



Informe N.º 32/2025

MEMORANDO



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

COMITÉ DE AUDITORÍA
CONSEJO DIRECTIVO

DE : Lic. Javier Palacios, Auditor
AUDITORÍA INTERNA INSTITUCIONAL

REF. : **INFORME SOBRE RETENCIONES Y PAGOS DE IMPUESTOS**

FECHA : 20/06/2025.



Nos dirigimos a Ustedes, a objeto de presentar el informe de trabajo realizado sobre las cuentas contables de retenciones y pagos de impuestos.

C.C. GERENCIA GENERAL/GCIA. FINANZAS



INFORME SOBRE LAS CUENTAS CONTABLES DE RETENCIÓN Y PAGO DE IMPUESTOS

ANTECEDENTES

La Auditoría Interna Institucional conforme al Plan de Trabajo Anual para el ejercicio fiscal 2.025, aprobado por Resolución del Consejo Directivo N° 17 Acta N° 33 de fecha 9 de octubre de 2.024, como parte de la ejecución de trabajos de auditoría financiera, dispone la revisión de cuentas contables.

OBJETIVOS DE LA VERIFICACIÓN

Emitir informe sobre los registros contables de las retenciones y pagos de impuestos, que se encuentra entre las obligaciones tributarias del Crédito Agrícola de Habilitación

ALCANCE DE LA VERIFICACIÓN

El presente informe surge como resultado de la aplicación de procedimientos para el análisis de los informes proveídos por la Gerencia de Finanzas (Dpto. De Contabilidad). La revisión de las declaraciones juradas presentadas a la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios y los registros contables

MARCO LEGAL

- Ley N° 5361/14 Reforma de la Carta Orgánica del Crédito Agrícola de Habilitación de Habilitación
- Ley N° 1535/99 "De Administración Financiera" y Decreto N° 8127/2000
- Ley N° 7408/24 Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2025
- Decreto N° 3248/ 2025 "Por el cual se reglamenta la Ley N° 7408 del 30 de diciembre de 2024 que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2025"
- Decreto N° 3427/2025 "Por el cual se modifica el anexo A (Guía de Normas y Procesos del PGN 2025) del Decreto N.º 3248/2025 "Por el cual se reglamenta la Ley N° 7408 del 30 de diciembre de 2024 que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2025"
- Ley N° 125/1991 "Que establece el nuevo régimen tributario"
- Ley N° 2421/2004 "De Reordenamiento Administrativo y Adecuación Fiscal"
- Decreto N.º 12381/2008 "Por el cual se establece el pago electrónico de tributos que recauda la Subsecretaría de Estado de Tributación del Ministerio de Hacienda, por intermedio de las Entidades Bancarias"
- Resolución General N.º 100/16 "Por la cual se disponen nuevas facilidades para el cumplimiento de las obligaciones relacionadas a las retenciones de impuestos"
- Resolución General N.º 115/17 "Por la cual se dispone el pago de las obligaciones tributarias de los grandes y medianos contribuyentes exclusivamente en la modalidad de Pago electrónico y se determinan la modalidad de pago para pequeños contribuyente"





DESARROLLO DEL INFORME

El Crédito Agrícola de Habilitación es una entidad gubernamental inscripto en el Registro Único de Contribuyente (R.U.C) con el numero identificador 80005559-4

La Institución, de acuerdo con su actividad se encuentra inscripta en los siguientes regímenes impositivos:

- IMPUESTO A LA RENTA EMPRESARIAL (IRE GENERAL FORM. N.º 500)
- IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA FORM. N.º 120)
- RETENCIÓN IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (FORM. N.º 122)
- RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA (FORM. N.º 525)

Por Memorando All N.º 31/2025. expediente N.º 003251, se solicitó a la Gerencia de Finanzas y por su intermedio al Departamento de Contabilidad la remisión de los siguientes documentos:

- Libro Compra y Ventas en formato digital
- Declaraciones Juradas según obligación tributaria (Formularios N.º 120, 122 y 525)
- Declaración Jurada del Impuesto a la Renta Empresarial (IRE)
- Registro mayor correspondiente a las obligaciones tributarias

Se procedió a la revisión de las declaraciones juradas con los libros Ventas y Compras

Comparativo Libro Ventas con Declaración Jurada IVA Formulario N.º 120

Periodo	Ingresos Libro Ventas		Ingresos según DDJJ For 120		Diferencia
	Gravado 10 %	Gravado 5%	Gravado 10 %	Gravado 5%	
ENERO	566.617.509	0	566.617.509	0	0
FEBRERO	858.790.403	0	858.790.403	0	0
MARZO	908.185.307	0	908.185.307	0	0

Según la verificación realizada, comprobadas entre el libro Ventas y las declaraciones juradas de IVA formulario N.º 120 del periodo Enero a Marzo del año 2025, no se observan diferencias, tal como se demuestra en el cuadro comparativo.





