JULIO	2022-09-29	124.956	12.496	137.452
001-004-0062605	4216512	GARAY TEOFILO	2022-09-29	399.492	39.949	439.441
001-004-0062606	3685915	LEGUIZAMON W.	2022-09-29	148.813	14.881	163.694

001-004-0062607	2153429	RUIZ D. VENANCIO	2022-09-29	1.087.208	108.721	1.195.929
001-004-0062608	2930172	IGLESIAS DELIA	2022-09-29	69.800	6.980	76.780
001-004-0062609	6027532	OJEDA LIDIA	2022-09-29	2.160	216	2.376
001-004-0062610	4160492	ZARATE ZULLY	2022-09-29	690.480	69.048	759.528
001-004-0062611	3968999	PENAYO ROSA	2022-09-29	268.182	26.818	295.000
001-004-0062612	7250986	APANOVICH R.	2022-09-29	1.030.974	103.097	1.134.071
001-004-0062613	4758090	FRETES SERGIO	2022-09-29	1.327.530	132.753	1.460.283
001-004-0062614	1608493	FRETES ANTENOR	2022-09-29	2.704.051	270.405	2.974.456
001-004-0062615	5668101	YACOVCHUK G.	2022-09-29	687.568	68.757	756.325
001-004-0062616	1926791	DUARTE, MARCIAL	2022-09-29	828.576	82.858	911.434
001-004-0062617	5643197	SOTELO MARCELO	2022-09-29	2.793	279	3.072
001-004-0062618	2320711	ESTIGARRIBIA M.	2022-09-29	34.848	3.485	38.333
001-004-0062619	2233133	ANTUNEZ, LIDUVINA	2022-09-29	150.489	15.049	165.538
001-004-0062620	2910810	MARTINE ANDREA	2022-09-29	80.388	8.039	88.427
001-004-0062621	4342837	LEON LIZA	2022-09-29	739.593	73.959	813.552
001-004-0062622	6054379	COLARTE RODOLFO	2022-09-29	3.735.626	373.563	4.109.189
001-004-0062623	3935241	SANABRIA EDUARDO	2022-09-29	2.704.380	270.438	2.974.818
001-004-0062624	3817883	RECALDE EDGAR	2022-09-29	1.265.572	126.557	1.392.129
001-004-0062625	668695	MEZA MELANIA	2022-09-29	1.298.423	129.842	1.428.265
001-004-0062626	4028961	GONZALEZ HECTOR	2022-09-29	381.241	38.124	419.365
001-004-0062627	4112022	BAREIRO PERLA	2022-09-29	85.839	8.584	94.423
001-004-0062628	5558457	IBAÑEZ ISABEL	2022-09-29	1.084.426	108.443	1.192.869
001-004-0086446	1994290	AREVALOS TERESA	2022-12-30	194.883	19.488	214.371
001-004-0086447	3896608	CHAVEZ ANTONIA	2022-12-30	72.186	7.219	79.405
001-004-0086448	3668248	CANTERO HUGO	2022-12-30	1.343.142	134.314	1.477.456
001-004-0086449	6298319	GONZALEZ RODRIGO	2022-12-30	261.396	26.140	287.536
001-004-0086450	4343509	RODRIGUEZ AMELIA	2022-12-30	371.762	37.176	408.938
001-004-0086465	2145457	GONZALEZ S.	2022-12-30	2.009.627	200.963	2.210.590
001-004-0086466	6592866	BENITEZ MARIA	2022-12-30	50.973	5.097	56.070
001-004-0086467	3963160	RIDAO LUCIA	2022-12-30	74.950	7.495	82.445

001-004-0086468	711639	FERNANDEZ LUIS	2022-12-30	38.940	3.894	42.834
001-004-0086469	1518951	DUARTE NESTOR	2022-12-30	682.528	68.253	750.781
001-004-0086470	6274546	INSFRAN BLANCA	2022-12-30	295.677	29.568	325.245
001-004-0086471	6274546	INSFRAN BLANCA	2022-12-30	1.015.414	101.541	1.116.955
001-004-0086472	3032444	VERA MARTHA	2022-12-30	48.615	4.862	53.477
001-004-0086473	1618264	IRALA SINDULFO	2022-12-30	2.663.796	266.380	2.930.176
001-004-0086474	5191247	CHAPARRO ALBA	2022-12-30	83.899	8.390	92.289
001-004-0086475	1688531	MALDONADO T.	2022-12-30	2.013.312	201.331	2.214.643
001-004-0074992	4247208	VILLAGRA ZUNILDA	2022-11-10	2.065.327	206.533	2.271.860
001-004-0074993	3353528	MALDONADO J.	2022-11-10	292.941	29.294	322.235
001-004-0074994	4210356	GONZALEZ P.	2022-11-10	573.474	57.347	630.821
001-004-0074995	2480453	GILL ISACIO	2022-11-10	476.486	47.649	524.135
001-004-0074996	2863210	VERA SEVERIANA	2022-11-10	1.359.636	135.964	1.495.600
001-004-0074997	3788311	VERA, JOSEFINA	2022-11-10	538.560	53.856	592.416
001-004-0074998	2672689	MARTINEZ NORMA	2022-11-10	36.209	3.621	39.830
001-004-0074999	4406856	BAEZ, ODI	2022-11-10	10.372	1.037	11.409
001-004-0075000	3531984	KOBS, LEONIDAS	2022-11-10	73.745	7.375	81.120
001-004-0075001	5913006	FLORENTIN LIDIA	2022-11-10	5.568	557	6.125
001-004-0075002	4768453	ROMAN MARCOS	2022-11-10	616.434	61.643	678.077
001-004-0075003	3898942	LOPEZ EDGAR	2022-11-10	466.150	46.615	512.765
001-004-0075004	4260974	KADYKALO RICHARD	2022-11-10	1.425.515	142.552	1.568.067
001-004-0075005	5750398	JIMENEZ LISANDRO	2022-11-10	152.559	15.256	167.815
001-004-0075006	7086840	ZOTELO CARLOS	2022-11-10	345.072	34.507	379.579
001-004-0075007	3603374	SANCHEZ GLORIA	2022-11-10	152.635	15.264	167.899
001-004-0075008	2567825	MARTINEZ ROQUE	2022-11-10	5.214	521	5.735
001-004-0075009	3284052	OVIEDO ORLANDO	2022-11-10	1.496.040	149.604	1.645.644
001-004-0075010	3852077	VERON GLADYS	2022-11-10	96.720	9.672	106.392
001-004-0075011	6985975	JIMENEZ GRACIELA	2022-11-10	6.240	624	6.864
001-004-0075012	1409667	GONZALEZ FIDEL	2022-11-10	1.631.656	163.166	1.794.822
001-004-0075013	4013018	CABALLERO M.	2022-11-10	966.672	96.667	1.063.339

001-004-0075014	5903706	MONZON DIONICIA	2022-11-10	10.049	1.005	11.054
001-004-0075015	4668130	VILLADA TEODORA	2022-11-10	449.784	44.978	494.762
001-004-0075016	5081553	SORIA MARIA	2022-11-10	1.383.354	138.335	1.521.689
001-004-0075017	2457065	BENITEZ SALVADORA	2022-11-10	675.136	67.514	742.650
001-004-0075020	6701255	FERREIRA HERIBERTO	2022-11-10	196.350	19.635	215.985
001-004-0075021	2199151	VELAZQUEZ LEONCIO	2022-11-10	2.641.086	264.109	2.905.195
001-004-0075022	2112583	RAMIREZ BACILIA	2022-11-10	36.511	3.651	40.162
001-004-0075023	4914805	INSFRAN MARIA	2022-11-10	651.406	65.141	716.547
001-004-0075024	2273319	DOMINGUEZ ROSA	2022-11-10	35.346	3.535	38.881
001-004-0075025	1947368	VEGA RAMON	2022-11-10	1.293.006	129.301	1.422.307
001-004-0075026	1381917	MOREIRA TOMAS	2022-11-10	1.373.534	137.353	1.510.887
001-004-0075027	1220648	LEZCANO MARIO	2022-11-10	1.879.640	187.964	2.067.604
001-004-0075028	1443492	FLEITA ADRIAN	2022-11-10	639.484	63.948	703.432
001-004-0075029	4928588	TABOADA GUSTAVO	2022-11-10	426	43	469
001-004-0075030	2366349	CASANOVA BENICIA	2022-11-10	127.246	12.725	139.971
001-004-0075031	1991926	MONGELOS JULIO	2022-11-10	26.130	2.613	28.743
001-004-0075032	2563993	ISIDORA FERNANDEZ	2022-11-10	735.690	73.569	809.259
001-004-0075033	6687271	ORTIZ MARIA	2022-11-10	264.920	26.492	291.412
001-004-0075034	1428046	PETRONA F.	2022-11-10	257.822	25.782	283.604
001-004-0075035	1258917	GIMENEZ, LEONCIA	2022-11-10	695.104	69.510	764.614
001-004-0075036	1896576	ARAUJO VALENTIN	2022-11-10	66.748	6.675	73.423
001-004-0075037	1933195	MIRANDA, JUSTO	2022-11-10	83.839	8.384	92.223
001-004-0075038	4746956	RIVAS JUANA	2022-11-10	157.185	15.719	172.904

Observación: según verificaciones realizadas de las muestras seleccionadas de los documentos que respaldan los ingresos según el libro ventas, no se ha encontrado **observaciones que mencionar sobre** los mismos.

2.9 EGRESOS

Los egresos al 31/12/2022, totalizan la suma de Gs. 133.804.528.204.-, y se componen de las siguientes cuentas:

EGRESOS	**Saldos al 31/12/2022**	
Cuenta	**Gs.**	**%**
Costos	4.219.905.079	3
Costos Financieros	4.219.905.079	3
Gastos	71.329.702.609	53
De Operaciones	62.167.571.105	46
De Administración	2.373.086.392	2
Generales	6.789.045.112	5
Previsiones	58.254.920.516	44
Total egresos	**133.804.528.204**	100

Para validar estas operaciones hemos procedido a seleccionar una muestra de los gastos realizados por C.A.H., en el ejercicio 2022.

Como resultado de los procedimientos sobre el proceso de adquisición de los bienes y servicios, comprobamos que se han dado cumplimiento a la información necesaria y la documentación soporte de los gastos o activos que fueron adquiridos en este ejercicio. Estos documentos son originales, fidedignos, debidamente ordenados y accesibles, archivados en biblioratos y custodiados en el Departamento de Rendición de Cuentas, cuyos pagos han sido debidamente autorizados, correcta y oportunamente contabilizados en los Estados Financieros, de acuerdo a la naturaleza de los gastos o activos. Por lo tanto, concluimos sobre la razonabilidad del saldo de estas operaciones.

Lic. Ricardo Olmedo

Auditor Externo

Registro de Auditoria Set N° 168

CCP Consultores & Auditores

2.9.1 REVISION DOCUMENTAL DE COMPRAS.

De la muestra verificada hemos observado discrepancias en el registro de algunos comprobantes, a continuación, detallamos:

RUC	PROVEEDOR	Timbrado	Factura	Fecha	TOTAL	Obs.
960346-8	WILMA V.	15992072	001-001-0002987	06/12/2022	450.000	Fact. A Cliente
960346-8	WILMA V.	15992072	001-001-0002988	06/12/2022	450.000	Fact. A cliente
960346-8	WILMA V.	15992072	001-001-0002989	06/12/2022	450.000	Fact. A cliente
960346-8	WILMA V.	15992072	001-001-0002990	06/12/2022	450.000	Fact. A cliente
960346-8	WILMA V.	15992072	001-001-0002991	06/12/2022	450.000	Fact. A cliente
80060858-5	TECHNOMA	15681402	001-001-0008560	29/09/2022	3.785.000	
80108519-5	CEGA S.A.	15888392	001-002-0004106	21/11/2022	2.880.000	
80021413-7	PINTUPAR	15322100	001-001-0030815	15/12/2022	8.379.000	
80021413-7	PINTUPAR	15322100	001-001-0030816	15/12/2022	6.117.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-065-2343976	15/12/2022	318.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-065-2343594	15/12/2022	136.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-066-1139926	15/12/2022	322.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-066-1139925	15/12/2022	365.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-066-1139927	15/12/2022	194.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-066-1139923	15/12/2022	182.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-066-1139924	15/12/2022	515.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-067-1221927	15/12/2022	296.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-067-1222050	15/12/2022	473.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-067-1222053	15/12/2022	453.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-067-1222051	15/12/2022	219.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-067-1222052	15/12/2022	539.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-066-1139773	15/12/2022	476.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-066-1139774	15/12/2022	383.000	

