GOBIERNO DEL PARAGUAY | PARAGUÁI REKUÁI

# EXPEDIENTE NRO.

## 2026-27003001-009475

**Nro. OID: 2.16.858.2.1222.66570.202627003001009475**

| | |
|---|---|
| **Entidad Origen:** | CAH - CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION |
| **Dependencia Origen:** | DIR. DE AUDITORIA FINANCIERA |
| **Tipo de Expediente:** | INFORME |
| **Título del Expediente:** | INFORME N° 54 VERIFICACION EJECUCION PRESUPUESTARIA OBJETO DE GASTOS 392 CUBIERTAS Y CAMARAS DE AIRE |
| **Interesado:** | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Prioridad:** | Normal | **Tipo de Acceso:** | Publico |
| **Fecha de Inicio:** | 19/10/2026 14:38:03 | **Elemento Físico:** | SI |
| **Expediente Externo:** | NO | | |

Código verificación:

# Informe N.º 54/2026

## MEMORANDO

| | | |
|---|---|---|
| **A** | : | MSc Ing. Agr. Amanda León Alder, Presidente<br>**CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN**<br><br>COMITÉ DE AUDITORÍA<br>**CONSEJO DIRECTIVO** |
| **DE** | : | Lic. Javier Palacios, Auditor<br>**AUDITORÍA INTERNA INSTITUCIONAL** |
| **REF.** | : | Informe Verificación Ejecución Presupuestaria Objeto de Gastos 392 Cubiertas y Cámaras de Aire |
| **FECHA** | : | 19 de octubre del 2026. |

---

Nos dirigimos a Ustedes, al objeto de presentar el informe de trabajo realizado sobre la ejecución presupuestaria del objeto de gastos 392 "Cubiertas y Cámaras de Aire"

---

**C.C. GERENCIA GENERAL**

# INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE GASTOS CORRESPONDIENTE AL OBJETO DE GASTOS 392 CUBIERTAS Y CÁMARAS DE AIRE

## ANTECEDENTES

Plan de Trabajo Anual para el ejercicio fiscal 2.026, aprobado por Resolución del Consejo Directivo Nº 27 Acta N° 34 de fecha 23 de octubre de 2.025, que contempla la verificación de la ejecución presupuestaria correspondiente al objeto de gastos 392 Cubiertas y Cámaras de Aires

## OBJETIVOS DE LA VERIFICACIÓN

Verificar la ejecución presupuestaria del objeto de Gastos 392 Cubiertas y Cámaras de Aire, el porcentaje de avance, las modificaciones presupuestarias realizadas en el objeto de gasto y los legajos de pagos correspondientes.

## 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. Presupuesto). La ejecución presupuestaria de gastos correspondiente al objeto de gastos 392 Cubiertas y Cámaras de Aire de Enero a Setiembre de 2026 y la formalización de las operaciones examinadas son de exclusiva responsabilidad de los funcionarios afectados en las distintas dependencias.

## 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° 7609/25 Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2026.
- Decreto N° 5311/ 2026 "Por el cual se reglamenta la Ley N° 7609 del 31 de diciembre de 2025 que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2026".
- Anexo A Guía de Normas y Procesos para la Ejecución del Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2026.
- Resolución CGR N.º 605/2022 "Por la cual se establece la guía básica de documentos de rendición de cuentas que sustentan la ejecución presupuestaria de ingresos y gastos de las entidades sujetas al control de la Contraloría General de la República"
- Ley 7021/22 de Suministro y Contrataciones Publicas
- Decreto N.º 9823/23 "Por la cual se reglamenta la Ley N.º 7021/22
- Decreto N.º 6120/26 "Por el cual se establecen medidas adicionales de optimización, priorización y gestión del gasto publico en el marco del presupuesto general de la nación para el ejercicio fiscal 2026"

# DESARROLLO DEL INFORME

Se examinan los principales componentes de la ejecución presupuestaria, tales como el presupuesto inicial aprobado, las modificaciones presupuestarias realizadas, el presupuesto vigente, las obligaciones asumidas, los pagos efectuados y el porcentaje de ejecución alcanzado del Objeto del Gasto 392 – Cubiertas y Cámaras de Aire, financiado con la Fuente de Financiamiento 30 – Recursos Propios, durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2026.

