



INFORME N.º 64/2024.

MEMORANDO

A : MSc Ing. Agrónoma Amanda B. León A., Presidente
Crédito Agrícola de Habilitación

Comité de Auditoría Interna
Consejo Directivo del CAH

DE: : Lic. Javier P. Palacios, Auditor
Auditoría Interna Institucional

REF. : Informe de Control de Carpetas CAC..

FECHA : 20 de noviembre de 2024.



Me dirijo a ustedes a fin de poner a vuestro conocimiento el resultado de los trabajos de verificación de carpetas de clientes del CAC Asunción, dependiente de la Gerencia de Servicios Chaco.

C. C. Gerencia General/ GSC.

INFORME DE VERIFICACIÓN DE LEGAJOS DE CLIENTES DEL CAC ASUNCIÓN

1- ANTECEDENTES

La Auditoría Interna conforme al Plan de Trabajo Anual para el ejercicio Plan de Trabajo Anual de la AI para el Ejercicio Fiscal 2024, aprobado por Resolución del Consejo del Consejo Directivo N.º 12 Acta 11 de fecha 31/10/2023. Se ha procedido a realizar trabajos de verificación administrativa-financiera en el Centro de Atención al Cliente de referencia.

2- OBJETIVO DEL TRABAJO

Verificar que los créditos otorgados estén debidamente respaldados por las documentaciones requeridas y que los análisis de gastos, costos e ingresos del negocio del cliente estén acordes a niveles razonables de rentabilidad.

3- ALCANCE

Este trabajo fue realizado conforme a la estructura y proceso dispuesto en el Manual de Auditoría Gubernamental, de uso obligatorio según Res. CGR N.º 1195/08. La evaluación comprendió la revisión de carpetas de clientes.

El presente informe surge como resultado de la aplicación de procedimientos de control y del análisis de los documentos proveídos por los funcionarios del Centro de Atención a la auditoría. La ejecución y formalización de las operaciones examinadas son de exclusiva responsabilidad de los funcionarios del Centro de Atención de los respectivos ejercicios.

4- LIMITACIONES AL ALCANCE

El trabajo no incluye una revisión detallada e integral de todas las operaciones (controles aleatorios), debido a la limitada disponibilidad de tiempo para la realización del trabajo de control de Carpetas de Clientes, por lo tanto, el presente informe no se puede considerar como exposición de todas las deficiencias que pudiera detectarse o de todas las medidas que podrían adoptarse para corregirlas.

5- MARCO LEGAL

- Manual de Auditoría Gubernamental y Manual de funciones de la Auditoría Interna.
- Manual de Crédito aprobado por Resolución N.º 18, Acta N.º 20 de fecha 12/12/2017 y sus modificaciones.
- Resolución N.º 09 Acta N.º 21 de fecha 22/09/2020 por la cual se aprueba la implementación de nuevos productos financieros de activación económica y los elementos complementarios para la determinación de la capacidad de pago.
- Ley 5361/14 Reforma de la Carta Orgánica del Crédito Agrícola de Habilitación. (Vigente a partir 01/12/2014)
- Ley 1535/99 "De Administración Financiera" Y Decreto Reglamentario N.º 8127/2000, Ley 1.626/00 De la Función Pública.

6- DESARROLLO DEL INFORME

A los efectos de una mejor ilustración, el presente informe se divide en los siguientes capítulos:

Capítulo I Resumen de revisión de carpetas.

Capítulo II Conclusiones.

Capítulo III Recomendaciones



CAPÍTULO I

RESUMEN DE REVISIÓN DE CARPETAS

Fueron revisadas un total de 20 carpetas de clientes requeridas al azar. Producto de la revisión se tienen las siguientes observaciones:

CARTERA ESTRUCTURAL DEL CAC

Estado de Préstamo	%	Cantidad	Total
VIGENTE	63 %	354	3.795.739.930
ADMINISTRATIVO	37 %	206	2.186.698.957
TOTAL	100 %	560	5.982.438.887