80009735-1	ANDE	15663513	001-065-2343595	15/12/2022	198.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-065-2343592	15/12/2022	300.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-068-1124134	15/12/2022	144.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-068-1124136	15/12/2022	186.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-068-1124135	15/12/2022	282.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-065-2343593	15/12/2022	89.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-066-1139771	15/12/2022	30.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-067-1221923	15/12/2022	229.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-067-1221924	15/12/2022	203.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-067-1221925	15/12/2022	16.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-067-1221928	15/12/2022	289.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-069-1351175	15/12/2022	59.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-069-1351176	15/12/2022	230.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-069-1351178	15/12/2022	235.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-069-1351177	15/12/2022	325.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-069-1351305	15/12/2022	592.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-069-1351174	15/12/2022	204.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-068-1124137	15/12/2022	60.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-066-1102557	15/12/2022	269.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-069-1336233	15/12/2022	57.000	
80009735-1	ANDE	15663513	001-069-1399919	15/12/2022	957.000	C/deuda anterior
80009735-1	ANDE	15663513	001-065-2463114	15/12/2022	483.000	C/deuda anterior
80009735-1	ANDE	15663513	001-065-2434936	15/12/2022	359.000	C/deuda anterior
80009735-1	ANDE	15663513	001-067-1094065	15/12/2022	231.000	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0263414	16/12/2022	3.344.619	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0264351	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0266265	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0264601	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0265409	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0264437	16/12/2022	32.200	

80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0265303	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0264352	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0260602	**16/12/2022**	**32.200**	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0260497	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0264438	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0262433	**16/12/2022**	**32.200**	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0262434	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0262055	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0262438	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0259623	**16/12/2022**	**29.700**	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0264900	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0260107	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0263412	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0263413	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0260109	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0265893	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0260128	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0263002	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0259649	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0260135	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0261562	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0265900	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0262525	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0264449	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0260136	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0264443	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0266880	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0262534	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0263016	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0266492	16/12/2022	29.700	

80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0265428	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0265906	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0262537	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0263521	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0265907	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0260153	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0266401	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0261576	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0262539	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0262541	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0266882	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0266883	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0265441	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0264457	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0261588	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0266415	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0263534	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0261589	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0261590	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0262090	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0260105	16/12/2022	43.020	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0265908	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0260156	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0262093	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0264929	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0266885	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0261100	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0261101	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0262094	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0260157	16/12/2022	29.700	

80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0265910	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0261079	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0259704	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0265790	16/12/2022	31.860	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0266647	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0264693	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0266860	16/12/2022	29.700	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0260831	16/12/2022	32.200	
80023541-0	COPACO S.A.	16007250	001-190-0266516	16/12/2022	29.700	
393471-3	AMALIA P.	15945106	001-001-0000859	16/12/2022	4.000.000	
80084628-1	LOCALIZA	16034681	001-001-0028314	16/12/2022	7.144.000	
80019303-2	COEFICIENT	15495888	001-001-0004827	16/12/2022	13.750.000	
80114487-6	CONS. CORP.	15973295	001-001-0000203	22/12/2022	1.133.142.571	
80010293-2	O.TRES S.A.	15982487	001-002-0001788	09/12/2022	92.600.000	
3662106-4	AMADA E.	12706532	001-001-0000095	08/11/2022	650.000	
80060858-5	TECHNOMA	15905860	001-001-0008601	07/10/2022	3.785.000	
1855897-6	MARTIN F.	15355088	001-001-0000036	21/10/2022	1.100.000	
80060858-5	TECHNOMA	15905860	001-001-0008610	21/10/2022	3.785.000	
80023541-0	COPACO S.A.	15922669	001-189-0107690	25/10/2022	17.769.000	
80023541-0	COPACO S.A.	15922669	001-189-0107691	25/10/2022	234.000	
1049081-7	C. SANCHEZ	15832168	001-001-0002711	10/11/2022	16.045.000	
1049081-7	C. SANCHEZ	15832168	001-001-0002712	10/11/2022	4.390.000	
2464976-7	DIBEC CONST.	15891665	001-001-0001385	17/11/2022	42.977.286	
2464976-7	DIBEC CONST.	15891665	001-001-0001386	17/11/2022	78.730.110	
2464976-7	DIBEC CONST.	15891665	001-001-0001384	17/11/2022	23.166.661	
2464976-7	DIBEC CONST.	15891665	001-001-0001383	17/11/2022	35.859.090	
80093981-6	SIXT PY S.A	15962101	001-001-0001352	10/11/2022	69.750.000	
653374-4	TALLER ´RC´	15878575	001-001-0006431	12/12/2022	19.704.827	
653374-4	TALLER ´RC´	15878575	001-001-0006432	12/12/2022	10.335.538	
80019303-2	COEFICIENTE	15495888	001-001-0004865	28/12/2022	89.330.000	

80019303-2	COEFICIENTE	15495888	001-001-0004866	28/12/2022	18.900.000	
80019303-2	COEFICIENT	15495888	001-001-0004869	28/12/2022	11.330.000	
80019303-2	COEFICIENE	15495888	001-001-0004870	28/12/2022	9.450.000	
80019303-2	COEFICIENE	15495888	001-001-0004871	28/12/2022	9.450.000	
3200078-2	MARIELA M.	15924459	001-001-0007623	28/12/2022	3.600.000	
80005559-4	Funcionario	15270719	001-001-0000021	15/12/2022	2.289.324	A Nombre de Func.
4941130-6	Dalila Martínez	134741420	001-001-0000089	25/04/2022	550.000	Timbrado Incorrecto
2629502-4	Laura Báez	134643	001-001-0000102	25/05/2022	2.289.324	Timbrado Incorrecto
54116686-7	Sandro Vidal	15270719	001-001-0000004	28/01/2022	2.289.324	RUC Incorrecto
5716149-6	Yesica Mendoza	134453273	001-001-0000084	28/12/2022	226.330	Timbrado Incorrecto

Observación: entre las muestras de facturas de proveedores verificadas se observa que las facturas emitidas por la escribana Wilma Villalba por servicio de levantamiento de hipoteca fueron emitidas a nombre del cliente.

Se observan las facturas de servicios de electricidad del proveedor (Ande), en la cual se detalla y suma el monto de la deuda del mes anterior fueron tomadas por el total y registradas. Se observa razón social completado con Funcionario CAH. Se observa Timbrado Incorrecto y RUC incorrecto del proveedor

Recomendación: la factura emitida a por la escribana a nombre del cliente debe ser emitida a nombre de la Institución, la deuda anterior de la factura de servicio básico no debe ser considerada en la factura actual, la deuda anterior tiene una factura emitida por la misma en fecha anterior. Se debe implementar controles que permitan detectar y corregir la carga de RUC o Timbrados incorrectos

Comentario del cliente: la factura emitida por la escribana a nombre del cliente por levantar la hipoteca no es un gasto imputable de la Institución. Con respecto al registro del monto correspondiente a deuda anterior que se detalla en la factura actual por los servicios básicos (Ande), se realizará el control para no incluir la deuda anterior, así como implementar controles que permitan detectar errores en registro de RUC y timbrado.

2.10 RESULTADOS ACUMULADOS (PERDIDAS)

Periodo	Monto
Años anteriores	- 123.920.715.739
Ejercicio 2.019	889.838.966
Ejercicio 2.020	- 1.613.260.427
Ejercicio 2.021	- 6.415.998.728
Ejercicio 2.022	- 27.595.831.554
Total	**-158.655.967.482**

Observación: En los últimos 3 (tres) periodos (2020 – 2021 y 2022) los resultados fueron perdidas y el saldo total acumulado de la cuenta Pérdidas Acumuladas refleja una cifra significativa de Gs. 158.655.967.482.-

Si bien la institución cumple una función solidaria, no puede estar ajena a que es una empresa y como tal debe mantener sus números equilibrados a fin de resguardar su PATRIMONIO NETO/CAPITAL.

Recomendaciones: Realizar un análisis profundo y seguimiento de los motivos que arrojan esta situación y generar acciones que permitan mejorar en el escenario actual a fin de reducir esta brecha entre las Pérdidas y Ganancias.

Comentario Cliente: el Crédito Agrícola de Habitación como es una institución del estado está sujeto a determinaciones que toma el poder ejecutivo que afecta sus resultados.

3 INFORME SOBRE EL SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES DE LA AUDITORIA EXTERNA ANTERIOR DEL EJERCICIO 2021

Asunción, 24 de abril de 2023

Señor
Presidente y Miembros del Consejo Directivo
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION (CAH)
Presente

Hemos examinado los Estados Financieros del CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION (C.A.H.), por el ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2022. Nuestro examen tuvo por objetivo principal opinar sobre dichos Estados Financieros tomados en su conjunto.

En las siguientes páginas se informa el estado actual de las acciones encaradas por la administración con relación a las recomendaciones de la auditoria externa del periodo anterior.

Quedamos a su disposición para cualquier aclaración y/o comentario adicional que estimen necesario sobre el contenido de este informe.

Lic. RICARDO OLMEDO ALMIRON
Auditor Externo
Reg. SET No. 168

CCP
Consultores & Auditores

En este capítulo informamos las medidas por la Administración del CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION., sobre las observaciones mencionadas en el informe de la Auditoria Externa anterior al 31/12/2021, realizada por la firma CYCA Contadores y Consultores Asociados.

3.1 SEGUIMIENTO RECOMENDACIÓN AUDITORIA ANTERIOR

Rubro o Área Afectada	Evaluación del Sistema de Control Interno	Estado Actual al 31/12/2022
ACTIVO DISPONIBILIDADES Conciliaciones Bancarias Partidas de antigua data en bancos	**Observación:** De las verificaciones efectuadas al 31/12/2022, hemos observado que existen partidas de antigua data, incluso desde el año 2013, que incluimos en el siguiente cuadro y que, si bien no representan partidas materiales en el saldo de la cuenta bancos, requieren ser depuradas. **Recomendación:** Depurar las partidas señaladas	Pendiente
INGRESOS VENTAS	**Observación:** Seis facturas; comprobante no valido; la fecha de expedición se encuentra fuera del plazo de vigencia: **Recomendación:** Identificar los errores citados y realizar las correcciones necesarias en los registros contables	Pendiente
EGRESOS COMPRAS	**Observación:** De la muestra verificada hemos observado discrepancias en el registro de algunos comprobantes, fecha diferente según factura y según libro compras. **Recomendación:** Identificar los errores citados y realizar las correcciones necesarias en los registros contables	Pendiente

4 INFORME SOBRE RECOMENDACIONES DE ASPECTOS IMPOSITIVOS

Señores
Crédito Agrícola de Habilitación - CAH
Asunción, Paraguay

Hemos sido contratados para realizar una revisión de seguridad razonable, sobre el estado de declaración sobre impuestos administrados por la Subsecretaría de Estado de Tributación del **Ejercicio fiscal 2022** preparados en los términos de la Ley 6380/2019 y sus decretos reglamentarios.

Responsabilidad de la dirección en la preparación del Estado de Declaración sobre Impuestos

La gerencia de la institución es responsable de la preparación y presentación adecuada del estado de declaración sobre impuestos administrados por la Subsecretaría de Estado de Tributación de acuerdo con lo establecido por la Ley 6380/2019 y sus decretos reglamentarios.

Independencia y control de calidad

Hemos cumplido los requerimientos de independencia y demás requerimientos de ética del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, que se basa en los principios fundamentales de integridad, objetividad, competencia y diligencia profesionales, confidencialidad y comportamiento profesional.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión razonable sobre el estado de declaración sobre impuestos administrados por la Subsecretaría de Estado de Tributación.

Nuestra revisión fue realizada de acuerdo con la Norma Internacional de Auditoría – ISAE 3000 (R).

Conclusión

En nuestra opinión, el estado de declaración sobre impuestos administrados por la Subsecretaría de Estado de Tributación del **Ejercicio fiscal 2022** del **Crédito Agrícola de Habilitación** ha cumplido con lo dispuesto en la Ley 6380/2019 y sus decretos reglamentarios, en todos los aspectos materiales, una declaración razonable.

Restricción de circulación

Dada la naturaleza y el especial propósito de este informe, el mismo es para uso exclusivo de la dirección y gerencia de la empresa para su presentación ante la Subsecretaría de Estado de Tributación en cumplimiento de lo dispuesto por la Ley 6380/2019 y sus decretos reglamentarios. En consecuencia, nosotros no aceptamos ninguna obligación o responsabilidad hacia terceras partes a las cuales nuestro informe no esté dirigido, y que eventualmente pudieran tener acceso al mismo.

Lic. Ricardo Olmedo
C.I. N° 612.501
Auditor Externo
Registro SET N° 168/2020

4.1 CUADRO COMPARATIVO LIBRO VENTAS CON DECLARACION JURADA FORMULARIO 120

Mes	INGRESOS S/LIBRO VENTAS			INGRESOS SEGÚN DDJJ FORM. 120			DIF.
	GRAV. 10%	GRAV. 5%	EXENTO	GRAVADOS	GRAV. 5%	EXENTOS	
01/22	3.952.768.187		0	3.952.768.187			0
02/22	5.293.546.884		0	5.293.551.240			-4.356
03/22	6.014.782.577		0	6.014.787.310			-4.733
04/22	5.372.807.763		0	5.372.812.130			-4.367
05/22	6.497.485.275		0	6.497.490.470			-5.195
06/22	6.814.076.568	1.153.544.059	2.826.182.944	6.814.082.450	1.153.544.059	2.826.182.944	-5.882
07/22	5.850.560.882			5.850.565.490			-4.608
08/22	6.746.162.406			6.746.167.790			-5.384
09/22	6.190.910.945			6.190.915.630			-4.685
10/22	5.553.882.594			5.553.887.110			-4.516
11/22	5.834.430.500		120.000.000	5.834.435.250		120.000.000	-4.750
12/22	2.867.642.094			2.867.645.490			-3.396
Total	66.989.056.675		2.946.182.944	66.989.108.547		2.946.182.944	-51.872

Observación: según control realizado entre el libro iva ventas y la declaración jurada formulario 120 desde enero a diciembre del año 2022, no se observan diferencias significativas, más bien corresponden a redondeos como se observa en el cuadro comparativo.