Se procedió al examen de la documentación e información presupuestaria proporcionada por el Departamento de Presupuesto, consistente en los siguientes reportes: CRLEJEO4Z, CRLEJE 7A, CRIEJE2Z, listados de Ejecución Presupuestaria por el Objeto del Gasto emitidos por el Sistema de Contabilidad Publica (SICO) del Ministerio de Economía y Finanzas y los legajos de pagos que sustentan los gastos realizados y el registro mayor de la cuenta Cubiertas y Cámaras de Aires, proporcionados por el Departamento de Contabilidad

Los documentos mencionados constituyen la fuente de información utilizada para identificar y verificar los datos relativos al presupuesto inicial, las modificaciones presupuestarias, el presupuesto vigente, las obligaciones asumidas, los pagos efectuados y los demás indicadores necesarios para determinar el nivel de ejecución presupuestaria del objeto del gasto analizado.

## CONCEPTO DEL OBJETO DEL GASTO

El Objeto del Gasto 392 – Cubiertas y Cámaras de Aire comprende los gastos destinados a la adquisición de cubiertas, neumáticos y cámaras de aire para vehículos automotores y equipos de mayor porte utilizados en la circulación por carreteras, así como para otros vehículos, maquinarias y equipos que requieran dichos componentes para su funcionamiento.

A continuación, se presenta un cuadro que contiene el detalle de los datos obtenidos de los informes proporcionados por el Departamento de Presupuesto, correspondientes al Objeto del Gasto 392 – Cubiertas y Cámaras de Aire, con Fuente de Financiamiento 30 – Recursos Propios, por el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2026.

## TABLA N.º 1

# PRESUPUESTO DE GASTOS OTROS BIENES DE CONSUMO EJERCICIO FISCAL 2026

| OBJETO DE GASTO | F.F. | DESCRIPCIÓN | PRESUPUESTO INICIAL | MODIFICACIÓN | PRESUPUESTO VIGENTE |
|---|---|---|---|---|---|
| **300** | | **BIENES DE CONSUMO E INSUMOS** | | | |
| **390** | | **OTROS BIENES DE CONSUMO** | **385.110.000** | **150.000.000** | **535.110.000** |
| 391 | 30 | Artículos de caucho | 33.660.000 | 0 | 33.660.000 |
| **392** | **30** | **Cubiertas y cámaras de aire** | **217.800.000** | **150.000.000** | **367.800.000** |
| 394 | 30 | Herramientas menores | 4.950.000 | 0 | 4.950.000 |
| 397 | 30 | Productos e insumos metálicos | 49.500.000 | 0 | 49.500.000 |
| 398 | 30 | Productos e insumos no metálicos | 49.500.000 | 0 | 49.500.000 |
| 399 | 30 | Bienes de consumo varios | 29.700.000 | 0 | 29.700.000 |
| | | **TOTAL GENERAL** | **385.110.000** | **150.000.000** | **535.110.000** |

Dentro del presupuesto del rubro 300 "Bienes de Consumo e Insumos" el sub grupo 390 Otros Bienes de Consumo registra un presupuesto vigente de **G. 385.110.000.-** (Guaraníes trescientos ochenta y cinco millones ciento diez mil)

Se efectuaron modificaciones presupuestarias en el OG 392 por un monto total de **G. 150.000.000.-** (Guaraníes doscientos cincuenta millones), considerando como referencia el presupuesto inicial.

## TABLA N.º 2

# COMPOSICIÓN SUB-GRUPO OTROS BIENES DE CONSUMO

| OBJETO DE GASTO | F.F. | DESCRIPCIÓN | PRESUPUESTO INICIAL | MODIFICACIÓN | PRESUPUESTO VIGENTE | % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **300** | | **BIENES DE CONSUMO E INSUMOS** | | | | |
| **390** | | **OTROS BIENES DE CONSUMO** | **385.110.000** | **150.000.000** | **535.110.000** | **100 %** |
| 391 | 30 | Artículos de caucho | 33.660.000 | 0 | 33.660.000 | 6 % |
| **392** | **30** | **Cubiertas y cámaras de aire** | **217.800.000** | **150.000.000** | **367.800.000** | **69 %** |
| 394 | 30 | Herramientas menores | 4.950.000 | 0 | 4.950.000 | 1 % |
| 397 | 30 | Productos e insumos metálicos | 49.500.000 | 0 | 49.500.000 | 9 % |
| 398 | 30 | Productos e insumos no metálicos | 49.500.000 | 0 | 49.500.000 | 9 % |
| 399 | 30 | Bienes de consumo varios | 29.700.000 | 0 | 29.700.000 | 6 % |
| | | **TOTAL GENERAL** | **385.110.000** | **150.000.000** | **535.110.000** | **100 %** |

En cuanto a la composición del subgrupo 390, "Otros Bienes de Consumo", se observa que el objeto del gasto 392 concentra la mayor asignación presupuestaria, representando el 69 % del total de los créditos asignados a dicho subgrupo. Esta participación refleja una importante concentración de los recursos en este rubro.

