



Asunción, 28 de junio de 2023.-

**CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN**

Presidencia del Consejo Directivo

**POR LA CUAL SE APRUEBA EL PLAN DE MEJORAMIENTO INSTITUCIONAL PRESENTADO POR DIFERENTES ÁREAS DE LA INSTITUCIÓN, EN BASE A LAS OBSERVACIONES REALIZADAS POR LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA EN LA RESOLUCIÓN CGR N.º 295/22, VISTO:**

El Exp. 005725/2023, originado por el Lic. José Santander – Auditor Interno Institucional, por el cual solicita aprobación del Plan de Mejoramiento Institucional; **y, CONSIDERANDO:** Que, en el citado expediente se menciona que lo solicitado es como resultado de las recomendaciones emanadas por auditores de la Contraloría General de la República en el marco de la Resolución N.º 295/22, que en su artículo 1º, numeral 24 dispuso la realización de “Fiscalizaciones Especiales Inmediatas a Entidades Públicas a determinar” y que fuera comunicada a la Institución por Nota CGR N.º 4570 de fecha 17/06/22; Que el Plan de Mejoramiento Institucional fue elaborado por las áreas involucradas en los procesos observados; Que, la Presidencia del Consejo Directivo del CAH eleva a la Secretaría del Consejo Directivo a fin de redactar resolución de Presidencia; Que, el art. 16 inc. d) de la Ley N.º 5361/2014 “Reforma de la Carta Orgánica del CAH”, atribuciones de la Presidencia del Consejo Directivo, dispone: “Resolver los asuntos de carácter urgente de competencia del Consejo Directivo, con cargo de informar al Consejo Directivo en la próxima sesión” ; **POR TANTO:** En uso de sus atribuciones, **LA PRESIDENTA DEL CONSEJO DIRECTIVO, RESUELVE:**

- 1º) Aprobar el “Plan de Mejoramiento Institucional” presentado por diferentes áreas de la Institución, en base a las observaciones realizadas por la Contraloría General de la República, cuyo plan se adjunta al Exp. N.º 005725/2023.
- 2º) Comunicar a quienes corresponda y archivar.

Es copia

Lic. Robert Aníbal Pedrozo R.

Secretario del Consejo Directivo

Lic. María del Carmen Meza León  
Presidenta



PLAN DE MEJORAMIENTO INSTITUCIONAL

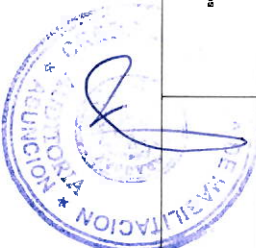
ENTIDAD AUDITADA: CREDITO AGRICOLA DE  
HABILITACION  
RESOLUCION CGR N°:295/2022  
FECHA SUSCRIPCION DEL PLAN DE  
MEJORAMIENTO:  
A SER LLEVADO POR LA INSTITUCION