4.2 COMPARATIVO ENTRE LIBRO IVA COMPRAS Y LA DECLARACION JURADA FORMULARIO 120

Mes	EGRESOS S/LIBRO COMPRAS		EGRESOS S/DDJJ FORM. 120		DIF.
	GRAV.5%	GRAV.10%	GRAV.5%	GRAV.10%	
ene-22	-	104.497.315	-	104.497.140	-175
feb-22	-	178.992.306	-	178.992.000	-306
mar-22	-	2.507.878.927	-	2.507.878.720	-207
abr-22	-	2.396.725.062	-	2.396.725.060	-2
may-22	-	1.846.163.783	-	1.846.163.610	-173
jun-22	-	1.100.384.601	-	1.100.384.400	-201
jul-22	-	2.607.693.578	-	2.607.693.400	-178
ago-22	-	1.725.927.219	-	1.725.927.110	-109
set-22	-	1.675.601.474	-	1.675.601.330	-144
oct-22	-	1.836.760.514	-	1.836.760.350	-164
nov-22	-	2.862.211.775	-	2.862.211.580	-195
dic-22	-	7.876.475.012	-	7.876.474.690	-322
Total	-	26.719.311.566	-	26.719.309.390	-2.176

Observación: según control realizado entre el libro iva compras y la declaración jurada formulario 120 desde enero a diciembre del año 2022, no se observan diferencias significativas, más bien corresponden a redondeos como se observa en el cuadro comparativo.

4.3 CONTROL RETENCIONES DE IVA REALIZADAS S/DDJJ FORM. 122 Y RECIBO DE PAGO

Periodo	Fecha de presentación	Número de orden	Tipo de presentación	Declaración Jurada Form. 122	Pago S/recibo	Dif.
Enero	07/02/2022	12200682068	Original	3.170.139	3.170.139	0
Febrero	07/03/2022	12200690074	Original	3.930.682	3.930.682	0
Marzo	07/04/2022	12200698483	Original	65.489.808	65.489.808	0
Abril	07/05/2022	12200706722	Original	56.636.041	56.636.041	0
Mayo	07/06/2022	12200714791	Original	47.765.202	47.765.202	0
Junio	07/07/2022	12200723163	Original	55.680.572	55.680.572	0
Julio	07/08/2022	12200731347	Original	64.219.940	64.219.940	0
Agosto	07/09/2022	12200739782	original	49.114.801	49.114.801	0
Setiembre	07/10/2022	12200748041	Original	40.217.775	40.217.775	0
Octubre	07/11/2022	12200756199	Original	30.019.175	30.019.175	0
Noviembre	07/12/2022	12200764892	Original	77.408.043	77.408.043	0
Diciembre	07/01/2023	12200773312	Original	177.362.071	177.362.071	0

Observación: según control realizado de las retenciones realizadas al impuesto al valor agregado correspondiente al ejercicio 2022 y la liquidación y pago delos mismos según recibos verificados, no existes diferencias que mencionar.

4.4 CONTROL RETENCIONES DE RENTA REALIZADAS S/DDJJ FORM. 525 Y RECIBO DE PAGO

Periodo	Fecha de presentación	Número de orden	Tipo de presentación	Declaración Jurada Form. 525	Pago según Recibo	Diferencia
Enero	07/02/2022	52500202836	Original	155.454	155.454	0
Febrero	07/03/2022	52500212142	original	1.753.081	1.753.081	0
Marzo	07/04/2022	52500221839	original	61.756.411	61.756.411	0
Abril	07/05/2022	52500231396	original	52.622.882	52.622.882	0
Mayo	07/06/2022	52500241024	original	42.283.435	42.283.435	0
Junio	07/07/2022	52500250922	Original	49.518.545	49.518.545	0
Julio	07/08/2022	52500260708	original	57.178.371	57.178.371	0
Agosto	07/09/2022	52500270657	original	53.341.642	53.341.642	0
Setiembre	07/10/2022	52500280597	original	45.442.506	45.442.506	0
Octubre	07/11/2022	52500290542	original	33.173.906	33.173.906	0
Noviembre	07/12/2022	52500300866	original	79.450.378	79.450.378	0
Diciembre	07/01/2023	52500311111	original	177.847.676	177.847.676	0

Observación: según control realizado de las retenciones realizadas al impuesto a la Renta correspondiente al ejercicio 2022 y la liquidación y pago de los mismos según recibos verificados, no existes diferencias que mencionar.

5 INFORME SOBRE CONTRATACIONES DE BIENES Y SERVICIOS

Señor

Presidente y Miembros del Consejo Directivo

CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION (CAH)

Presente

De nuestra consideración:

Tenemos a bien presentarle el resultado de nuestra evaluación de los Procedimientos de compras aplicados en la entidad, el alcance de los controles se detalla a continuación:

- Relevamiento de las contrataciones efectuadas en el ejercicio.
- Relevamiento de las actividades comprendidas en el proceso de adquisición de bienes y/o servicios por parte del ente con los particulares procedimientos ejecutados en el proceso.
- Verificación de muestras seleccionadas de los legajos de las compras.
- Aplicación de procedimientos de auditoria a efectos de analizar el cumplimiento del Plan Anual de Contrataciones, así como la observancia y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables (Ley 2051/2003 y sus reglamentos).
- Con orientación constructiva y proactiva en búsqueda de constante mejora de la gestión recomendar medidas para promover mejoras en la Gestión.

Se procedió a evaluar los procesos de compras de Bienes y Servicios a fin de verificar su buen cumplimiento analizando objetivamente las evidencias obtenidas directamente de la entidad y del sistema de información de las contrataciones públicas de la Dirección Nacional de Contrataciones Públicas, evaluando los procesos.

Atentamente

Lic. Ricardo Román Olmedo

Auditor Externo Impositivo

Registro SET N.168/20

CCP
Consultores & Auditores

5.1 COMPROBANTES SELECCIONADOS DE COMPRAS DE BIENES Y SERVICIOS

RUC	PROVEEDOR	Timbrado	Factura	Fecha	TOTAL	Obs.
80060858-5	TECHNOMA	15681402	001-001-0008560	29/09/2022	3.785.000	
80108519-5	CEGA S.A.	15888392	001-002-0004106	21/11/2022	2.880.000	
80021413-7	PINTUPAR	15322100	001-001-0030815	15/12/2022	8.379.000	
80021413-7	PINTUPAR	15322100	001-001-0030816	15/12/2022	6.117.000	
393471-3	AMALIA P.	15945106	001-001-0000859	16/12/2022	4.000.000	
80084628-1	LOCALIZA	16034681	001-001-0028314	16/12/2022	7.144.000	
80019303-2	COEFICIENT	15495888	001-001-0004827	16/12/2022	13.750.000	
80114487-6	CONS. CORP.	15973295	001-001-0000203	22/12/2022	1.133.142.571	
80010293-2	O.TRES S.A.	15982487	001-002-0001788	09/12/2022	92.600.000	
3662106-4	AMADA E.	12706532	001-001-0000095	08/11/2022	650.000	
80060858-5	TECHNOMA	15905860	001-001-0008601	07/10/2022	3.785.000	
1855897-6	MARTIN F.	15355088	001-001-0000036	21/10/2022	1.100.000	
80060858-5	TECHNOMA	15905860	001-001-0008610	21/10/2022	3.785.000	
80023541-0	COPACO S.A.	15922669	001-189-0107690	25/10/2022	17.769.000	
80023541-0	COPACO S.A.	15922669	001-189-0107691	25/10/2022	234.000	
1049081-7	C. SANCHEZ	15832168	001-001-0002711	10/11/2022	16.045.000	
1049081-7	C. SANCHEZ	15832168	001-001-0002712	10/11/2022	4.390.000	
2464976-7	DIBEC CONST.	15891665	001-001-0001385	17/11/2022	42.977.286	
2464976-7	DIBEC CONST.	15891665	001-001-0001386	17/11/2022	78.730.110	
2464976-7	DIBEC CONST.	15891665	001-001-0001384	17/11/2022	23.166.661	
2464976-7	DIBEC CONST.	15891665	001-001-0001383	17/11/2022	35.859.090	
80093981-6	SIXT PY S.A	15962101	001-001-0001352	10/11/2022	69.750.000	
653374-4	TALLER ´RC´	15878575	001-001-0006431	12/12/2022	19.704.827	
653374-4	TALLER ´RC´	15878575	001-001-0006432	12/12/2022	10.335.538	
80019303-2	COEFICIENTE	15495888	001-001-0004865	28/12/2022	89.330.000	
80019303-2	COEFICIENTE	15495888	001-001-0004866	28/12/2022	18.900.000	
80019303-2	COEFICIENT	15495888	001-001-0004869	28/12/2022	11.330.000	
80019303-2	COEFICIENE	15495888	001-001-0004870	28/12/2022	9.450.000	
80019303-2	COEFICIENE	15495888	001-001-0004871	28/12/2022	9.450.000	

5.2 VERIFICACION DEL CIRCUITO DE COMPRAS DE BIENES Y SERVICIOS

Orden	Fecha	O.P	Proveedor	N° Fact.	Rec.	Monto	Forma de Pago	Banco
1	20/12/22	3898	COEFICIENTE	001-001-0004826	1451	41.250.000	RED BANCARIA	GNB
2	20/12/22	3899	AMALIA PEREZ	001-001-0000859	44856	4.000.000	RED BANCARIA	GNB
3	22/12/22	3925	Odont. 3 S.A.	001-002-0001791	4124	92.200.000	RED BANCARIA	GNB
4	23/12/22	3940	CONS. CORP.	001-001-0000203	2	1.133.142.571	RED BANCARIA	GNB
5	23/11/22	3536	CEGA IND. SA.	001-002-0004106	710	2.880.000	RED BANCARIA	GNB
6	19/12/22	3885	PINTUPAR SRL	001-001-0030815	38371	8.379.000	RED BANCARIA	GNB
7	19/12/22	3885	PINTUPAR SRL	001-001-0030816	38371	6.117.000	RED BANCARIA	GNB
8	20/12/22	3900	LOCALIZA PY.	001-001-0028314	17939	7.144.000	RED BANCARIA	GNB
9	04/10/22	2871	TECHNOMA	001-001-0008560	9783	3.785.000	RED BANCARIA	GNB
10	14/10/22	2983	TECHNOMA	001-001-0008601	9784	3.785.000	RED BANCARIA	GNB
11	26/10/22	3171	MARTIN F.	001-001-0000036	no	1.100.000	RED BANCARIA	GNB
12	26/10/22	3174	TECHNOMA	001-001-0008610	9811	3.785.000	RED BANCARIA	GNB
13	14/11/22	3370	Carlos Sánchez	001-001-0002711	1457	16.045.000	RED BANCARIA	GNB
14	14/11/22	3371	Carlos Sánchez	001-001-0002712	1458	4.390.000	RED BANCARIA	GNB
15	11/11/22	3481	DIBEC Const.	001-001-0001385	642	42.977.286	RED BANCARIA	GNB
16	18/11/22	3479	DIBEC Const.	001-001-0001386	645	78.730.110	RED BANCARIA	GNB
17	18/11/22	3478	DIBEC Const.	001-001-0001383	641	35.859.090	RED BANCARIA	GNB
18	18/11/22	3480	DIBEC Const.	001-001-0001384	644	23.166.661	RED BANCARIA	GNB
19	14/11/22	3372	SIXT PY S.A.	001-001-0001352	313	69.750.000	RED BANCARIA	GNB
20	23/02/23	337	TALLER RC.	001-001-0006431	3358	19.704.827	RED BANCARIA	GNB
21	23/02/23	337	TALLER RC.	001-001-0006432	3358	10.335.538	RED BANCARIA	GNB
22	23/02/23	343	COEFICIENTE	001-001-0004865	1520	89.330.000	RED BANCARIA	GNB
23	23/02/23	344	COEFICIENTE	001-001-0004866	1521	18.900.000	RED BANCARIA	GNB
24	23/02/23	345	COEFICIENTE	001-001-0004869	1522	11.330.000	RED BANCARIA	GNB
25	23/02/23	346	COEFICIENTE	001-001-0004870	1523	9.450.000	RED BANCARIA	GNB
26	23/02/23	347	COEFICIENTE	001-001-0004871	1524	9.450.000	RED BANCARIA	GNB