El objeto del gasto 392, "Cubiertas y Cámaras de Aire", cuenta con una asignación presupuestaria de Gs. 367.800.000, constituyéndose en el de mayor monto, el objeto del gasto se encuentra vinculada con la adquisición de insumos destinados al mantenimiento y funcionamiento de los vehículos de la institución, necesarios para el desarrollo de sus actividades operativas.

## TABLA N.° 3

### LISTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA MENSUAL SOBRE MOVIMIENTOS DEL 01/01/2026 AL 30/09/2026

| OBJETO DE GASTO | F.F. | DESCRIPCIÓN | PRESUPUESTO VIGENTE | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SETIEMBRE |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 300 | | SERVICIOS NO PERSONALES | | | | | | | | | | |
| 390 | | OTROS BIENES DE CONSUMO | | | | | | | | | | |
| 392 | 30 | CUBIERTAS Y CAMARAS DE AIRE | 367.800.000 | 0 | 0 | | | 137.913.181 | 40.000 | 0 | 0 | 0 |
| | | TOTAL GENERAL | 367.800.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 137.913.181 | 40.000 | 0 | 0 | 0 |

En el análisis de la ejecución mensual se observó que durante los primeros meses del período no se registraron obligaciones en el objeto de gasto. Posteriormente, en el mes de mayo se alcanzó el mayor nivel de ejecución presupuestaria, registrándose obligaciones por un monto de Gs. 137.913.181. En contraste, el mes de junio presentó el una de ejecución, con obligaciones por un importe de Gs. 40.000.-