DETALLE DE LA CARTERA ESTRUCTURAL DEL CAC

Estado de Préstamo	%	Cantidad	Total
VIGENTE	63 %	354	3.795.739.930
VENCIDO	27 %	174	1.624.360.167
JUDICIAL	9 %	32	562.338.790
INHIBIDO	0 %	0	0
TOTAL	100%	560	5.982.438.887

CAC	ASUNCIÓN		
Prestatario	BENITEZ ZARACHO, JORGE AQUILINO		
Cuenta Préstamo	11-39-18-004-2	Cédula de Id N.º	1.138.965
Asesor al Cliente	LILIAN GONZALEZ		
Fecha Crédito	30/08/2021	Fecha de Vto	05/09/2022
Categoría	B	Fecha de Aviso Vto	21/3/22
Importe Desembolso	50.000.000	Saldo (Capital)	22.912.460
Fecha Ultima Visita	09/08/2021	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE
Observaciones		Cantidad de Pmos	1

No se observa visitas actuales, la ultima data del año 2021; La cedula de Identidad actualmente se encuentra vencida, al igual que de la Cónyuge; El informe de EQUIFAX que se observa en carpeta data del año 2020; La Evaluación de la Solicitud de Crédito no cuenta con fecha; Reestructuración covid;

CAC	ASUNCIÓN		
Prestatario	CACERES ORTIZ, ALBERTO		
Cuenta Préstamo	11-54-15-140-5	Cédula de Id N.º	4096819
Asesor al Cliente	LILIAN GONZALEZ		
Fecha Crédito	13/12/2023	Fecha de Vto	05/02/2024
Categoría	B	Fecha de Aviso Vto	3/5/24
Importe Desembolso	10.000.000	Saldo (Capital)	5.776.048
Fecha Ultima Visita	11/04/2023	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE
Observaciones		Cantidad de Pmos	1

Ninguna



CAC	ASUNCIÓN		
Prestatario	SALINAS LABARCHE, CARLOS ALBERTO		
Cuenta Préstamo	11-54-02-006-9	Cédula de Id N.º	2318604
Asesor al Cliente	LILIAN GONZALEZ		
Fecha Crédito	14/06/2022	Fecha de Vto	05/06/2023
Categoría	C	Fecha de Aviso Vto	13/08/2024
Importe Desembolso	10.000.000	Saldo (Capital)	6.426.443
Fecha Ultima Visita	05/09/2019	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE

Observaciones
Cantidad de Pmos
1

La Res. 19275, Acta 37 de fecha 13/06/2022 consta de anverso y reverso, sin embargo el anverso no esta firmado por los funcionarios; En el Registro de Firma de fecha 10/06/2022 no se aclara el nombre del cliente firmante.

CAC	ASUNCIÓN		
Prestatario	FLECHA DE ORTEGA, ELIA		
Cuenta Préstamo	11-39-08-002-9	Cédula de Id N.º	1320021
Asesor al Cliente	LILIAN GONZALEZ		
Fecha Crédito	05/12/2023	Fecha de Vto	05/01/2024
Categoría	D	Fecha de Aviso Vto	05/09/2019
Importe Desembolso	20.000.000	Saldo (Capital)	11.606.963
Fecha Ultima Visita	12/08/2024	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE

Observaciones
Cantidad de Pmos
1

La Res. 41142, Acta 37 de fecha 04/12/2023 consta de dos hojas, la primera hoja esta firmada por el jefe de cac y la 2da. Hoja por el Asesor al cliente (no se aclara su nombre) y el Jefe de CAC Ruben Caballero;

CAC	ASUNCION		
Prestatario	RAMIREZ MOSQUEDA, MARTA BEATRIZ		
Cuenta Préstamo	11-53-05-006-3	Cédula de Id N.º	1619902
Asesor al Cliente	GONZALEZ, LILIAN [180]		
Fecha Crédito	04/12/2023	Fecha de Vto	06/11/2024
Categoría	A	Fecha de Aviso Vto	N/A
Importe Desembolso	22.852.013	Saldo (Capital)	20.218.126
Fecha Ultima Visita	22/04/2024	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE

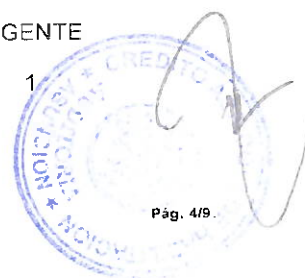
Observaciones
Cantidad de Pmos
1

Renovación Res. 02, Acta 36 de fecha 04/12/2023;

CAC	ASUNCIÓN		
Prestatario	ARCE DE FLORENTIN, ELENA		
Cuenta Préstamo	11-54-07-002-2	Cédula de Id N.º	2.212.267
Asesor al Cliente	GONZALEZ, LILIAN [180]		
Fecha Crédito	09/02/2023	Fecha de Vto	05/06/2023
Categoría	A	Fecha de Aviso Vto	24/22/2023
Importe Desembolso	6.000.000	Saldo (Capital)	524.552
Fecha Ultima Visita	09/10/24	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE

Observaciones
Cantidad de Pmos
1

Ninguna.





CAC	ASUNCION		
Prestatario	CANTERO GONZALEZ, CARLOS ANTONIO		
Cuenta Préstamo	11-54-15-010-5	Cédula de Id N.º	862.289
Asesor al Cliente	LILIAN GONZALEZ		
Fecha Crédito	22/02/2022	Fecha de Vto	10/03/2023
Categoría	A	Fecha de Aviso Vto	30/03/2023
Importe Desembolso	15.000.000	Saldo (Capital)	8.625.366
Fecha Ultima Visita	13/07/2023	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE

Observaciones

Cantidad de Pmos

1

La Res. 3569, Acta 08 de fecha 21/02/2022 consta de dos caras y esta firmado solo en el reverso; El aviso de vencimiento fue entregado posterior al vencimiento;

CAC	ASUNCION		
Prestatario	NOGUERA MARTINEZ, ALAN JUNIORS DAVID		
Cuenta Préstamo	11-54-15-109-4	Cédula de Id N.º	4.475.264
Asesor al Cliente	LILIAN GONZALEZ		
Fecha Crédito	12/12/2023	Fecha de Vto	10/01/2024
Categoría	B	Fecha de Aviso Vto	N/A
Importe Desembolso	15.000.000	Saldo (Capital)	748 763
Fecha Ultima Visita	07/30/24	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE

Observaciones

Cantidad de Pmos

1

Ninguno.

CAC	ASUNCION		
Prestatario	CHAVEZ ARGUELLO, ENMANUEL FABIAN		
Cuenta Préstamo	11-39-32-001-1	Cédula de Id N.º	3.402.761
Asesor al Cliente	GONZALEZ, LILIAN [180]		
Fecha Crédito	11/06/2024	Fecha de Vto	05/10/2022
Categoría	E	Fecha de Aviso Vto	08/30/24
Importe Desembolso	29.895.744	Saldo (Capital)	13 696 884
Fecha Ultima Visita	22/07/2021	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE

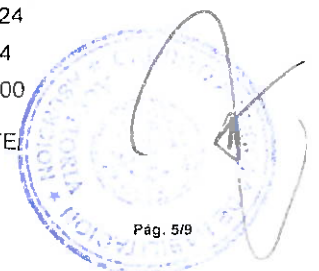
Observaciones

Cantidad de Pmos

2

Aviso de vencimiento entregado via whatsapp en fecha 30/08/2024;

CAC	ASUNCION		
Prestatario	VELAZTIQUI CABALLERO, LAURA MARIA		
Cuenta Préstamo	11-39-29-006-9	Cédula de Id N.º	4.627.768
Asesor al Cliente	LILIAN GONZALEZ		
Fecha Crédito	27/05/2024	Fecha de Vto	11/11/2024
Categoría	N	Fecha de Aviso Vto	08/30/24
Importe Desembolso	12.000.000	Saldo (Capital)	10.000.000
Fecha Ultima Visita	11/12/2023	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE



Observaciones
Cantidad de Pmos
2

Ninguna.