OBSERVACION CGR N°	RECOMENDACIONES DE LA AUDITORIA	Acción de Mejoramiento/ Actividades de Mejora	Responsable de implementar la Mejora	Plazo de ejecución o fecha límite de ejecución	Mecanismo de Seguimiento Interno	Ambito (N°)
Observación CGR N.º 1 El CAH aplica una dinámica contable diferente, en la registración contable de la concepción de los préstamos al Sector Privado, al de la registración en el Manual de Procedimientos contables al Ministerio de Hacienda.	Presagar con los términos administrativos necesarios ante el Ministerio de Hacienda a efectos de que los departamentos de los préstamos sean registrados correctamente en los Estados Financieros, conforme a la dinámica requerida por dicho Organismo.	Utilizar la dinámica contable establecida en el Manual de procedimientos contables del MFI.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Asientos contables de obligación	
Observación CGR N.º 2 El CAH no está en el Activo No Corriente del Balance General al 31/05/22 las Previsiones sobre Capital e Intereses de los préstamos.	Exigir a la Dirección de Contabilidad del CAH para que la misma, realice y presente un escrito control a los aporados documentales de las provisiones, tanto en el Activo como pasivos, a fin de que las mismas se registren en la cuenta de Pasivos Financieros de la institución expongiendo informaciones actualizadas y fidedignas.	Registrar las provisiones en la cuenta 221500100000 Provisiones Acumuladas Largo Plazo.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Listado de control de documentos de obligación	
Observación CGR N.º 3 Incorrecta registración en la cuenta Previsiones sobre Préstamos de Capital y Provisiones sobre Intereses de los préstamos, en el Activo General al 31/05/22, por importe total de Gs. 238.316.178.946.	Exigir al Departamento de Contabilidad del CAH para que la misma, realice y presente un escrito control a los aporados documentales de las provisiones, tanto en el Activo como pasivos, a fin de que las mismas se registren en la cuenta de Pasivos Financieros de la institución expongiendo informaciones actualizadas y fidedignas.	Registrar las provisiones en la cuenta 221500100000 Provisiones Acumuladas Largo Plazo.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Listado de control de documentos de obligación	
Observación CGR N.º 4 Demora en la registración contable de las diferencias evidenciadas en el registro de las Previsiones sobre Préstamos – Capital e Intereses del mes de mayo/22.	Exigir al Departamento de Contabilidad del CAH para que la misma, realice y presente un escrito control a los aporados documentales de las provisiones, tanto en el Activo como pasivos, a fin de que las mismas se registren en la cuenta de Pasivos Financieros de la institución expongiendo informaciones actualizadas y fidedignas.	Registrar las provisiones en la cuenta 221500100000 Provisiones Acumuladas Largo Plazo.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Listado de control de documentos de obligación	
Observación CGR N.º 5 Préstamos de arrendamiento de los años 1996 a 2000, por un saldo de Gs. 2.524.445.830, componen la Cartera de Préstamos de Crédito de Sur Este al 31/05/22, clasificado en estado vencido sin judicializarse.	El CAH deberá haber los medios necesarios a fin de dar lugar, conforme a los procedimientos previstos en el Manual de Crédito del CAH, a las acciones judiciales necesarias para el cobro de los préstamos que conforman la Cartera morosa a efectos de garantizar el resguardo de los recursos depositados en la Cartera de préstamos y en los Estados Contables.	Solicitar informes a la Gerencia de Operaciones y Tecnología sobre los procedimientos de cobro de los años 1996 a 2000 a los efectos de determinar si se debe proceder a la judicialización de los préstamos vencidos, vigentes, castigados, con garantía judicial, a fin de tomar las acciones correspondientes, teniendo en cuenta que las acciones de insolvencia judicial sobre la insolvencia de los deudores de la Cartera Superior de Justicia.	GERENCIA GENERAL/ASORIA JURIDICA	31/12/2023	Informes internos	
Observación CGR N.º 6 El CAH debe haber los medios necesarios a fin de dar lugar, conforme a los procedimientos previstos en el Manual de Crédito del CAH, a las acciones judiciales necesarias para el cobro de los préstamos que conforman la Cartera morosa a efectos de garantizar el resguardo de los recursos depositados en la Cartera de préstamos y en los Estados Contables.	El CAH deberá haber los medios necesarios a fin de dar lugar, conforme a los procedimientos previstos en el Manual de Crédito del CAH, a las acciones judiciales necesarias para el cobro de los préstamos que conforman la Cartera morosa a efectos de garantizar el resguardo de los recursos depositados en la Cartera de préstamos y en los Estados Contables.	Se elaboró el Pagamento con su Manual de Procedimiento del Comité de Mora cuya principal medida es la gestión de la cartera vencida determinando los casos que deben de ser derivados a instancia de cobro judicial. El Comité de Mora es un colegiado de miembros de la institución de la Cartera vencida a fin de determinar la base de morosidad del CAH.	GERENCIA DE RIESGOS	31/12/2023	Informes internos de Comité de Crédito	