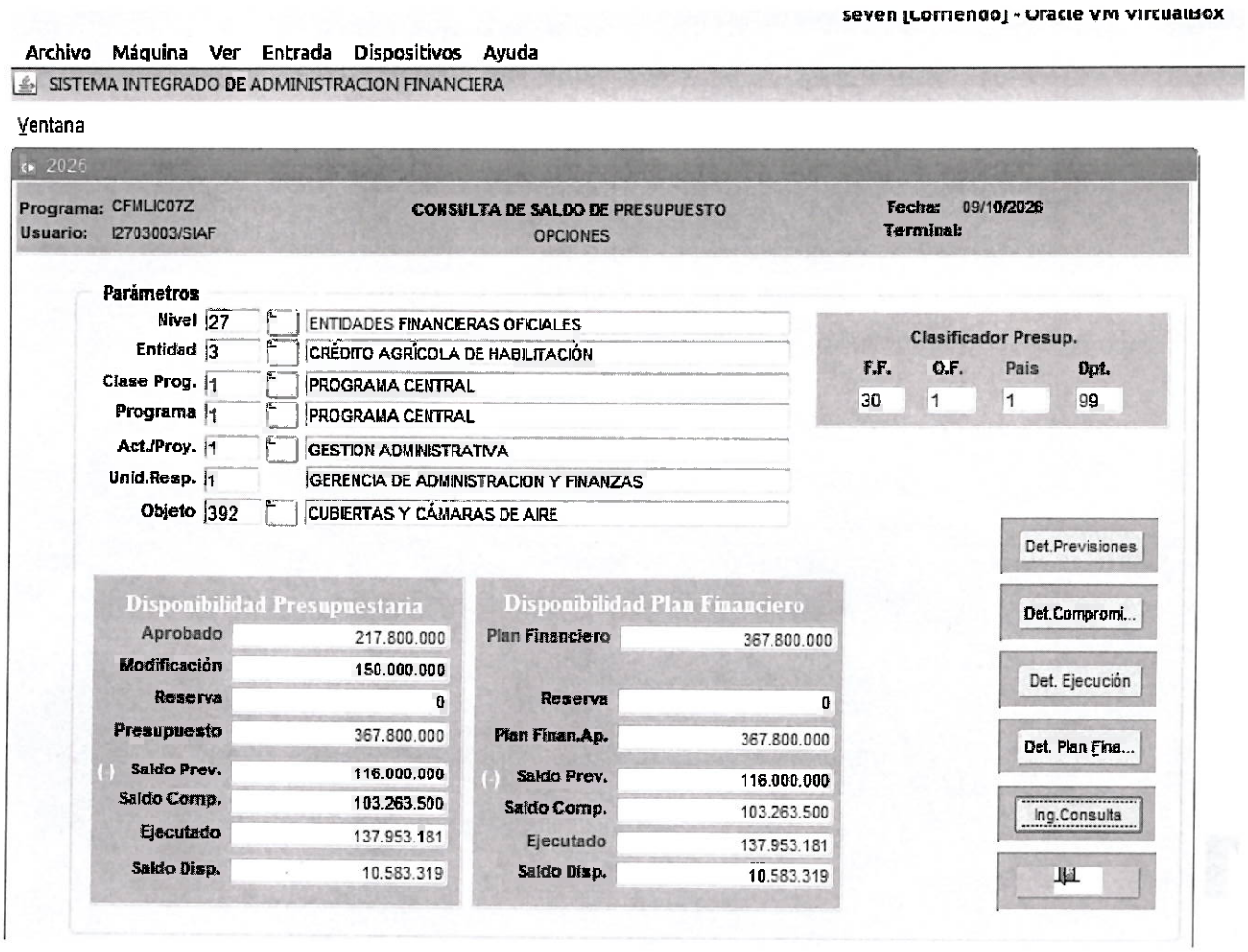
## TABLA N.° 4

### LISTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR DETALLE DEL OBJETO DEL GASTO SOBRE MOVIMIENTOS DEL 01/01/2026 AL 30/09/2026

| OBJETO DE GASTO | F.F. | DESCRIPCIÓN | PRESUPUESTO VIGENTE | OBLIGADO | SALDO PRESUPUESTARIO | PAGADO | OBLIGACIÓN PENDIENTE DE PAGO | EJECUCIÓN |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 300 | | SERVICIOS NO PERSONALES | | | | | | |
| 390 | | OTROS BIENES DE CONSUMO | | | | | | |
| 392 | 30 | CUBIERTAS Y CAMARAS DE AIRE | 367.800.000 | 137.953.181 | 229.846.819 | 137.953.181 | 0 | 38 % |
| | | TOTAL GENERAL | 367.800.000 | 137.953.181 | 229.846.819 | 137.953.181 | 0 | 38 % |

Del total de los créditos presupuestarios asignados, durante el periodo comprendido entre los meses de enero a setiembre, se registraron obligaciones por un monto total de Gs. 137.953.181, las cuales fueron íntegramente canceladas dentro del periodo correspondiente. En consecuencia, al cierre del mes de setiembre, no se registran obligaciones pendientes de pago, lo que refleja el cumplimiento de los compromisos financieros asumidos durante el periodo informado.

## SALDO DISPONIBLE DEL OBJETO DE GASTOS 392 CUBIERTAS Y CÁMARAS DE AIRE




Se observa que el plan financiero disponible para el objeto de gasto asciende a Gs. 367.800.000, monto que contempla los recursos previstos para atender las obligaciones y necesidades de ejecución correspondientes al presente periodo. De dicho importe, Gs. 116.000.000 corresponden al saldo previsionado asociado al PAC N.º 485.090, mientras que Gs. 103.263.500 se encuentran comprometidos a través del código de contratación correspondiente.

Asimismo, al cierre del mes de septiembre, se registra una ejecución presupuestaria acumulada de Gs. 137.953.181. Una vez considerados los montos previsionados, los compromisos asumidos y la ejecución registrada, se observa que el saldo disponible para lo que resta del periodo asciende a Gs. 10.583.319.-

**Obligaciones de gastos según ejecución presupuestaria y los comprobantes de pagos**

| MES | Objetos de Gasto | F.F. | Descripción | N.° C.P. | Obligación según comprobante de pago | N.° Registro | Obligación según Ejecución Presupuestaria | N.° Registro | Egreso según Registro Contable |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 392 | 30 | **CUBIERTAS Y CAMARAS DE AIRE** | | | | | | |
| MAYO | | | Importadora Avenida S.A. | 1354 | 86.038.636 | O 3914 | 86.038.636 | 4.627 | 86.038.636 |
| | | | Importadora Avenida S.A. | 1360 | 51.654.545 | O 3733 | 51.654.545 | 4.614 | 51.654.545 |
| JUNIO | | | Rendición Caja Chica Gcia Zonal Norte | 1358 | 220.000 | O 3916 | 220.000 | 4.456 | 220.000 |
| | | | Rendición Caja Chica Gcia. Adm. Y Finanzas | 1550 | 40.000 | O 4745 | 40.000 | 5.116 | 40.000 |
| | | | | | **137.953.181** | | **137.953.181** | | **137.953.181** |

| | | |
|---|---|---|
| Obligaciones realizadas con Proveedores | 137.693.181 | 99,81 % |
| Obligaciones realizadas por Fondo Fijo | 260.000 | 0,14 % |
| | **137.953.181** | |

No se han identificado diferencias en el Objeto del Gasto 392 "Cubiertas y cámaras de aire", según la comparación efectuada entre la ejecución presupuestaria correspondiente al período de Enero a Setiembre y los comprobantes de pago, así como los asientos de egresos registrados en la contabilidad institucional. Esta situación se observa en el cuadro expuesto precedentemente.