CAC	ASUNCIÓN		
Prestatario	RIOS ARAUJO, JOHANA MARIEL		
Cuenta Préstamo	11-54-15-072-9	Cédula de Id N.º	3.376.162
Asesor al Cliente	MARTINEZ QUIROGA, EMILIO BONIFACIO [438]		
Fecha Crédito	21/12/2020	Fecha de Vto	11/12/2024
Categoría	A	Fecha de Aviso Vto	10/22/24
Importe Desembolso	70.000.000	Saldo (Capital)	20.234.197
Fecha Ultima Visita	21/05/2024	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE

Observaciones
Cantidad de Pmos
1

La ultima visita fue realizada en fecha 22/10/24 via telefonica, ya que en el momento de la visita la misma no se encontraba en su domicilio, manifestando que abonaria al dia siguiente su cuota vencida, en el sistema Knowage se constata que abonó en fecha 25/10/24.

CAC	ASUNCIÓN		
Prestatario	RIOS ARAUJO, JOHANA MARIEL		
Cuenta Préstamo	11-54-15-072-9	Cédula de Id N.º	3.376.162
Asesor al Cliente	MARTINEZ QUIROGA, EMILIO BONIFACIO [438]		
Fecha Crédito	21/12/2020	Fecha de Vto	11/12/2024
Categoría	A	Fecha de Aviso Vto	10/22/24
Importe Desembolso	70.000.000	Saldo (Capital)	20.234.197
Fecha Ultima Visita	21/05/2024	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE

Observaciones
Cantidad de Pmos
1

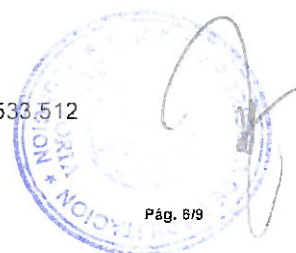
La ultima visita fue realizada en fecha 22/10/24 via telefonica, ya que en el momento de la visita la misma no se encontraba en su domicilio, manifestando que abonaria al dia siguiente su cuota vencida, en el sistema Knowage se constata que abonó en fecha 25/10/24.

CAC	ASUNCION		
Prestatario	VEGA MELGAREJO, ADRIANA GISSELLE		
Cuenta Préstamo	11-54-15-110-2	Cédula de Id N.º	5.115.145
Asesor al Cliente	LILIAN GONZALEZ		
Fecha Crédito	12/12/2023	Fecha de Vto	10/12/2024
Categoría	B	Fecha de Aviso Vto	23/10/24
Importe Desembolso	5.000.000	Saldo (Capital)	820.299
Fecha Ultima Visita	21/05/2024	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE

Observaciones
Cantidad de Pmos
3

En la pre solicitud de crédito elaborada por el funcionario Melanio Ferreira no se observa firma de la cliente, préstamo que fue aprobada s/ resol. 41.795 Acta 40 del 11/12/2023 por Gs. 5.000.000.-, en cuanto a los avisos de vencimientos se observa que algunos son enviados via whastsApp, en fecha 18/09/24 fue recepcionado por la madre, y en fecha 23/10/24, se comunicaron via telefónica.

CAC	ASUNCION		
Prestatario	SILVERO GRILLON, MARIA FERNANDA		
Cuenta Préstamo	11-53-01-019-5	Cédula de Id N.º	4.533.512
Asesor al Cliente	ROBERTO VELAZQUEZ		





Fecha Crédito	15/02/2022	Fecha de Vto	11/02/2022
Categoría	A	Fecha de Aviso Vto	11/17/23
Importe Desembolso	20.000.000	Saldo (Capital)	11.510.616
Fecha Ultima Visita	N/A	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE

Observaciones

Cantidad de Pmos

1

No se observa entrega de aviso de vencimiento, en el formulario de visita se observa que se realizó en fecha 29/08/24, pero no se encontraba y mediante comunicación telefónica se le informa su estado de cuenta a vencer de fecha 13/09/24, cuyo pago realizó el 12/09/24.