Orden	Retención	CDP/IDP	Registro Contable	Obligación	Código de Contratación	Nro. Remisión Cert.Obra	Acta Recepción Medición
1	5547/5565/3898	3510	98463	11771	214160	si	si
2	15566/5548	3507	98460	11761	193192	n/a	n/a
3	15568/5555	3534	98490	11898	209245	si	si
4	15583/5569	3573	98759	12153	196110	si	si
5	15514/5358	3142	97235	10517	14333	si	si
6	15561/5542	3496	98434	11719	205748	si	si
7	15561/5542	3496	98434	11719	205748	si	si
8	15567/5549	3508	98461	11762	185823	si	si
9	15428/5189	2569	95070	8214	202468	si	si
10	15438/5199	2622	95349	8689	202468	si	si
11	15453/5289	2791	96035	9192	193191	n/a	n/a
12	15456/5292	2790	96034	9188	202468	si	si
13	15481/5319	3020	97335	10044	14094	si	si
14	15482/5320	3021	96677	10045	14332	si	si
15	15505/5344	3137	97167	10485	209639	si	si
16	15503/5342	3138	97170	10486	209639	si	si
17	15502/5341	3139	97171	10487	209639	si	si
18	15504/5343	3136	97166	10484	209639	si	si
19	15483/5321	3017	96673	10041	214394	si	si
20	15655/5742/3	3446	98142	11433	209557	si	si
21	15655/5742/3	3446	98142	11433	209557	si	si
22	15657/5744	3675	99346	12317	214160	si	si
23	15658/5745	3676	99345	12302	214160	si	si
24	15659/5746	3671	99336	12283	214160	si	si
25	15660/5747	3670	99337	12284	214160	si	si
26	15661/5748	3672	99335	12287	214160	si	si

Observación: según muestra seleccionada para la revisión de los legajos de compras de bienes y servicios se ha verificado que las mismas cuentan con las documentaciones que respaldan los procedimientos administrativos que componen el proceso de compra, además se pudo constatar que los formularios y documentos cuantas con las autorizaciones correspondientes, por lo tanto, no existen observaciones que mencionar sobre el proceso.

5.3 DESCRIPCION DEL PROCESO DE COMPRA DE BIENES Y SERVICIOS

El proceso de contratación que la solicitud se inicia por medio de la solicitud por parte del área que requiera la compra, la cual en la solicitud agrega las Especificaciones Técnicas de los Bienes y los precios referenciales basados en contrataciones anteriores o cotizaciones del mercado.

Una vez verificado que la solicitud se encuentra en el Plan Anual de Contrataciones se procede a solicitar la Certificación de la Disposición Presupuestaria con el objeto de solicitar la aprobación del llamado y del Pliego de Bases y Condiciones del Consejo de Administración. En caso de que la solicitud no se encuentre prevista en el PAC, se procede a solicitar la reprogramación ya sea incluyéndolo o modificándolo.

Con el acto administrativo que aprueba el procedimiento se cursa la notificación a quienes corresponda.

Una vez publicado el llamado en el portal de la DNCP, el día determinado al efecto se realiza la recepción y apertura de ofertas en acto público, exhibiéndose los originales de las ofertas a todos los oferentes para que los mismos puedan emitir manifestaciones que crean pertinentes.

Las ofertas son remitidas a la comisión evaluadora, la que está conformada por funcionarios de la institución.

La comisión se encarga de analizar las ofertas presentadas en todos sus aspectos y del resultado emitir los informes de evaluación y recomendación de adjudicación que debe que se aprueba con la Resolución emitida por el Consejo Directivo.

Una vez notificada la resolución a quienes corresponda, se procede a la firma del contrato y recepción de los documentos a ser entregados en el acto y a la emisión del código de contratación.

De la revisión detallada de los legajos presentados a esta auditoría, han surgido observaciones que están indicadas en los cuadros respectivos, que se exponen a continuación. Recomendamos analizar las debilidades indicadas y proceder a su regularización.

En el cuadro que se detalla más arriba se observan los resultados de las verificaciones realizadas. Debemos señalar que no hemos hecho un análisis detallado de la eficiencia de todos los sistemas y procedimientos de la institución. Nuestro trabajo se circunscribe a emitir comentarios y recomendaciones tendientes a mejorar el proceso vigente y no a descubrir y señalar desfalcos u otras irregularidades, razón por la cual no podemos asumir responsabilidades en cuanto a su detección.

Estos temas fueron considerados durante nuestro examen de auditoria externa independiente y no modifican nuestra opinión sobre los Estados Financieros del Crédito Agrícola de Habilitación, al 31 de diciembre de 2022.

Debido al carácter confidencial de este informe, su utilización está limitada a la Administración de la institución, para su aplicación interna y no debe ser utilizado para otros fines.

Por último, deseamos agradecer la colaboración recibida del personal y ejecutivos del Crédito Agrícola de Habilitación, durante el desarrollo de nuestro trabajo.

Quedamos a disposición para cualquier aclaración y/o comentario adicional que estimen necesario sobre el contenido de este informe.

Asunción 24 de abril de 2023

Lic. Ricardo Román Olmedo

Auditor Externo Impositivo

Registro SET N.168/20

CCP
Consultores & Auditores

6 INFORME SOBRE LA EVALUACION DEL CONTROL INTERNO

Señor
Presidente y Miembros del Consejo Directivo
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION (CAH)
Presente

Hemos examinado los Estados Financieros del C.A.H., por el ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2022. Nuestro examen tuvo por objetivo principal opinar sobre dichos Estados Financieros tomados en su conjunto, habiendo emitido nuestro dictamen en esta misma fecha.

Como parte de nuestro trabajo, efectuamos una revisión sobre la implementación y mantenimiento del Sistema de Control Interno – MECIP, corresponde a la Institución, las responsabilidades personales sobre el manejo o registros de recursos materiales y/o financieros, dentro del ámbito de la actividad, cuya estructura debe contener los siguientes elementos interrelacionados. 1 – Ambiente de Control, 2 – Evaluación de Riesgos. 3 – Sistemas de Información y Comunicación, 4 – Actividades de Control, 5 – Monitoreo de Controles y 6 – Presupuesto.

Para ello, evaluamos la estructura de control interno de la institución para determinar los procedimientos de auditoria aplicados, considerando que el propósito fundamental de nuestro trabajo consistió en expresar una opinión sobre los Estados Financieros.

Como resultado de la revisión de estos controles y aunque no podemos proporcionar una completa seguridad sobre su funcionamiento, incluimos en este informe los asuntos de mayor importancia, hemos observado algunas deficiencias que pudieran afectar el registro, proceso, resumen y reporte de la información financiera del CAH.

Dejamos constancia que el alcance de nuestra evaluación solo nos permite emitir recomendaciones tendientes a mejorar los sistemas y procedimientos aplicados por el Ente y aunque hemos puesto especial cuidado en avaluar los controles existentes para determinar la posibilidad que ocurran desfalcos u otras irregularidades, no podemos asumir y no asumimos responsabilidad sobre su detección, ni sobre la posibilidad de hechos delictuales futuros.

Dado que las recomendaciones y observaciones que comentamos constituyen un complemento al objetivo principal de nuestra labor profesional, la justificación y avaluación de los costos de su puesta en marcha debe evaluar previamente el CAH.
Debido a su carácter confidencial, este informe está limitado a las autoridades del CAH, y no debe ser utilizado para otros fines, ni divulgados a terceros sin autorización.

Atentamente

Lic. Ricardo Román Olmedo
Auditor Externo Impositivo
Registro SET N.168/20

CCP
Consultores & Auditores

6.1 INTRODUCCION

Este informe evalúa sobre el diseño, implementación y ejecución del sistema de control interno adoptado por el ente autárquico en base a las Normas Internacionales de Auditoria – NIA 315 – entendimiento de importancia relativa, y en lo concerniente a resoluciones de la Contraloría General de la Republica y demás normas vigentes.

6.2 MISION Y VALORES

Misión Institucional

La misión, también denominada propósito central, es la razón de ser de la entidad. Es la razón de ser de una organización, es decir, el eje sobre el que giran todas sus actuaciones, orienta y delimita las acciones a realizar.

Misión

Somos 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.

Visión de Desarrollo Institucional

La visión de desarrollo es una descripción vibrante, comprometedora y especifica de la organización en el futuro, es por tanto la imagen de lo que se desea alcanzar en un tiempo determinado en función de los deseos, valores y creencias, pero al mismo tiempo factible de ser alcanzada. Debe constituir el norte hacia donde se quiere llegar.

Visión al 2023

Institución solida de reconocido liderazgo en brindar servicios financieros inclusivos, con talento humano y excelencia en la atención al cliente.

Valores

Desarrollamos nuestra opinión, con patriotismo, observando los siguientes valores:

- Compromiso
- Honestidad
- Integridad
- Responsabilidad

6.3 POLITICAS O NORMATIVAS IMPLEMENTADAS

Resolución de la Contraloría General de la Republica N° 425/2008, por la cual se establece y adopta el modelo estándar de Control Interno para las Entidades Públicas del Paraguay. – MECIP, como marco para el control, Fiscalización y Evaluación de los Sistemas de Control Interno de las Entidades Sujetas a Supervisión de la Contraloría General de la Republica y además, por el Decreto Presidencial No. 962/2008, y la Resolución del Consejo Directivo No. 21/2009, correspondiente a la adopción e implementación del MECIP y la Resolución del Consejo Directivo N° 09/2010, que modifica y amplía la implementación del MECIP, en el C.A.H.

6.3.1. POLITICAS DE CONTROL INTERNO

La institución, aprobó en la Resolución del Consejo Directivo No. 10/2012, la constitución de la Coordinación del Modelo Estándar de Control Interno para Entidades Públicas del Paraguay – MECIP, la Institución por medio de la Resolución N° 02, Acta N° 06, fecha 17 de marzo de 2021, actualizó las políticas de Control Interno.

6.3.2. POLITICAS DE RENDICION DE CUENTAS

Las políticas de Rendición de Cuentas a la ciudadanía y el Reglamento de Audiencia Pública de Rendición de Cuentas, esta refrendado por la Resolución N° 12, Acta N° 1, de fecha 30 de enero de 2020.

6.3.3. CODIGO DE BUEN GOBIERNO

Este Código fue actualizado por medio de la Resolución N° 03, Acta N° 06, de fecha 17 de marzo de 2021.

6.3.4. GOBIERNO CORPORATIVO

El Credito Agrícola de Habilitación, es un ente autárquico con personería jurídica, patrimonio, contabilidad y administración propios Art. N° 1, Ley 5361/2014.

La dirección del Credito Agrícola de Habilitación, estará a cargo de un Consejo Directivo, constituido por seis miembros designados por el Poder Ejecutivo, art. 7°, Ley N° 5361/2014.

- Un miembro titular quien ejercerá las funciones del Presidente del Consejo Directivo, a propuesta del Ministerio de Agricultura y Ganadería.
- Un miembro titular a propuesta del Ministerio de Agricultura y Ganadería
- Un miembro titular a propuesta del Ministerio de Hacienda.
- Un miembro titular a propuesta del Banco Central del Paraguay.
- Un miembro titular y un suplente en representación y a propuesta del Instituto Nacional de Desarrollo Rural y de la Tierra (INDERT)

Para coadyuvar la labor del Consejo Directivo, este cuenta con las siguientes gerencias:

- Gerente General
- Asesor Jurídico
- Auditor Interno
- Gerente de Riesgos
- Gerente de Servicios
- Gerente de Planificación
- Gerente de Finanzas
- Gerente Administrativo
- Gerente de Operaciones y Tecnología
- Gerente de Servicios Zona Norte
- Gerente de Servicios Centro
- Gerente de Servicios Zona Centro Sur
- Gerente de Servicios Zona Sur este

6.3.5. Código de Ética

La institución ha difundido entre sus funcionarios, en concordancia con la Ley N° 1626/00 de la Función Pública, un Código de Ética, el cual fue actualizado según la Resolución N° 01 Acta N° 06 de fecha 17 de marzo de 2021.

6.3.6. Evaluación y Políticas de Riesgos

En las políticas de control interno de la institución, se cuenta con la administración del riesgo, el cual se divide en dos partes:

1. Consideraciones Generales

- Valoración del riesgo
- Identificación de factores
- Análisis
- Determinación del nivel de riesgo
- Manejo del riesgo
- Conspiración de acciones
- Plan de manejo de riesgos
- Puesta en marcha del plan
- Monitoreo
- Revisión sobre la marcha

2. Metodología de la Administración del Riesgo se clasifica en:

- Valoración del riesgo
- Manejo del riesgo
- Plan de manejo del riesgo

6.3.7. Políticas de información y comunicación

Se ha establecido por medio de la Resolución N° 08 Acta N° 20 de fecha 29 de setiembre de 2021, la Política de Información y Comunicación de la institución.

6.3.8. Políticas de Talento Humano

La institución elaboró el Manual de Políticas de Talento Humano, aprobado por la Resolución N° 07 Acta N° 09 de fecha 14 de abril de 2021, además, se cuenta con un Reglamento Interno, desde el año 2017.