Observación CGR N.º 6 El CAH debe haber los medios necesarios a fin de dar lugar, conforme a los procedimientos previstos en el Manual de Crédito del CAH, a las acciones judiciales necesarias para el cobro de los préstamos que conforman la Cartera morosa a efectos de garantizar el resguardo de los recursos depositados en la Cartera de préstamos y en los Estados Contables.	El CAH debe haber los medios necesarios a fin de dar lugar, conforme a los procedimientos previstos en el Manual de Crédito del CAH, a las acciones judiciales necesarias para el cobro de los préstamos que conforman la Cartera morosa a efectos de garantizar el resguardo de los recursos depositados en la Cartera de préstamos y en los Estados Contables.	Realizar el monitoreo y seguimiento de manera permanente de la Cartera vencida de los CAHs, dependiendo de esta gerencia establecer las cuentas vencidas por años de mora y punto, aplicar los procedimientos previstos en el Manual de Crédito del CAH. Solicitar la presentación de planes de mejoramiento a los CAHs con mayores índices de morosidad.	G.S.Z.S.E.	06/03/2024	Pedidos de informes, planes a mejoramiento, presentación de expedientes para el cobro vía judicial.	
Observación CGR N.º 7 El CAH no realizó la desactivación del Activo, de los préstamos judicializados de antigua data (1994 a 2000) de la Cartera Sur-Este, con un saldo total de Gs. 3.652.299.431.- (Capital e Interés).	El Departamento de Contabilidad del CAH, deberá implementar un mayor control y seguimiento a los préstamos que conforman la Cartera de Crédito de la institución, especialmente a los de antigua data, a fin de proceder oportunamente a la desactivación de los saldos del activo, siempre y cuando reúnan las condiciones para ello, a fin de garantizar la correcta exposición de los saldos en los Estados Financieros.	Solicitar a la MFI el inicio de un proceso de desactivación conforme a la desactivación de la CGR.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Informes y reportes	
Observación CGR N.º 7 El CAH no realizó la desactivación del Activo, de los préstamos judicializados de antigua data (1994 a 2000) de la Cartera Sur-Este, con un saldo total de Gs. 3.652.299.431.- (Capital e Interés).	El Departamento de Contabilidad del CAH, deberá implementar un mayor control y seguimiento a los préstamos que conforman la Cartera de Crédito de la institución, especialmente a los de antigua data, a fin de proceder oportunamente a la desactivación de los saldos del activo, siempre y cuando reúnan las condiciones para ello, a fin de garantizar la correcta exposición de los saldos en los Estados Financieros.	Exigir al Departamento de Contabilidad de la institución para que la misma, realice y presente un escrito control previo a los registros en el sistema contable que las entidades sean debidamente y puedan ser actualizadas en tiempo oportuno.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Informes y reportes	
Observación CGR N.º 8 Incorrecta registración en la cuenta 228020100000 "Intereses sobre Préstamos al Sector Privado" de los intereses aplicados sobre los préstamos de la Cartera Sur-Este al 31/05/22, por un total de Gs. 2.109.208.286.	Exigir al Departamento de Contabilidad del CAH en cumplimiento de su función específica, deberá realizar y presentar un escrito control a los departamentos de los préstamos sobre los préstamos judicializados, a fin de que las debidamente sean devueltas y puedan ser actualizadas en tiempo oportuno.	Solicitar a BCP el informe sobre la dinámica a utilizar.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Informes y reportes	
Observación CGR N.º 8 Incorrecta registración en la cuenta 228020100000 "Intereses sobre Préstamos al Sector Privado" de los intereses aplicados sobre los préstamos de la Cartera Sur-Este al 31/05/22, por un total de Gs. 2.109.208.286.	Exigir al Departamento de Contabilidad del CAH en cumplimiento de su función específica, deberá realizar y presentar un escrito control a los departamentos de los préstamos sobre los préstamos judicializados, a fin de que las debidamente sean devueltas y puedan ser actualizadas en tiempo oportuno.	Solicitar a BCP el informe sobre la dinámica a utilizar.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Informes y reportes	