CAC	ASUNCION		
Prestatario	TANDE, OSCAR BERNARDO		
Cuenta Préstamo	11-54-15-025-7	Cédula de Id N.º	919.553
Asesor al Cliente	MARTINEZ QUIROGA, EMILIO BONIFACIO [438]		
Fecha Crédito	27/09/2023	Fecha de Vto	13/10/2025
Categoría	B	Fecha de Aviso Vto	N/A
Importe Desembolso	20.000.000	Saldo (Capital)	9.993.108
Fecha Ultima Visita	21/05/2024	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE

Observaciones

Cantidad de Pmos

1

El Cliente registra visita a Finca – Tablets de fecha 21/05/24 firmada, entrega de aviso de vencimiento de fecha 21/10/24 via telefonica. (no se observa evidencia)

CAC	ASUNCION		
Prestatario	BAEZ AMARILLA, ROGELIA ELIZABETH		
Cuenta Préstamo	11-39-21-005-6	Cédula de Id N.º	1.499.931
Asesor al Cliente	LILIAN GONZALEZ		
Fecha Crédito	19/06/2024	Fecha de Vto	05/12/2024
Categoría	A	Fecha de Aviso Vto	N/A
Importe Desembolso	15.000.000	Saldo (Capital)	15.000.000
Fecha Ultima Visita	05/06/2024	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE

Observaciones

Cantidad de Pmos

1

Sin Observación.

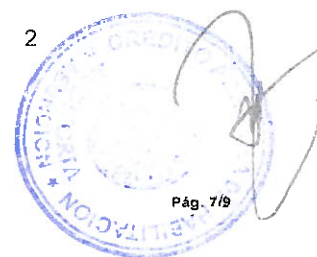
CAC	ASUNCION		
Prestatario	CESPEDES DE SANABRIA, MARGARITA		
Cuenta Préstamo	11-39-08-043-9	Cédula de Id N.º	4.105.709
Asesor al Cliente	LILIAN GONZALEZ		
Fecha Crédito	28/10/2024	Fecha de Vto	06/10/2025
Categoría	B	Fecha de Aviso Vto	N/A
Importe Desembolso	3.500.000	Saldo (Capital)	4.931.614
Fecha Ultima Visita	08/10/2024	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE

Observaciones

Cantidad de Pmos

2

El Cliente cuenta con un crédito de 2.000.000 de fecha 19/12/23 con un saldo de Gs. 239.812.



CAC	ASUNCION		
Prestatario	FARINA SAMUDIO, ALCIDES RAUL		
Cuenta Préstamo	11-54-13-002-4	Cédula de Id N.º	3.980.279
Asesor al Cliente	ROBERTO VELAZQUEZ		
Fecha Crédito	08/11/2023	Fecha de Vto	15/11/2024
Categoría	B	Fecha de Aviso Vto	12/08/2024
Importe Desembolso	30.000.000	Saldo (Capital)	19.600.131
Fecha Ultima Visita	22/07/2020	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE
Observaciones		Cantidad de Pmos	1

Ninguna.-

CAC	ASUNCION		
Prestatario	LOPEZ SANABRIA, SILVINO		
Cuenta Préstamo	11-39-38-001-4	Cédula de Id N.º	3.235.607
Asesor al Cliente	LILIAN GONZALEZ		
Fecha Crédito	19/10/2023	Fecha de Vto	15/11/2024
Categoría	C	Fecha de Aviso Vto	11/10/2024
Importe Desembolso	8.000.000	Saldo (Capital)	4.004.088
Fecha Ultima Visita	02/11/2022	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE
Observaciones		Cantidad de Pmos	1

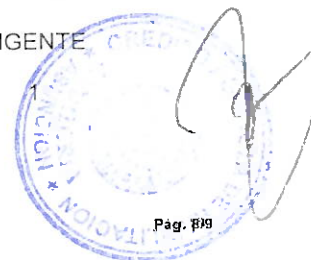
No se observa visitas actuales, el aviso de vencimiento mencionan que fue enviado via whatsapp (no se observa evidencia).-

CAC	ASUNCION		
Prestatario	OZUNA MONTIEL, CARLOS LUIS		
Cuenta Préstamo	11-39-17-007-3	Cédula de Id N.º	1.722.096
Asesor al Cliente	LILIAN GONZALEZ		
Fecha Crédito	19/05/2023	Fecha de Vto	19/11/2024
Categoría	A	Fecha de Aviso Vto	08/29/23
Importe Desembolso	10.000.000	Saldo (Capital)	533.531
Fecha Ultima Visita	N/A	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE
Observaciones		Cantidad de Pmos	2

No se observa firmas ni aclaración en el specimen de firma de fecha 16/05/23, ni la firma del prestatario en la pre solicitud de crédito, el aviso de vencimiento de fecha 29/10/24, se le pasó via whatsAap, el prestatario está al día.