6.3.9. Políticas de uso de vehículo

Se estableció por medio de la Resolución N° 03 Acta N° 11 de fecha 20 de mayo de 2021, las políticas de uso y administración de los vehículos de la institución, como así mismo, la administración y consumo de combustibles por medio de tarjetas magnéticas.

Lic. Ricardo Román Olmedo
Auditor Externo Impositivo
Registro SET N.168/20

CCP
Consultores & Auditores

7. INFORME SOBRE EJECUCION PRESUPUESTARIA

Asunción, 24 de abril de 2023

Señor
Presidente
Crédito Agrícola de Habilitación - CAH

Hemos examinado los Estados Financieros con **fines específicos** – La Ejecución de Ingresos y la Ejecución por Objeto del Gasto del Crédito Agrícola de Habilitación – CAH, que comprende los ingresos percibidos y los egresos efectuados, en todo el aspecto significativo y de los resultados de las operaciones, por el periodo comprendido entre **el 01 de enero al 31 de diciembre de 2022, del Crédito Agrícola de Habilitación, según la Ley Nro.6873/2022, que aprobó el Presupuesto General de la Nación Ejercicio 2022 y su Decreto Reglamentario Nro.6581/2022, Ley 6991/2022 que amplía el presupuesto para el Ejercicio 2022**.

La preparación y presentación de la Ejecución Presupuestaria es responsabilidad de la Administración del **Crédito Agrícola de Habilitación**, de acuerdo con la Ley Nro.1535/99 y su reglamentación Decreto Nro.8127/00. Esta responsabilidad incluye; I) el diseño implementación y mantenimiento de controles internos relevantes relativos a la preparación y presentación adecuada de la Ejecución Presupuestaria, tal que los mismos estén exentos de errores materiales debido a fraude o error, II) la selección y aplicación de las políticas apropiadas y, III) la realización de estimaciones razonables de acuerdo con las circunstancias.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que la información financiera y ejecución presupuestaria en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria siempre detecte una incorrección material cuando existe. Como parte de una auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoria.

Basado en nuestro examen y la evidencia que sustenta los supuestos, la Información Financiera con fines específicos en formato SIAF, esta preparada en forma apropiada y se presenta de acuerdo a las leyes y decretos que rigen para la Ejecución Presupuestaria del **Crédito Agrícola de Habilitación – CAH, correspondiente al Ejercicio 2022**, los resultados de sus operaciones y sus flujos de ingresos y egresos de conformidad con las leyes y decretos del **Presupuesto General 2022**.

Lic. Ricardo Olmedo
Auditor Externo
Registro de Auditoria Set N° 168

CCP Consultores & Auditores

7.1 Alcance

El **Crédito Agrícola de Habilitación** es una entidad autárquica con personería jurídica, patrimonio, administración y contabilidad propia, regida por la **Ley No. 551/1975 QUE REESTRUCTURA EL CAH Y ESTABLECE SU CARTA ORGÁNICA, y la Ley N°5361/14 de REFORMA DE LA CARTA ORGÁNICA DEL CAH**, por las reglamentaciones que dicte el Poder Ejecutivo y por las resoluciones emanadas de su Consejo Directivo.
El Crédito Agrícola de Habilitación tiene por finalidad prestar servicios financieros preferentemente a los sujetos de la reforma agraria, a los micro y pequeños emprendedores que realicen actividades económicas, a las asociaciones, cooperativas y otras formas de organización que los nuclean.

El Alcance del trabajo de Auditoria comprende el análisis de los Estados Financieros con fines específicos – Ejecución Presupuestaria de los ingresos los cuales se estimaron sobre la base del principio de valores efectivos o recaudados y los gastos sobre compromisos y el pago de las obligaciones del periodo comprendido entre el **01 de enero al 31 de diciembre de 2022** del Programa 1 Central y 3 de partidas no asignadas, de acuerdo a la **Ley Nro.6873/2022, que aprobó el Presupuesto General de la Nación Ejercicio 2022 y su Decreto Reglamentario Nro.6581/2022, Ley 6991/2022 y Ley 6986/2022 que amplía el presupuesto para el Ejercicio 2022**

Dicho examen fue realizado de acuerdo a las normas internacionales de auditoria (NIA"s) y las norma internacional sobre compromiso de aseguramiento la ISAE (NICA) 3400 sobre Servicios de aseguramiento sobre información financiera prospectiva.

Esta auditoria ha realizado el estudio de la rendición y el examen de cuentas de la entidad sujetos a la ley de Presupuesto General para el **Ejercicio 2022**, a los efectos del control de la ejecución del presupuesto, la administración de los fondos y el movimiento de los bienes y se basó, principalmente, en la verificación y evaluación de los documentos que respaldan las operaciones contables que dan como resultado los estados de situación financiera, presupuestaria y patrimonial, sin perjuicio de otras informaciones solicitadas para la comprobación de las operaciones realizadas.

Se ha verificado la disposición, de los registros y la documentación sustentatoria de las cuentas correspondientes a las operaciones efectuadas de ingresos y egresos de la entidad.

7.2 Fuente de Financiamiento

Los ingresos se estiman sobre la base del principio de valores efectivos o recaudados. No se incluirá el saldo de caja proveniente del ejercicio anterior en el presupuesto de ingresos, fundamentando la estimación de los ingresos por origen
La fuente de financiamiento para el Crédito Agrícola de Habilitación de acuerdo al presupuesto aprobado del **Ejercicio 2022**, para el cumplimiento de los objetivos establecidos por la entidad es la siguiente:

Ingresos Presupuestado por Origen de Fondos

Fuente de Financiamiento	FF	Pres. Inicial	Modificaciones	Vigente	%
Recursos del Tesoro	10	8.000.266.768	0	8.000.266.768	1%
Recursos del Credito Publico	20	0	0	0	0%
Recursos Institucionales	30	534.722.506.591	123.646.407.623	658.368.914.214	99%
Total		**542.722.773.359**		**666.369.180.982**	**100%**

Los tipos de programas presupuestados para el Ejercicio 2022 fueron:

Programa	Importe	%
Tipo 1 Programa Central	639.703.732.741	96%
Tipo 3 Partida N/A a Programas	26.665.448.241	4%
Total	**666.369.180.982**	**100%**

Los Rubros por el Objeto del Gasto

Los gastos se programan sobre la base de los ingresos estimados, complementados con los registros que se mantengan sobre los compromisos y el pago de las obligaciones, los gastos solicitados a nivel de programas y/o proyectos. Priorizándose los requerimientos financieros acordes con los objetivos y metas institucionales previstos en el Presupuesto General de la Nación.

Rubros	Objeto del Gasto	Programas	
		Central	Partidas N/A
100	Servicios Personal	47.066.220.258	0
200	Servicios No Personales	24.964.628.495	0
300	Bienes de Consumo e Insumos	5.348.316.147	0
500	Inversión Física	29.734.549.334	0
600	Inversión Financiera	532.025.500.000	0
700	Servicio de la Deuda Publica	0	26.665.448.241
800	Transferencias	282.044.931	0
900	Otros Gastos	282.473.576	0
Total		**639.703.732.741**	**26.665.448.241**

7.3 Aspecto Técnico

El Crédito Agrícola de Habilitación – CAH es una institución del estado paraguayo que se encuentra conectado al Sistema Integrado de Administración Financiera (SIAF), en concordancia a lo establecido en el Artículo 6 de Ley Nro. 6873/2000 que aprobó el presupuesto general de la Nación para el ejercicio fiscal 2022, que establece lo siguiente: Los organismos y entidades del estado (OEE) citado en el Artículo 3 de la Ley Nro,1535/99 De Administración Financiera del Estado, detallados en el Artículo 2 de la presente Ley, Deberán estar conectados e incorporados al Sistema Integrado de Administración Financiera (SIAF).

Es un ente autárquico que transmite la información generada en sus operaciones a través del sistema integrado de información financiera (SIAF) a través de los siguientes módulos, presupuesto (SIPP), Contabilidad (SICO) y Tesorería (SITE).

7.4 Objetivo del informe

Evaluar el proceso de ejecución presupuestaria el cumplimiento de principios, políticas, competencias, normas técnicas y procedimientos legales y administrativos establecidos en la leyes y decretos mencionados con anterioridad en el proceso, registro, ejecución, control e informe de todos los ingresos, gastos, costos y otros hechos económicos que forman parte de la ejecución del presupuesto del ejercicio 2022 del Crédito Agrícola de Habilitación - CAH.

A la correcta utilización de los recursos presupuestarios y la salvaguarda del patrimonio de la entidad. Así también el objetivo de este examen es obtener evidencia suficiente y competente que sirva de base para opinar sobre la razonabilidad de los montos expuestos en la ejecución presupuestaria.

7.5 Desarrollo

7.5.1 Ejecución Presupuestaria de Ingresos

Cuentas de Ingresos Presupuestarios, se registra las recaudaciones o acreditación a sus respectivos rubros de ingresos presupuestarios y el conocimiento real de las operaciones cuando se establece el devengamiento de un recurso a cobrar.

Fuente de Financiamiento 10-20-30	Presupuestado	Devengado	%
100- Ingresos Corrientes	**84.274.647.227**	**68.784.898.247**	
Aportes del Gobierno Central 10	8.000.266.768	1.250.253.963	15,6%
Intereses y comisiones s/prestamos	75.974.380.459	66.926.459.289	88,1%
Otros Ingreso de Operación	300.000.000	608.184.995	202,7%
200 - Ingresos de Capital	**13.745.158.748**	**4.034.560.000**	
Aportes del Gobierno Central 10	3.365.000.000	3.374.060.000	100,3%
Aportes del Gobierno Central 20	10.380.158.748	660.500.000	6,4%
300 - Recursos de Financiamiento	**568.349.375.007**	**554.215.933.157**	
Varios	458.448.126.132	410.604.537.921	89,6%
Recursos Propios	109.901.248.875	143.611.395.236	130,7%
Total	**666.369.180.982**	**627.035.391.404**	**94,1%**

Devengado	627.035.391.404	94%
Recaudado	627.035.391.404	94%
Cuentas por Cobrar - Deudores Presupuestarios	0	

Ingresos Corrientes

100 Ingresos Corrientes	Pres. Inicial	Mod.	Vigente	Devengado	%	Recaudado
Aporte Gob. Central 10	8.000.266.768	0	8.000.266.768	1.250.253.963	15,6%	1.250.253.963
Interés y comisión s/Prest.	75.974.380.459	0	75.974.380.459	66.926.459.289	88,1%	66.926.459.289
Otros Ingreso de Oper.	300.000.000	0	300.000.000	608.184.995	202,7%	608.184.995
Total	**84.274.647.227**	**0**	**84.274.647.227**	**68.784.898.247**	**81,6%**	**68.784.898.247**

Ingreso de Capital

200 Ingresos de Capital	Pres. Inicial	Modificaciones	Vigente	Devengado	%	Recaudado
Aportes del Gob. Central 10	-	3.365.000.000	3.365.000.000	3.374.060.000	100,3%	3.374.060.000
Aportes del Gob. Central 20	-	10.380.158.748	10.380.158.748	660.500.000	6,4%	660.500.000
Total	**-**	**13.745.158.748**	**13.745.158.748**	**4.034.560.000**	**29,4%**	**4.034.560.000**

Recurso de Financiamiento

300 Recursos de Financiamiento	Pres. Inicial	Modificación	Vigente	Devengado	%	Recaudado
Varios	458.448.126.132	-	458.448.126.132	410.604.537.921	89,6%	410.604.537.921
Recurso Propios	-	109.901.248.875	109.901.248.875	143.611.395.236	130,7%	143.611.395.236
Total	**458.448.126.132**	**109.901.248.875**	**568.349.375.007**	**554.215.933.157**	**97,5%**	**554.215.933.157**

Comparativo Ejecución de Ingresos Devengados 2021 y 2022

Ingresos	Devengado Año 2021	Devengado Año 2022	Variación
100- Ingresos Corrientes	**88.827.965.000**	**68.784.898.247**	**-20.043.066.753**
Aportes del Gobierno Central 10	23.226.556.047	1.250.253.963	21.976.302.084
Intereses y comisiones s/prestamos	65.040.965.299	66.926.459.289	-1.885.493.990
Otros Ingreso de Operación	560.443.654	608.184.995	-47.741.341
200 - Ingresos de Capital	**0**	**4.034.560.000**	**4.034.560.000**
Aportes del Gobierno Central 10	0	3.374.060.000	3.374.060.000
Aportes del Gobierno Central 20	0	660.500.000	660.500.000
300 - Recursos de Financiamiento	**573.326.384.057**	**554.215.933.157**	**-19.110.450.900**
Varios 20	6.870.395.000	0	-6.870.395.000
Varios	389.871.085.939	410.604.537.921	20.733.451.982
Recursos Propios	176.584.903.118	143.611.395.236	-32.973.507.882
Total	**662.154.349.057**	**627.035.391.404**	**-35.118.957.653**

7.5.2 Ejecución Presupuestaria de Gastos

Se realiza el control de la ejecución de los gastos según programación sobre la base de los ingresos estimados, complementados con los registros que se mantienen sobre los compromisos y el pago de las obligaciones. Se procedió a verificar la ejecución de los gastos conforme a las prioridades requeridas para el cumplimiento de los objetivos y metas previstos en los programas del presupuesto institucional.