Comparativo Libro Compras con Declaración Jurada IVA Formulario N.º 120

Periodo	Egresos Libro Compras		Egresos según DDJJ For 120		Diferencia
	Gravado 10 %	Gravado 5%	Gravado 10 %	Gravado 5%	
ENERO	1.204.627		1.204.627		0
FEBRERO	64.635.240		64.635.240		0
MARZO	158.271.535		158.271.535		0

Según la verificación realizada, entre el libro Compras y las declaraciones juradas de IVA formulario N.º 120, que comprende el periodo enero a marzo del año 2025, no se observan diferencias como se demuestra en el cuadro comparativo.

Declaraciones juradas presentadas ante la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios (DNIT) con el impuesto determinado:

DECLARACION JURADA IVA FORMULARIO N.º 120

Periodo Fiscal	Fecha de Presentacion Form. N°120	Numero de Orden	Saldo a Pagar al Fisco
Enero	24/02/25	12077421664	529.430.185
Febrero	25/03/25	12078230124	794.121.444
Marzo	25/04/25	12078978155	749.909.831

En este cuadro se expone, en base a las declaraciones presentadas ante la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios, el monto pagado por el impuesto abonado a través de transferencias bancarias, debitadas de la cuenta N.º 0144651 BNF Casa Matriz.

CUENTA CONTABLE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO A PAGAR

Impuesto al Valor Agregado a Pagar	Debito	Credito	Dif. Mes
Enero provision IVA		565.125.556	
Febrero			
Pago provision IVA Enero	529.430.185		35.695.371
Provision IVA Febrero		791.563.129	
Marzo			
Pago provision IVA Febrero	794.121.444		-2.558.315
Abril			
Provision IVA Marzo		749.913.772	
Regul. Saldo iva	35.964.697		
Correccion de asientos	51.425.123		
Pago provision IVA marzo	749.909.831		3.941

En los registros contables correspondiente a la cuenta 4.1.6.02.01 Impuesto al Valor Agregado a Pagar, se puede observar diferencias en los movimientos débitos-créditos, en cuanto a la provisión para el pago correspondiente al Impuesto al Valor Agregado a Pagar.





ENERO: En este periodo, mediante la obligación O 543 de fecha 31/01/25 en el Sistema de Contabilidad Pública (SICO), se realizó la provisión de Gs. 565.125.556.-, para el pago del IVA. Según el comprobante de pago CP 0376, se realizó el pago de impuestos en los conceptos de compra de bienes y servicios, de intereses cobrados correspondiente al mes de enero 2025 formulario N.º 120 por un importe total de 529.430.185, arrojando una diferencia de 35.695.371. Existe un saldo del periodo anterior (Dic/2024) a favor del contribuyente de Gs. 35.964.697, y la diferencia final entre ambas provisiones es de Gs. 269.326.-

FEBRERO: En este periodo, en la provisión mediante la obligación O 1589 de fecha 28/02/25 por un importe de Gs. 791.563.129, se realizó el pago mediante el CP 0719 en el formulario N.º 120 por un importe de Gs. 794.121.444, arrojando una diferencia de Gs. 2.558.315.-

MARZO: En este periodo, la provisión para el pago de impuesto correspondiente al mes se registró mediante la obligación O 3356 de fecha 1/04/25 (provisionado el primer día del periodo siguiente) por un importe de Gs. 749.913.772, el pago realizado según CP 1073 por un importe de Gs. 749.909.831, arrojando una diferencia de Gs. 3.941.

ABRIL: En este periodo, se realizaron las regularizaciones correspondientes al saldo a favor del contribuyente del periodo DIC/2024 de Gs 35.964.697. También se observa la regularización por un importe de Gs 51.425.123 que corresponde a correcciones de la cuenta IVA crédito que fueron registrados incorrectamente en el mayor de la cuenta Compras realizadas con fuente de financiamiento FF 10 (Recursos del Tesoro).

1) Comparativo de Retenciones de Impuesto a la Renta declaradas y registros contables.