PLAN DE MEJORAMIENTO INSTITUCIONAL

OBSERVACION CGR N°	MEJORACIONES DE LA AUTORIDAD	Acción de Mejoramiento/Actividades de Mejora	Responsables de implementar la mejora	Plazo de Ejecución o Fecha límite de ejecución	Mecanismo de Seguimiento Interno	Avance (%)
Observación CGR N° 9	Exigir al Departamento de Contabilidad de la institución, para que la misma realice y entregue un estado control previo a los registros en el sistema contable a fin de que los datos sean correctos y puedan ser subministrados en tiempo oportuno.	Realizar a los CAC's y Gerencias Zonales el respectivo tipo de establecimiento en el Plan Financiero.	GERENCIA DE FINANZAS	31/12/2023	Desarrollar sistema de control de tipo	
La Gerencia Sur Este realizó desembolsos por préstamos por Gs. 7.760.164.021.-, de los cuales fueron registrados consistentemente en meses posteriores según asientos de regularizaciones contables.	Exhibir acciones de mejora orientadas al fortalecimiento del sistema de control interno de la institución, respecto al aseguramiento de que todas las operaciones se registren en el momento en que se generan.	Desarrollar un sistema de control de saldos del Plan Financiero, en conjunto con la Gerencia de Operaciones y Tecnologías.	GERENCIA DE FINANZAS	31/12/2023	Informe de Control de Préstamos Vs Asientos de Abogación	
Observación CGR N° 10	El Cédulo Agrícola de Habilitación, deberá adoptar los medios necesarios a efectos de realizar la regularización de la Declaración Jurada del IVA, respecto a la diferencia evidenciada.	Seleccionar la actualización del sistema informático ya que las diferencias detectadas corresponden a la suma de los decimales y el sistema de control tiene 6 (seis) dígitos de precisión.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Informes y reportes	
Observación CGR N° 11	El CAH deberá adoptar mecanismos de control apropiados y adecuados a fin de que las Formulario Anexo B G-403 Fundamentación de las modificaciones presupuestarias "Items (8) Justificaciones o motivos de la Modificación Presupuestaria" expongan y/o detallen las justificaciones correspondientes a las modificaciones presupuestarias.	Se realizó la justificación respectiva en el formulario B-G-403, ya que con la justificación de la ampliación elevada al MFI fue aprobado.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE PRESUPUESTO	31/12/2023	Decreto que autoriza la modificación presupuestaria	
Observación CGR N° 12	El CAH no expuso las justificaciones correspondientes en la "Fundamentación de las modificaciones presupuestarias/2022" Anexo B-G-403.	Realizar las acciones dentro del marco de la Ley y en virtud de su seguimiento se ha constatado que todos los pedidos de remisión por el Consejo Directivo a la Fiscalía General del Estado a la fecha se han en cumplimiento del Fiscal Adjunto del CAH. Por lo tanto, se debe continuar con el seguimiento de los pedidos de remisión en calidad de oficina, no obstante se ha estado presentando urgencias en cada una de las causas.	GERENCIA GENERAL/ASESORIA JURIDICA	31/12/2024	Informes internos	
Solicitud sin Registros y Balances de cuentas de préstamos en el CAC San Pedro del Paraná, con un saldo total (Capital + Interés) de Gs. 1.139.711.397.- según informe de intervención/2021 de la Auditoría Interna.	Las responsabilidades del CAH deberán realizar el seguimiento correspondiente a la denuncia presentada ante la Fiscalía General del Estado, hasta la obtención del resultado del proceso investigado.	Realizar las acciones dentro del marco de la Ley y en virtud de su seguimiento se ha constatado que todos los pedidos de remisión por el Consejo Directivo a la Fiscalía General del Estado a la fecha se han en cumplimiento del Fiscal Adjunto del CAH. Por lo tanto, se debe continuar con el seguimiento de los pedidos de remisión en calidad de oficina, no obstante se ha estado presentando urgencias en cada una de las causas.	GERENCIA GENERAL/ASESORIA JURIDICA	31/12/2024	Informes internos	
Observación CGR N° 13	Al mismo, implementer controles más estrictos, eficientes y ágiles, a fin de regular los préstamos concedidos con todos los documentos exigidos en las normativas vigentes, desde la solicitud hasta la finalización de los mismos.	Supervisar el funcionamiento de los Comités de Crédito, para que realicen la revisión de los planes de mejoramiento, la actualización del Formulario de Control de Formalización de Préstamos (F. N° 15) y el control de los legajos de clientes de esta Gerencia y solicitar y dar cumplimiento a los planes de mejoramiento.	G.S.Z.S.E	30/06/2024	Informes de controles realizados en los CAC's, avances de planes de mejoramiento	