Rubros	Objeto del Gasto	Presupuestado	Obligado	%
100	Servicios Personal	47.066.220.258	43.704.898.342	92,9%
200	Servicios No Personales	24.964.628.495	14.495.010.855	58,1%
300	Bienes de Consumo e Insumos	5.348.316.147	3.676.645.818	68,7%
500	Inversión Física	29.734.549.334	12.751.198.771	42,9%
600	Inversión Financiera	532.025.500.000	427.666.366.415	80,4%
700	Servicio de la Deuda Publica	26.665.448.241	20.408.130.317	76,5%
800	Transferencias	282.044.931	146.673.980	52,0%
900	Otros Gastos	282.473.576	228.480.008	80,9%
Total		666.369.180.982	523.077.404.506	78,5%

Obligado	523.077.404.506	78,5%
Pagado	517.824.261.369	77,7%
Cuentas a pagar - Acreedores Presupuestarios	**5.253.143.137**	

Cuentas por pagar

Rubros	Objeto del Gasto	Obligaciones Pendientes 2022
100	Servicios Personal	226.189.324
200	Servicios No Personales	1.920.050.845
300	Bienes de Consumo e Insumos	935.421.322
500	Inversión Física	2.171.481.646
600	Inversión Financiera	-
700	Servicio de la Deuda Publica	-
800	Transferencias	-
900	Otros Gastos	-
Total		**5.253.143.137**

Servicios Personales

Cuenta Serv. Personales	Presupuesto Inicial	Modificaciones	Vigente	Obligado	%	Pagado
Remuneración Básica	36.392.259.800	-	36.392.259.800	34.201.556.764	94%	33.978.456.764
Remuneraciones Temporales	970.895.000	130.000.000	1.100.895.000	959.067.219	87%	959.067.219
Asignación Complementaria	7.700.000.000	- 192.585.600	7.507.414.400	6.754.669.453	90%	6.752.380.129
Personal Contratado	1.465.779.583	490.000.000	1.955.779.583	1.688.363.319	86%	1.687.563.318
Otro Gasto de Personal	537.285.875	- 427.414.400	109.871.475	101.241.588	92%	101.241.588
Total	**47.066.220.258**	**-**	**47.066.220.258**	**43.704.898.343**	**93%**	**43.478.709.018**

Inversión Financiera

Cuenta Inv. Financiera	Pres. Inicial	Modificaciones	Vigente	Obligado	%	Pagado
Préstamo al sector Privado	428.000.000.000	104.025.500.000	532.025.500.000	427.666.366.415	80%	427.666.366.415
Total	**428.000.000.000**	**104.025.500.000**	**532.025.500.000**	**427.666.366.415**	**80%**	**427.666.366.415**

Servicio de la Deuda Publica

Servicio de la Deuda	Presupuesto Inicial	Modificaciones	Vigente	Obligado	%	Pagado
Int. De la Deuda C/sector Publico	34.798.801	40.000.000	74.798.801	65.846.296	88%	65.846.296
Int. De la Deuda C/sector Publico	6.502.424.119	-	6.502.424.119	1.936.487.461	30%	1.936.487.461
Int. De la Deuda C/Gov. Ext.	248.596.500	-	248.596.500	49.435.188	20%	49.435.188
Amort. Deuda c/sector Publico	1.875.000.000	1.160.700.145	3.035.700.145	3.035.700.145	100%	3.035.700.145
Amort. Deuda c/sector Publico	15.935.608.476	-	15.935.608.476	14.535.011.440	91%	14.535.011.440
Amort. Deuda Org. Multilateral	55.390.500	-	55.390.500	21.938.324	40%	21.938.324
Amort. Deuda c/Gov. Ext.	805.785.300	-	805.785.300	762.121.386	95%	762.121.386
Comis. De la Deuda Externa	7.144.400	-	7.144.400	1.590.077	22%	1.590.077
Total	**25.464.748.096**	**1.200.700.145**	**26.665.448.241**	**20.408.130.317**	**77%**	**20.408.130.317**

Cuadro Comparativo de Gastos Obligados año 2021/2022

Rubros	Objeto del Gasto	Obligado 2021	Obligado 2022	Variación
100	Servicios Personal	34.665.191.327	43.704.898.342	9.039.707.015
200	Servicios No Personales	15.827.727.018	14.495.010.855	-1.332.716.163
300	Bienes de Consumo e Insumos	2.711.218.775	3.676.645.818	965.427.043
500	Inversión Física	8.946.600.309	12.751.198.771	3.804.598.462
600	Inversión Financiera	453.274.623.355	427.666.366.415	-25.608.256.940
700	Servicio de la Deuda Publica	18.828.182.076	20.408.130.317	1.579.948.241
800	Transferencias	185.880.400	146.673.980	-39.206.420
900	Otros Gastos	388.603.487	228.480.008	-160.123.479
Total		**534.828.026.747**	**523.077.404.506**	**-11.750.622.241**

Resultado Ejecución Presupuestario 2022

Para obtener el resultado de la ejecución de ingresos y gastos se debe tener actualizados hasta el nivel de detalle que permite el sistema de ejecución, de esta forma se podrá contar con los saldos netos no comprometidos y disponibles para nuevos compromisos.

Cuadro Superávit o Déficit Presupuesto 2022

Ejercicio Fiscal	Ingresos Devengados	Gastos Obligados	Superávit o Déficit Presupuestario
Presupuesto 2022	627.035.391.404	523.077.404.506	103.957.986.898

7.6 Resumen sobre Ejecución Presupuestaria del Crédito Agrícola de Habilitación Ejercicio 2022

En nuestra opinión, el informe de Ejecución de Ingresos y Egresos que se adjunta, presenta razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, los ingresos percibidos y gastos efectuados y la Ejecución Presupuestaria por el periodo comprendido entre el **01 de enero al 31 de diciembre de 2022**, de conformidad a lo establecido en la normativa que le es aplicable al Crédito Agrícola de Habilitación – CAH y complementariamente con las normas técnicas utilizadas para el registro de las operaciones.

Lic. Ricardo Olmedo
Auditor Externo
Registro de Auditoria Set N° 168

CCP Consultores & Auditores

AUDITORIA EXTERNA DEL CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO 2022

8. INFORME SOBRE EL AREA DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION

Asunción, 24 de abril de 2023

Señor
Presidente
Crédito Agrícola de Habilitación - CAH
Asunción, Paraguay

En cumplimiento de la Auditoria Externa realizada en el Crédito Agrícola de Habilitación – CAH, en nuestro carácter de Auditor Externo independientes, presentamos nuestro informe sobre el área de Tecnología de la Información. En el desarrollo de nuestro trabajo hemos realizado la evaluación del ambiente de tecnología de la entidad, la estructura de redes, servidores, recursos humano y sistemas de información.

Alcance

La naturaleza del estudio es de carácter especial. El alcance del servicio de auditoría se enfoca en la revisión de los procesos, infraestructura, y tecnología del área de Tecnologías de Información del Crédito Agrícola de Habilitación, el periodo de análisis corresponde al 01 de enero al 31 de diciembre 2022, esto sin limitar la ampliación en caso de ser necesario, detallamos a continuación los controles realizados:

Relevamiento de la estructura organizativa y de las normas vigentes en el departamento de tecnología informática de la entidad.

Relevamiento de sistemas utilizados en la entidad, como los proyectos, licencias e inventario de servidores.

Relevamiento de las normas y procedimientos vigentes aplicables al área para minimizar los riesgos de errores o fraudes en el uso del sistema.

Relevamiento de las políticas de seguridad de datos vigentes en la entidad que minimicen la posibilidad de acceso no autorizado al sistema o programas.

Relevamiento de los planes de contingencia desarrollados por la entidad a afectos de asegurar la continuidad del procesamiento de datos en caso de contingencias.

Evaluación de la seguridad de los sistemas y adecuación de los mismos a las políticas y procedimientos de seguridad vigentes en la institución.

8.1 Metodología aplicada

En el cumplimiento del trabajo, hemos observado los procedimientos que deben llevarse a cabo para el desarrollo de las tareas de control de las áreas vinculadas a los sistemas de información, las que involucran a la organización en general y en especial al área de Tecnología de la Información.

Se ha evaluado el sistema de información de la institución a fin de determinar el grado de confianza que pueda otorgar al mismo en cuanto a la capacidad de procesos, integridad del procesamiento de datos, seguridad física y lógica. Con esta finalidad hemos aplicado cuestionarios y entrevistas con los responsables del área de T.I.

Para llevar a cabo la evaluación hemos adoptado como marco de referencia los objetivos por área especificado por el COBIT (Control Objetives for Information and Related Technology)

Determinadas por la ISACA (Information System Audit and Control Administration), a través de sus cuatro dominios, teniendo en cuenta que el mismo ha sido dirigido a los negocios, orientado a procesos y basado en controles de tecnologías de información a nivel internacional.

- **Planeación y organización**
- **Adquisición e implementación**
- **Entrega y soporte**
- **Monitoreo y evaluación**

Aclaramos que el alcance de nuestra evaluación solo nos permite emitir recomendaciones tendientes a mejorar los sistema y la infraestructura informática de la institución y no precisamente a descubrir y señalar desfalcos y otras irregularidades, por lo que no asumimos responsabilidad sobre su detección, dado que las recomendaciones y observaciones que comentamos constituyen un complemento al objetivo principal a nuestra labor profesional, la justificación y evaluación de los costos que implican su puesta en marcha deberán ser previamente evaluados por el Directorio de la Entidad.

8.2 Los procedimientos y pruebas aplicadas fueron basados en:

- Marco Referencial: Cobit 5, Investigación, desarrollo, publicación y promoción de un conjunto de objetivos de control en tecnología de información con autoridad, actualizados, de carácter internacional y aceptados generalmente para el uso cotidiano de gerente de entidades y auditores.
- Disposiciones Generales: Boletín 1008 (NIA) Evaluación del riesgo y control Interno – características y consideraciones de los sistemas de información por computadora (CIS).

Manual de Gobierno y control de Tecnologías de información (MGCTI) Resolución SB.SG. N.00124/2017, elaborado con objetivo de ofrecer un marco de referencia común para que las entidades financieras, fiscalizadas por la superintendencia de bancos del Banco Central del Paraguay, que abarca los dominios de: gestionar gobierno, planificar y organizar, adquirir e implementar, entregar servicio y dar soporte, supervisar y monitorear.

Los datos e informaciones emitidos en el presente informe especial, han sido proveídos por la gerencia de Operaciones y Tecnologías.

En base a la labor realizada, en el marco de la auditoria del área de tecnología informática del Crédito Agrícola de Habilitación, presentamos nuestro informe sobre la revisión sobre el entorno de tecnología informática, cuyos resultados se exponen a continuación.

Quedamos a su disposición para cualquier aclaración y/o ampliación que estime conveniente con respecto al contenido del presente informe especial.

Atentamente

Lic. Ricardo Olmedo
Auditor Externo
Registro de Auditoria Set N° 168

CCP Consultores & Auditores

8.3 RESUMEN EJECUTIVO Y CONCLUSION DE AUDITORIA DEL AREA DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION

Estructura del Informe

I. **Resumen Ejecutivo**

II. **Diagnóstico de la organización de la unidad funcional de la gerencia de operaciones y tecnologías.**

III. **Informe Técnico Detallado de las observaciones encontradas y recomendaciones sobre cada situación, tendientes a mejorar el control interno de la gerencia de operaciones y tecnologías.**

Se ha realizado el relevamiento y evaluación del área de gerencia de operaciones y tecnologías, aplicando procedimientos de control y evaluación de las principales áreas, la evaluación se ha realizado considerando los criterios de estructura administrativa y de seguridad, determinando nuestra opinión sobre cada caso, se ha abarcado los siguientes indicadores de control:

- Estructura de la gerencia de operaciones y tecnologías
- Información de infraestructura de redes y servicios.
- Sistemas informáticos y Servicios.
- Situación actual de implementación del nuevo sistema Odoo.
- Seguridad lógica aplicada a los sistemas informáticos.
- Documentaciones de TIC.
- Conclusión

8.3.1 Resumen Ejecutivo

Estructura de la Gerencia de Operaciones y Tecnologías
La entidad cuenta con una gerencia de operaciones y tecnologías, dependiente de la gerencia general, lo que le permite disponer de independencia de los sectores operativos y brindar un servicio eficiente para todas las gerencias de la institución en forma transversal.