CAC	ASUNCION		
Prestatario	OVELAR, ADRIANA BEATRIZ		
Cuenta Préstamo	11-39-29-001-5	Cédula de Id N.º	2.506.639
Asesor al Cliente	LILIAN GONZALEZ		
Fecha Crédito	23/09/2021	Fecha de Vto	15/02/2023
Categoría	C	Fecha de Aviso Vto	14/06/2023
Importe Desembolso	24.569.703	Saldo (Capital)	11.741.056
Fecha Ultima Visita	14/06/2023	Estado Préstamo (VI – VE – JU)	VIGENTE
Observaciones		Cantidad de Pmos	

Ninguna.





CAPÍTULO II

CONCLUSIONES

Revisión de Carpetas de Clientes con Cuentas Vigentes: Fueron revisados un total de 20 carpetas de clientes con créditos vigentes arrojando los siguientes resultados:

En general las carpetas disponen de las documentaciones que respaldan las operaciones de crédito, sin embargo en las carpetas verificadas:

1. Se visualiza que en la pre solicitud de crédito sin firma, hojas de visitas a Fincas sin la firma del cliente y que en la mayoría son realizadas llamadas telefónicas
2. Se visualiza que falta de entrega de los avisos de vencimiento en el plazo de tiempo establecido para el efecto.
3. Se visualiza la falta de seguimiento de crédito, debido a que es importante realizar la documentación del seguimiento a la cartera, a través de visitas personales para el relevamiento constante y gestionando los cobros, proponiendo alternativas de solución al cliente si fuese necesario, además de la entrega de avisos de vencimiento y/o último aviso.
4. Se visualiza que el legajo de los clientes existen las documentaciones, no completadas y/o firmadas correctamente, requeridas por el Manual de Crédito y a cada producto en particular.
5. Se visualiza la falta de ejercer el control y seguimiento de los préstamos concedidos, por parte de los responsables a fin de mejorar la recuperación, de tal forma a reducir morosidad de la cartera de préstamos del CAC.

CAPÍTULO III RECOMENDACIONES

A NIVEL DE CAC Y GERENCIA DE SERVICIOS

1. Se recomienda la formalización de visitas, que todas las visitas a fincas sean documentadas con la firma del cliente para asegurar la validez de las interacciones y las firmas correspondientes con su aclaración, dando cumplimiento a la reglamentaciones vigentes.
2. Se recomienda implementar un sistema de seguimiento más efectivo que incluya la confirmación de recepción de las hojas de aviso de vencimiento, ya sea a través de correo electrónico o mensajes de texto, asegurando que los clientes estén debidamente informados, de esta manera mejorar la comunicación.
3. Se recomienda que se realicen inspecciones de finca (ya sea hoja de visita y/o tablet) de manera regular y que se mantengan informes actualizados en las carpetas de los clientes para reflejar el estado actual.
4. Se recomienda proporcionar capacitación al personal sobre la importancia de la documentación y el seguimiento adecuado de los procesos, así como sobre las mejores prácticas en la comunicación con los clientes, dando cumplimiento a la reglamentaciones vigentes.
5. Se recomienda realizar el seguimiento a los créditos otorgados, es importante realizar y documentar el seguimiento a la cartera, a través de visitas personales para el relevamiento de las causas del impago y gestionar el cobro o proponer alternativas de solución al cliente, además de la entrega de avisos de vencimiento y/o último aviso, dando cumplimiento a la reglamentaciones vigentes.

Observación: Los documentos que respaldan este informe obran en la Auditoría Interna, para lo que hubiere lugar.

Es mi informe.


Abog. Ma. Cristina Montiel C.
Auditora