Los Registros de los clientes no contienen todos los documentos requeridos para cada producto financiero.	El CAH deberá ordenar la regularización de desembolsos de préstamos, cuando los mismos no estén regularizados con todos los documentos exigidos en las normativas vigentes para cada producto.	Supervisar el funcionamiento de los Comités de Crédito, para que realicen la revisión de los planes de mejoramiento, la actualización del Formulario de Control de Formalización de Préstamos (F. N° 15) y el control de los legajos de clientes de esta Gerencia y solicitar y dar cumplimiento a los planes de mejoramiento.	GERENCIA GENERAL/ASESORIA JURIDICA	31/12/2024	Informes internos	
Observación CGR N° 14	Así mismo, corresponde al ESC definir a la fecha de recepción del Informe Final, se hallará o no inculpada o prescripta las acciones vinculadas a regular una investigación interna por el hecho observado por esta Oficina Superior de Control, y en su caso aplicar las sanciones correspondientes.	Se están llevando a cabo las acciones en el ámbito penal en contra de todos los sujetos involucrados, a fin de que el CAH se promueva el sistema administrativo en contra de los mismos, los cuales quedaron suspendidos a las resoluciones del Jefe Penal, de conformidad a lo establecido en el Art. 78 de la Ley 1626/200 "De la Póliza Penal".	GERENCIA GENERAL/ASESORIA JURIDICA	31/12/2024	Informes internos	
Los Registros de los clientes visualizados en denuncia, no contienen todos los documentos requeridos para cada producto financiero.	El CAH deberá ordenar la regularización de desembolsos de préstamos, cuando los mismos no estén regularizados con todos los documentos exigidos en las normativas vigentes para cada producto financiero.	Implementar antes de realizar el desembolso la utilización del Formulario de Control de Formalización de Préstamos (F. N° 15), para que realicen la revisión de los planes de mejoramiento, la actualización del Formulario de Control de Formalización de Préstamos (F. N° 15) y el control de los legajos de clientes de esta Gerencia y solicitar y dar cumplimiento a los planes de mejoramiento.	Centros de Atención al Cliente/Gerencia de Servicio Zona Sur Este	30/06/2024	Informe de comisiones realizadas en los CAC's, avances de planes de mejoramiento	
	Así mismo, deberá implementarse acciones más estrictas, eficientes y ágiles, a fin de regular los préstamos concedidos con todos los documentos exigidos en las normativas vigentes para cada producto financiero.	Implementar antes de realizar el desembolso la utilización del Formulario de Control de Formalización de Préstamos (F. N° 15), para que realicen la revisión de los planes de mejoramiento, la actualización del Formulario de Control de Formalización de Préstamos (F. N° 15) y el control de los legajos de clientes de esta Gerencia y solicitar y dar cumplimiento a los planes de mejoramiento.	Centros de Atención al Cliente/Gerencia de Servicio Zona Sur Este	30/06/2024	Informe de comisiones realizadas en los CAC's, avances de planes de mejoramiento	
	Por otro lado, corresponde al ESC definir a la fecha de recepción del Informe Final, se hallará o no inculpada o prescripta las acciones vinculadas a regular una investigación interna por el hecho observado por esta Oficina Superior de Control, y en su caso aplicar las sanciones correspondientes.	Se están llevando a cabo las acciones en el ámbito penal en contra de todos los sujetos involucrados, a fin de que el CAH se promueva el sistema administrativo en contra de los mismos, los cuales quedaron suspendidos a las resoluciones del Jefe Penal, de conformidad a lo establecido en el Art. 78 de la Ley 1626/200 "De la Póliza Penal".	GERENCIA GENERAL/ASESORIA JURIDICA	31/12/2024	Informes internos	
	Los Registros de los clientes visualizados en denuncia, no contienen todos los documentos requeridos para cada producto financiero.	Implementar antes de realizar el desembolso la utilización del Formulario de Control de Formalización de Préstamos (F. N° 15), para que realicen la revisión de los planes de mejoramiento, la actualización del Formulario de Control de Formalización de Préstamos (F. N° 15) y el control de los legajos de clientes de esta Gerencia y solicitar y dar cumplimiento a los planes de mejoramiento.	Centros de Atención al Cliente/Gerencia de Servicio Zona Sur Este	30/06/2024	Informe de comisiones realizadas en los CAC's, avances de planes de mejoramiento	