Se detalla la estructura orgánica de la Gerencia de Operaciones y Tecnologías:

- Departamento de infraestructura, redes y comunicaciones
  - Unidad de hardware y redes
- Departamento de desarrollo de sistemas e informaciones
  - Unidad de sistemas e innovación
- Departamento de procesos y operaciones
  - Unidad de procesos
  - Unidad de operaciones

Según evaluación realizada se ha evidenciado la necesidad de reforzar el plantel técnico de la Gerencia de operaciones y tecnologías para el área de desarrollo, infraestructura y soporte técnico. Es importante esta recomendación teniendo en cuenta la implementación de los diferentes módulos que compone el sistema ERP Odoo.
La gerencia de operaciones y tecnologías, tiene a su cargo el área de operaciones que se encarga de controlar todo el proceso crediticio a partir de los movimientos que componen la cartera de préstamos como ser los módulos de clientes (ABM), desembolsos y recuperaciones de créditos, el departamento de proceso y operaciones dependiente de esta gerencia, es la responsable de dichas actividades, las actividades principales son:

- Emitir informe de cierre diario y mensual de las operaciones relacionadas con la cartera.
- Rendición documentaria de los mismos, en forma quincenal.

Adicionalmente es responsable de la rendición de fondos externos ante los organismos de control, como la Contraloría de la República y Auditoria General del Poder Ejecutivo (AGPE), como así también de la custodia de los documentos que respaldan estas operaciones. Esto evidencia que el área de TIC del CAH, cumple funciones muy diversas y atípicas para el área.
La situación mencionada demuestra una carga operativa que no corresponde al área, por la cual se recomienda a la entidad evaluar la desagregación de las actividades mencionadas del área de gerencia de operaciones y tecnologías.

No se ha evidenciado un área de seguridad física y lógica centralizada en una estructura independiente a la gerencia de operaciones y tecnologías, que cumpla con la función de establecer procedimientos de seguridad a aplicar a los bienes tangibles e intangibles, así como la aplicación de normativas que afectan al área tecnológica, no obstante, según relevamiento realizado el área de infraestructura realiza la función de seguridad de la información de acuerdo a los recursos disponibles, de manera a presentar las funciones de seguridad que debe ser encarado en un área independiente, citamos las principales funciones:

- Elaborar políticas de educación y sensibilización del uso de las redes LAN.
- Gestión de incidentes.
- Monitorizar constantemente las redes LAN.
- Elaborar las políticas de configuración de seguridad.
- Elaborar las políticas de control de medios extraíbles.
- Elaborar políticas de uso de notebooks, uso interno y externo.
- Políticas de ciber seguridad de las redes LAN.
- Políticas de control de malware.
- Políticas de control de acceso y privilegios de usuarios y redes.

8.3.2 Información de infraestructura de redes y servidores

Listado de Servidores

Nro.	Descripción	Marca	Modelo	Sistema Operativo
1	Servidor NSF-ISO	DELL	R710	CENTOS
2	Servidor 1 Clúster Virtualizaciones	DELL	R720	RED HAT VIRTUALIZATION
3	Servidor 2 Clúster Virtualizaciones	DELL	R640	RED HAT VIRTUALIZATION
4	Servidor de Backups	ARC Server	UPS800	WINDOWS SERVER
5	Servidor de Video Conf.	Gran Stream	IPTV10	CENTOS
6	Storage 1 – Datos VM	IBM	DS3524	--
7	Storage 2 – Datos VM	IBM	V5000	--
8	AS400	IBM	POWER S814	OSS V 7 R 2
9	AS400	IBM	POWER S914	OSS V 7 R 2
10	Servidor de Virtualizaciones	CISCO	UCS220 M4	Vmware V5 R5

Servicios

Nro.	Descripción	Sistema Operativo	Versión	Hipervisor
1	389Console	Linux Ubuntu	18.04	RHV
2	Apache Proxy	Linux Ubuntu	18.04	RHV
3	App desarrollo Server	Linux Ubuntu	18.04	RHV
4	Aplicación Server01	Linux Ubuntu	18.04	RHV
5	Consola Ubiquiti	Linux Ubuntu	18.04	RHV
6	Contact_center	Linux Ubuntu	18.04	RHV
7	CSI Server	Linux Ubuntu	18.04	RHV
8	CSPC-27-Me-IRC	Linux Ubuntu	18.04	RHV
9	cursos.cah.gov.poy	Linux Ubuntu	18.04	RHV
10	Data Scan	Linux Ubuntu	16.04	RHV
11	ERP Odoo	Linux Ubuntu	16.04	RHV
12	ERP_Odoo14_Dev	Linux Ubuntu	16.04	RHV
13	intranet2.cah.gov.py	Linux Ubuntu	16.04	RHV
14	Knowage BI	Linux Ubuntu	18.04	RHV
15	KnowageBI2	Linux Ubuntu	18.04	RHV
16	ldap1	Centos	7	RHV
17	ldap2	Centos	7	RHV
18	ldap balancer	Centos	7	RHV
19	Libre NMS	Centos	7	RHV
20	Mail Server	Centos	7	RHV
21	Monitoreo_observium	Linux Ubuntu	18.04	RHV
22	MY SQL Server	Linux Ubuntu	18.04	RHV
23	NS1	Linux Ubuntu	18.04	RHV
24	NubeCAH	Linux Ubuntu	18.04	RHV
25	Observium	Linux Ubuntu	18.04	RHV
26	odoo11_Dev	Linux Ubuntu	16.04	RHV
27	odoo14Dev	Linux Ubuntu	16.04	RHV
28	Odoo ERP_dev	Linux Ubuntu	16.04	RHV

29	ODoo ERP_Server	Linux Ubuntu	16.04	RHV
30	Odoo_Prod	Linux Ubuntu	16.04	RHV
31	PG Admin Server	Linux Ubuntu	16.04	RHV
32	Postgre_SQL 1	Linux Ubuntu	18.04	RHV
33	Postgre_SQL 2	Linux Ubuntu	18.04	RHV
34	Postgre SQL	Linux Ubuntu	18.04	RHV
35	Proxmox_mail_gateway	Linux Ubuntu	18.04	RHV
36	ProxyARCServer1	Linux Ubuntu	18.04	RHV
37	ProxyARCServer2	Linux Ubuntu	18.04	RHV
38	S.I.01	Linux Ubuntu	18.04	RHV
39	S.I.02	Linux Ubuntu	18.04	RHV
40	ServerZabbix	Linux Ubuntu	18.04	RHV
41	ServidorTERA	Linux Ubuntu	18.04	RHV
42	SFTPServer	Linux Ubuntu	18.04	RHV
43	Sincro-tablet	Linux Ubuntu	18.04	RHV
44	SoporteServer	Linux Ubuntu	18.04	RHV
45	Spago BI	Linux Ubuntu	18.04	RHV
46	SpagoBI2	Linux Ubuntu	18.04	RHV
47	ubuntu_server	Linux Ubuntu	18.04	RHV
48	web.cah.gov.py	Linux Ubuntu	18.04	RHV
49	www2.cah.gov.py	Linux Ubuntu	18.04	RHV
50	www.cah.gov.py	Linux Ubuntu	18.04	RHV
51	IBM Power 9	IBM OS	7.4	IBM
52	IBM Power S814	IBM OS	7.2	IBM

Funcionalidades

Nro.	Sistema	Funcionalidad	Lenguaje de Programación	Servidor de Aplicaciones	Base de Datos
1	Core Financiero	Sist. Adm. Gestión Cartera de Préstamo	Genexus – RPG 400	-	DB2
2	Sistema Contable	Sist. de Contabilidad	RPG 400	-	DB2
3	Ejecución Presup. Viatico y Adq.	Sist. Adm. Gestión de procesos de Adq. Presup. y viáticos	PHP	WIlDFLY	Postgre SQL
4	Solicitud de Crédito	Sist. Gen. Aprob. De Solic. De	Genexus JAVA	Tomcat	DB2

	WEB	Cred.	WEB		
5	Gestión Expedientes	Sist. Adm. Exp. Internos y Externos	Python	Odoo Server	Postgre SQL
6	Control de Stock	Sist. Control Stock	Python	Odoo Server	Postgre SQL
7	Gestión de Flota	Sist. Gestión Vehículos y Uso	Python	Odoo Server	Postgre SQL
8	Knowage	Sist. Inteligencia negocios	SQL	Tomcat	Postgre My SQL DB2
9	Judiciales	Sist. De Gestión de los Juicios	Java WEB	Tomcat	Postgre SQL
10	Actas	Sistema para generar Actas del Comité	Java Web	Tomcat	DB2
11	Aviso de Vencimiento	Sist. de Avisos Venc. Clientes	Java Web	Tomcat	Postgre SQL
12	Datascan	Sist. Gestión Documentos	Java Web	Wyldfly	Postgre SQL
13	CRM	Sist. Para seguimiento de créditos	Python	Odoo Server	Postgre SQL
14	Facturación	Sist. Impresión de Facturas	Python	Odoo Server	Postgre SQL

Consideramos la Importancia de consolidar el proceso de Implementación del Sistema ERP Odoo, por lo que se recomienda a la Gerencia, destinar los recursos necesarios para el éxito de su implementación.

Estos proyectos están enmarcados como actividades de vital importancia para la institución, por lo que se requiere el acompañamiento de las gerencias afectadas, así como la Presidencia de la Institución.

8.3.3 Seguridad Lógica aplicada a los sistemas Informáticos

Los sistemas de Core financiero como Contabilidad, Solicitud de Créditos, Ejecución Presupuestaria, Plataforma de Inteligencia de Negocios, (Datos del Plan de Incentivos Monetarios) y actas son gestionadas desde la plataforma IBM DB2 y presentan las siguientes reglas de seguridad aplicadas a las contraseñas:

- Expiración cada 30 días.
- No se aceptan caracteres consecutivos.
- Mínimo 8 dígitos.
- Al menos un número.
- Desconexión automática del sistema después de 5 minutos de inactividad.
- Máximo 3 intentos fallidos y se deshabilita el usuario y el dispositivo.
- No permite repetir las ultimas 8 contraseñas.
- Aviso automático vencimiento contraseña antes de expirar.

Los sistemas de la plataforma ERP Odoo, BI Knowage, correo electrónico Zimbra tienen implementadas autenticaciones con el protocolo ligero de Acceso a Directorios (LDAP) con las siguientes reglas de seguridad:

- Expiración contraseña cada 60 días.
- Mínimo 6 dígitos.
- Al menos un número.
- No permite repetir las ultimas contraseñas.
- Aviso automático por correo del vencimiento de la contraseña

8.3.4 Documentación de TI

La institución dispone de un manual de procedimientos para la creación de políticas sobre la planificación, organización y gestión del área de tecnología de información. La misma fue aprobada por resolución del Consejo Directivo Nº 08, Acta Nº 28, de fecha 24/11/2022 y establece una norma uniforme a seguir respetando las mejores prácticas.
Citamos las documentaciones aplicadas en la gestión de la gerencia de operaciones y tecnologías.

Nro.	Documento	Observaciones
1	Plan de TI	Actualización prevista para los meses de julio-diciembre del presente año, la actividad está agendada en el plan operativo anual (POA).
2	Plan de Contingencia	Actualizado en fecha 22/12/2022, por resolución del Consejo Directivo Nº 20, Acta Nº 31.
3	Procedimiento de respaldo y restauración	En el plan de contingencia se determina los procedimientos de respaldo de restauración.
4	Manual de Funciones	La entidad se encuentra en un proceso de reorganización y el área de operaciones y tecnología se encuentra inserto en dicho plan, a fin de cumplir con los lineamientos generales del decreto Nro. 6234/2016, en fecha 30/12/2022 por expediente Nº 013368/2022 se ha presentado la actualización del Manual de funciones y perfiles de la gerencia de Operaciones y tecnologías, esta actividad se encuentra agendada en el plan operativo anual (POA)
5	Políticas de Seguridad	Manual de políticas de seguridad, aprobada por resolución del Consejo Directivo Nº 08, Acta Nº 28, de fecha 24/11/2022, donde se establecen los lineamientos generales para la elaboración de políticas organización, servicios y control de TI. Además existen documentos independientes de seguridad en el área de operaciones y tecnología, como ejemplo el manual de perfiles y roles del sistema de cartera de préstamos.

8.3.4 Conclusión

Debido a la gran infraestructura que representa el Crédito Agrícola de Habilitación, se observa la necesidad de la aplicación e implementación de normas de buenas prácticas de gestión de tecnología de la información, por citar algunos el Cobit 5 (Control objectives for Imformation and Related Technology), Itil (Information Technology Infraestructure Library), o normas nacionales aplícados a entidades financieras como el MGCT (Manual de Gobierno y Control de Tecnología de la Información).

Se recomienda a los administradores de la institución brindar todo el apoyo requerido a la gerencia de operaciones y tecnologías, de manera a llevar adelante los proyectos de modernización y de seguridad de la gestión tecnológica, debido a la alta dependencia de la tecnología para la gestión diaria del Crédito Agrícola de Habilitación.

De manera de llegar al éxito en la implementación total del ERP Odoo, la transferencia de conocimiento y la entrega de productos de calidad, recomendamos considerar lo siguiente:

- La realización de certificación de la recepción final, una vez cumplida a cabalidad con lo estipulado en el contrato de adquisición del ERP, inclusive con una participación de un ente externo de control.

- El involucramiento de los funcionarios claves de las áreas internas afectadas a cada fase, así como la realización permanente de capacitaciones para el mejor aprovechamiento del ERP Odoo.