Periodo	Fecha Pres.	Numero de Orden	Decl. Jurada Form. N.º 525	Retención Realizada s/registro contable	Diferencia
ENERO	07/02/25	52500587189	139.139.619	136.500.115	2.639.504
FEBRERO	07/03/25	52500598972	26.428.566	38.749.879	-12.321.313
MARZO	07/04/25	52500610700	57.075.399	39.664.980	17.410.419





2) Comparativo de Retenciones de Impuesto al Valor Agregado y registros contables

Periodo	Fecha Pres.	Numero de Orden	Decl. Jurada Form. N.º 122	Retención Realizada s/registro contable	Diferencia
ENERO	07/02/25	12200998338	89.438.016	88.197.750	1.240.266
FEBRERO	07/03/25	12201007798	32.591.300	43.205.463	-10.614.163
MARZO	07/04/25	12201017210	54.350.713	36.589.824	17.760.889

Se realizó la verificación de los comprobantes de retención de pago a proveedores con los formularios de DD. JJ 525 y 122 presentados en el sistema de la DNIT, de los periodos que abarcan enero, febrero y marzo del presente ejercicio fiscal, en donde no se observaron diferencias.

Por otro lado, se verificó las cuentas asentadas en el libro mayor de las retenciones en donde se visualizaron diferencias en los saldos contables, que se demuestra en los cuadros anexos 1 y 2.

Conclusión

Mediante los documentos analizados que son los libros compras, ventas y las declaraciones juradas formularios N.º 120, presentadas en la dirección nacional de ingresos tributarios no existen diferencias que mencionar.

En cuanto a los registros contables asentados en las cuentas IVA Débito Fiscal, IVA Crédito Fiscal, Impuesto al Valor Agregado Pagar, se pudo observar:

- No se visualizó en los registros de los mayores contables de las cuentas el saldo a favor del contribuyente, resultado de la determinación del pago de impuesto correspondiente al mes de diciembre de 2024.
- Diferencias en los asientos de provisión y pago de impuestos.
- Se ha identificado errores en los registros de asientos contables de compras de bienes adquiridos por fondos del Tesoro Nacional (Fuente 10), lo que indica que la información financiera no está reflejando de manera precisa e integra los estados financieros de la Institución.
- No se realizó la provisión para el pago del IVA correspondiente al mes de marzo en el mes periodo correspondiente.
- Retraso en la regularización de los registros de correcciones realizadas en el saldo a favor del IVA, saldo de provisión del impuesto al valor agregado a pagar, en donde también se observó diferencias.





Teniendo en cuenta que la Institución actúa como agente de retención, no se realizaron conciliaciones de las retenciones de Renta e IVA declaradas por el Departamento de Tesorería en los formularios N.º 122 y 525 presentadas a la Dirección de Ingresos

Tributarios, con los mayores contables de las cuentas registradas en el Departamento de Contabilidad, razón por la cual surgen diferencias.

DESCARGO DEL ÁREA CONTROLADA:

Fecha	Autor	Comentario	Adjunto
04/06/2025 09:45	Ada Delmira Saldivar Escobar	CI - 1 - REGISTROS CONTABLES DE LA CUENTA 4.1.6.02.01 IMPUESTO AL VALOR AGREGADO – PREVISIONES. Las diferencias observadas en las cuentas de Retenciones IVA a Pagar corresponden a correcciones que ya fueron regularizado a la fecha.	

Fecha	Autor	Comentario	Adjunto
04/06/2025 09:46	Ada Delmira Saldivar Escobar	CI - 2 1) Comparativo de Retenciones de Impuesto a la Renta declaradas y registros contables. 2) Comparativo de Retenciones de Impuesto al Valor Agregado y registros contables Las diferencias observadas en las cuentas de Retenciones IVA y RENTA, estas diferencias ocurren en el momento de generar y declarar las retenciones (tesorería) y los registros contables (contabilidad) Al generar los comprobantes de pago también se genera las retenciones, estos se registran recién en el momentos de los pagos a los proveedores, teniendo en cuenta que la declaración de las retenciones en el sistema de Marangatu se realiza el 5 de cada mes. Considerando que los comprobantes en algunos casos se registran después de dicha fecha. Para evitar futuras diferencias se procederá al ajuste de la Dinámica Contable para los registros de las retenciones dentro del mes que corresponde.	





RECOMENDACIÓN:

- Realizar las conciliaciones de las cuentas IVA Débito, IVA Crédito y el Impuesto al valor agregado a pagar, para la correcta exposición de los saldos en el mayor de las cuentas.
- Realizar las provisiones de la liquidación del Impuesto al Valor Agregado a Pagar, en el mes que corresponde para la determinación del impuesto correspondiente a cada periodo de cierre.
- Realizar el registro de correcciones de las cuentas en el mes que corresponde o en los primeros días posterior al periodo fiscal correspondiente.
- Ajustar la dinámica entre las áreas involucradas en el proceso de retención de impuestos (Iva - Renta), presentación de la declaración y el registro de estas en el sistema contable.

ES MI INFORME



V°B° Lic. Javier Palacios
Auditor Interno Institucional



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