A SER LLEVADO POR LA INSTITUCION						
OBSERVACION COR N°	RECOMENDACIONES DE LA AUDITORIA	Acción de mejoramiento de actividades de Mejora	Responsabilidad de implementar la mejora	Fecha de Reporte o fecha hasta la que se ejecuta	Mecanismo de seguimiento interno	Año de Plazo
Observación CGR N.º 13	El CAH deberá realizar el seguimiento correspondiente a fin contar con el pronunciamiento de la Expediente de la Corte de Suprema de Justicia y aplicar los resultados correspondientes. Así mismo, implementar procedimientos operativos y documentados de los saldos de los préstamos con garantía total.	Realizar controles semanales del expediente que obra en la Corte Suprema de Justicia a los efectos de verificar el estado procesal del mismo	GERENCIA GENERAL SECRETARÍA JURÍDICA	31/12/2023	Informes Internos	
El CAH no efectuó expedientes que pudieran reflejar el estado de los préstamos de garantía total de los años 1995 a 2000, por un saldo de Gs. 2.554.443.390.-	Al mismo correspondiente a EDC, deberá a la fecha de presentar el Informe Final, así mismo a los miembros a presentar las acciones de mejoramiento que se han implementado por el CAH, para ser evaluado por el Director de Control y en su caso aplicar las sanciones correspondientes	Dar seguimiento a las acciones en el ámbito penal en contra de todos los presuntos involucrados. Así mismo el CAH le promoverá el expediente administrativo en contra de los mismos, los cuales quedarán sujetos a las resoluciones del juez penal, de conformidad a lo establecido en el Art. 170 de la Ley 1628/2000 de la Función Pública	GERENCIA GENERAL SECRETARÍA JURÍDICA	31/12/2024	Informes Internos	
Observación CGR N.º 16						
El CAH deberá implementar un mayor control en los datos expuestos en la planilla "Estado de Pagos Gerencia Sur Este" no contiene todos los datos saldos concentrados y los pagos de los préstamos de los clientes	El CAH deberá implementar un mayor control en los datos expuestos en la planilla "Estado de Pagos Gerencia Sur Este" a fin de que la misma contenga todos los datos saldos concentrados y los pagos de los préstamos de los clientes	Seleción a la Gerencia de Operaciones y Tecnologías el desarrollo del reporte	GERENCIA DE FINANZAS	31/12/2023	Informes y reportes	
		Elaborar un catálogo de requerimientos y solicitar a las entidades externas incluir el número de depósito relacionado con las operaciones de cobranza realizadas por caja tesoraría	G.O.Y.T.	31/12/2023	Expedientes internos	


 JOSE SANTANDER  
 AUDITOR INTERNO

  
MARIA DEL CARMEN MEZA  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DIRECTIVO