El soporte del sistema de información de la entidad, debe permitir que las gestiones sean más eficientes, la misma debe ser establecida en un marco de gobernabilidad de TI, aplicando un conjunto de herramientas de ayuda, que permita a los administradores unir los conceptos de requerimientos de control, consideraciones técnicas y riesgos del negocio.

Estas normativas permiten el desarrollo de una política clara y de buenas prácticas para control de (TI) para la institución, la información y la tecnología que las soportan representan sus más valiosos activos, de manera que la misma pueda ser exitosa, se deben reconocer los beneficios de esta tecnología y su utilización adecuada puede permitir impulsar el valor de sus gestiones.

8.4 II. DIAGNOSTICO DE LA ORGANIZACIÓN DE LA UNIDAD FUNCIONAL DE LA GERENCIA DE OPERACIONES Y TECNOLOGÍAS

De acuerdo al relevamiento realizado en la organización funcional del área de tecnología informática de la institución (Gerencia de Operaciones y Tecnología), han surgido algunas observaciones que consideramos pertinente informar a las autoridades para su consideración, los mismo se detalla a continuación:

- Es importante potenciar la figura de la administración de seguridad de la información, la misma deberá reportar a la alta gerencia de manera a contar con suficiente independencia de las áreas operativas, la función de seguridad debe estar ajena a las actividades del TI, por ende, no debe tener vínculo con la gerencia de operaciones y tecnologías, citamos las tareas principales del área que debe ser tenido en cuenta:

  - Asegurar que los diferentes usuarios estén cumpliendo con la política corporativa de seguridad.
  - Asegurar la Actualización de la política de seguridad acorde con los cambios en la configuración de la tecnología y su enlace con otras políticas y procedimientos de la entidad.
  - Asegurar que los controles sean adecuados para prevenir el acceso no autorizado a los datos, software, equipos, suministros de la entidad.
  - Mantener las reglas de acceso a los datos y demás recursos de TI.
  - Evaluar el impacto de las solicitudes de cambio a la seguridad.
  - Monitorear las violaciones a la seguridad y tomar las acciones correctivas para asegurar que se provea la seguridad adecuada.
  - Revisar y evaluar periódicamente la política de seguridad y sugerir a la alta gerencia los cambios que considere necesarios
  - Preparar y monitorear el programa de concientización de la seguridad para los funcionarios de la entidad.
  - Mantener adecuados contactos con las autoridades policiales o de seguridad, organismos reguladores, proveedores de servicio de información y operadores de telecomunicaciones, miembro de grupos de seguridad y foros de la industria.
  - Probar la arquitectura de seguridad para evaluar la fortaleza de seguridad y para detectar posibles amenazas.
  - Traducir la información del proceso de evaluación de riesgos de la entidad en planes de seguridad.
  - Asegurar la actualización y prueba del plan de contingencia.
  - Participar en las reuniones del comité de tecnología cuando se traten temas de seguridad. Elaborar los informes con la frecuencia y contenidos solicitados por la alta gerencia.

- Debilidades en el área de desarrollo de sistemas, actualmente no se cuenta con suficientes programadores, por la cual no se puede cumplir a cabalidad con los proyectos disponibles, así como la documentación apropiada de los sistemas informáticos. Existen variadas aplicaciones y/o sistemas informáticos además de servicios que son atendidos por el departamento de desarrollo de sistemas e informaciones y que se ven afectados por la disponibilidad de analistas programadores.

- Debilidades en el área de redes y servidores, considerando la cantidad de infraestructura disponible y el crecimiento de la entidad en materia de tecnología, para cumplir a cabalidad con los proyectos disponibles.

- Debilidades en área de soporte técnico, debido que con la estructura actual no se puede cumplir con los reclamos de los usuarios en tiempo oportuno, principalmente para los mantenimientos programados y preventivos de los equipos y periféricos.

- Ausencia del cargo de Auditor interno de informática que permita ejercer un control permanente a las gestiones de la gerencia de operaciones y tecnologías, que realice evaluaciones preventivas y planeadas.

8.4.1 Recomendaciones pendientes de cumplimiento

- Crear el área de seguridad de la información, que reporte a la presidencia, de manera a cumplir con los requisitos de seguridad establecidos en las normas internacionales de buenas prácticas de TI.
- Considerar la incorporación de personales técnicos, principalmente para el área de desarrollo, redes y soporte técnico, teniendo en cuenta que existen varios sistemas en proceso de desarrollo, en implementación y puesta en marcha, así como de infraestructura de redes y servidores, necesidad de crear un esquema preventivo de mantenimiento de equipos computacionales.
- Crear política de capacitación y retención de personal, de manera a evitar la alta rotación del personal técnico del área.
- Teniendo en cuenta la envergadura de la entidad, los activos disponibles y el significativo movimiento de datos a nivel de los sistemas informáticos, recomendamos crear el cargo de auditor interno de informática, seleccionando un profesional especializado en dicha función.

8.5 III. INFORME TECNICO DETALLADO DE LAS OBSERVACIONES ENCONTRADAS Y RECOMENDACIONES SOBRE CADA SITUACION, TENDIENTES A MEJORAR EL CONTROL INTERNO DE LA GERENCIA DE OPERACIONES Y TECNOLOGIAS.

8.5.1 Evaluación del riesgo de la infraestructura tecnológica

Se observa que la entidad, aplica infraestructura y sistemas con nivel de criticidad ante posibles ataques internos o externos, lo que requiere una evaluación de su perímetro de seguridad.

Al no identificar los riesgos potenciales de ataques internos o externos, la entidad no podrá evitar los posibles daños a su infraestructura.

De manera a brindar un marco de seguridad de aplicación a los sistemas de uso interno y con salidas al exterior, recomendamos la evaluación de la seguridad contra estos ataques, a través de la técnica de hackeo ético, esta prueba permitirá a la entidad disponer de informaciones sobre si la infraestructura de seguridad se encuentra establecida según las normas internacionales lo que le permitirá brindar garantía a la misma. Es altamente recomendable la implementación del monitoreo de seguridad del perímetro de la red LAN y VPN, ya sea por medio de controles internos, o través de terceros.

8.5.2 Revisión de niveles de privilegio otorgados a usuarios

No hemos observado evidencia de la realización de controles integrales (para la totalidad de los usuarios activos a nivel de red, base de datos y sistemas de gestión, sobre la correcta implementación de perfiles de usuarios, a fin de identificar permisos de accesos excesivos sobre los diferentes sistemas informáticos aplicados, base de datos y redes, esto se da debido a la cantidad significativa de usuarios y la limitación de personal del área de operaciones y tecnologías.

La ausencia de revisiones periódicas sobre los permisos de acceso a los sistemas de la entidad, no permitirá detectar en forma oportuna la existencia de permisos excesivos asignados a usuarios, favoreciendo la existencia de accesos no autorizados sobre los sistemas.

Sugerimos implementar la verificación de los perfiles de usuarios para la totalidad de los usuarios activos, a nivel de red, base de datos y sistemas disponibles.

8.5.3 Propiedad y custodia de datos del sistema

No hemos observado una documentación formal en la que se especifique la independencia en el manejo de datos e informaciones, así como en la responsabilidad en la generación de los mismos por cada área (usuarios). La falta de una definición clara en el manejo de la información, así como la falta de una reglamentación sobre la misma, obliga al departamento

TI a la realización de tareas impropias de su área, por lo tanto, la responsabilidad no es asignada correctamente.

Sugerimos documentar claramente las responsabilidades en el manejo y custodia de los datos, definiendo la responsabilidad directa de los datos almacenados en cada una de los módulos a los usuarios responsables de cada área, deslindando al área de informática la administración de los mismos. La gerencia de TI debe crear un procedimiento para nombrar formalmente a los propietarios y custodios de los datos y sistemas. Sus funciones y responsabilidades deben estar definidas claramente, en cuanto a decidir respecto a la clasificación de dichos datos en materia de seguridad, así como los derechos a acceso.

Los datos de las operaciones ingresadas a los sistemas informáticos deben estar sujetos a una variedad de controles para verificar la exactitud, integridad y validez, dichos controles deben ser aprobados por el propietario de los datos. Además, deben establecerse procedimientos para asegurar que los datos de entrada se validan de acuerdo a los requerimientos y reglamentaciones vigentes.

Los propietarios de datos son responsables de clasificarlas de acuerdo al grado de sensibilidad y criticidad de la misma, de documentar y mantener actualizada la clasificación efectuada y definir que usuarios deben tener permisos de acceso a la información de acuerdo a su función y competencia.

Se presenta el modelo de cuadro de definición y tipos de datos y estructura de propiedad:

Modulo	Propietario	Nombre y Apellido	Firma Propietario	Operación	Custodio de Datos	Nombre y Apellido	Firma Custodio
Nombre de Modulo	Cargo de Propietario	Identidad	Firma	Listado de operaciones de cada modulo	Personal asignado por el propietario	identidad	firma

8.5.4 Servidor espejado – sitio alternativo (Alta disponibilidad)

La entidad no dispone de un servidor espejado (sitio alternativo de almacenamiento), Alta disponibilidad y balanceo de carga como un clúster de servidores, que permita registrar en línea todos los datos del sistema, fuera del Datacenter Central.
La no disponibilidad del servidor espejado y sitio alternativo, pone en riesgo la continuidad de los servicios de TI, en caso de algún siniestro en el Datacenter.
Sugerimos como medida de seguridad que la entidad cuente con un servidor de respaldo espejado y un sitio de alta disponibilidad fuera del recinto de los servidores, para casos de emergencia que pueda afectar al servidor de base de datos y aplicativos, que impidan proseguir con las operaciones cotidianas.

El Objetivo de la recomendación es otorgar mayor seguridad, tanto a los datos administrados por la entidad, como así también evitar contingencias que impidan el normal funcionamiento de los sistemas y los nuevos proyectos encarados.

8.5.5 Observaciones de la ubicación de la sala de Servidores

Descripción de estructura de Datacenter, con requisitos de Instalación:

Cumple	Concepto	Descripción
Si	Pisos Falsos	20 cm. De altura con organizador de cables internos
Si	Extintores y Sistema de detección de Incendios	Agente químico FM200
Si	Sistema de ventilación	Sistema de (2) dos aires westric, rotan cada 12 horas en alta disponibilidad
Si	Mecanismo de Control	Sistema de Acceso de reloj digital
Si	UPS Independiente	Rack que contiene (2) ups fuera del centro de datos
Si	Generador	Circuito Independiente, el generador se activa de forma automática antes cortes de energía
Si	Monitoreo por Cámara	El tablero de control y marcador de temperatura es visualizado por el guardia.

El área de Datacenter cumple con requisitos básicos de rigor, realizamos las siguientes recomendaciones:

- **Obras civiles:** Sala aislada y protegida, con pared de mampostería o placas de durloch del tipo anti llama doble cara, piso real de losa, techo de losa alisada y pinturas en general del tipo sintético con retardador de calor, rampa de acceso (opcional).

- **Puerta metal cortafuego:** con accesorios de cerramiento, brazo hidráulico, entre otros para la seguridad de la sala.

- **Sistema de Rack y cableado:** cantidad de rack y sus accesorios para el alojamiento de los equipos, multitomas o PDU (power distribution Unit), cableado de red inter racks (categoría 6, 6ª y 7), cableado de fibra óptica, con todos los accesorios correspondiente, certificación del sistema de cableado.

- **Sistema de iluminación:** artefactos de iluminación de la sala, de acuerdo al tamaño y la distribución de gabinetes, se diseña la iluminación.

- **Señalética:** carteles de salida de emergencia y luces de emergencia.

- **Sistema de parrillas:** normalmente utilizado debajo del piso técnico, para organizar, ordenar y distribuir los diferentes tipos de cableado de la sala, separando la parte eléctrica o de fuerza de la parte de señales débiles o cables de red en general.

- **Monitoreo:** sistema de cámaras para monitorear el sitio, accesos de personal y tareas realizadas o eventos que pudieran producirse fuera de horario de control de personal, con su correspondiente sistema de grabación digital.

- **EPO:** sistema de apagado de emergencia, con pulsadores instalados en lugares estratégicos, para un apagado forzoso e instantáneo en caso de emergencia.

- **Climatización de precisión:** sistemas de acondicionadores de aires de precisión, dimensionados de manera tal que siempre se disponga de un equipo en standby y el resto funcionando. (Sistema N+1). Son equipos diseñados específicamente para Datacenter y ambientes críticos, ya que los equipos entre su principales prestaciones y funciones, mantienen y controlan la temperatura y humedad de la sala, son monitoreados vía red TCP/IP, con envió de mensajes de alarma por correo electrónico, entre otros.

- **Sala NOC:** es una sala opcional, para monitoreo de equipos que se encuentran dentro del Datacenter, con su propio sistema de cableado de datos, energía, iluminación, climatización (acondicionadores de aires de precisión) y demás componentes.

Lic. Ricardo Olmedo
Auditor Externo
Registro de Auditoria Set N° 168

CCP
Consultores & Auditores