Se realiza la verificación de la información contenida en los legajos de egresos correspondiente al Objeto de Gastos 392 Cubiertas y Cámaras de Aire, seleccionados y que hemos tenido a la vista, según Tabla de Guía básica de documentos que sustentan la ejecución presupuestaria de ingresos y gastos según Resolución CGR N.° 605/2022

| Item | Rubro | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **47** | **300- Bienes de Consumo e Insumos** | **SI** | **NO** | **N/A** | **Observaciones** |
| 47.1 | Solicitud de Transferencia de Recursos (STR). | | | X | |
| 47.2 | Comprobante de Pago | X | | | |
| 47.3 | Resolución de aprobación del Programa Anual de Contrataciones (PAC) | | | | Se encuentra en la carpeta entre los documentos requeridos para el llamado |
| 47.4 | Plan de Racionalización conforme a la normativa vigente | | X | | Decreto N.° 6120/2026 |
| 47.5 | Resolución de Nombramiento del Encargado de la Unidad Operativa de Contratación (UOC) | | | | Se encuentra en la carpeta entre los documentos requeridos para el llamado |
| 47.6 | Nota de Remisión del "PAC" y "PFI" a la "DNCP" | | | X | |
| 47.7 | Carta de Invitación a Proveedores | | | X | |
| 47.8 | Acta de Apertura de Sobres | | | X | |
| 47.9 | Informe de Evaluación Técnico-Económica y Cuadro Comparativo | | | | Se encuentra en la carpeta entre los documentos requeridos para el llamado (Dictamen Técnico) |
| 47.10 | Certificado de Cumplimiento con el Seguro Social (IPS) | X | | | |
| 47.11 | Certificado de Cumplimiento Tributario | X | | | |
| 47.12 | Informe o Dictamen sobre Contratación, Vía Excepción | | | X | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 47.13 | Resolución o Nota de Adjudicación y Autorización de Contrato y/o Adquisición | x | | | |
| 47.14 | Copia de Contrato | x | | | |
| 47.15 | Compromiso de Contratación (CDC) | x | | | |
| 47.16 | Orden de Compra | x | | | |
| 47.17 | Informe de Almacenes y/o Suministros s/ la necesidad de adquisición de bienes | | | x | |
| 47.18 | Nota de Pedido Interno | x | | | Se encuentra en la Unidad de Suministro |
| 47.19 | Nota de Remisión y/o Recepción | x | | | |
| 47.20 | Nota de Remisión a Unidades Solicitantes | x | | | Se encuentra en la Unidad de Suministro |
| 47.21 | Certificado de Disponibilidad Presupuestaria (CDP) | x | | | |
| 47.22 | Informe de utilización de combustibles | | | x | |
| 47.23 | Actas de Recepción | x | | | |
| 47.24 | Factura de Crédito y Recibo de Dinero o Factura Contado | x | | | |
| 47.25 | Registro Contable | x | | | |
| 47.26 | Otras Exigencias no previstas en el presente Subgrupo del Gasto, serán verificadas de acuerdo a la normativa legal vigente para el Ejercicio Fiscal analizado | | | | |

En la verificación de los legajos correspondientes a los Comprobantes de Pago (CP) N.º 01354 de fecha 1/06/2026, y (CP) N.º 01360 de fecha 2/06/2026, emitido a favor de la firma Importadora Avenida S.A. relacionados con pagos por la adquisición de cubiertas para vehículos, aprobados y autorizados mediante Resolución del Consejo Directivo N.º 28, Acta N.º 36, de fecha 11/11/2025 y Resolución N.º 51 Acta N.º 38 de fecha 5/12/2025 por la cual autoriza la adenda al contrato N.º 016/2025 suscripto entre la empresa Importadora Avenida S.A. y el Crédito Agrícola de Habilitación para la adquisición de cubiertas, se constató la existencia de las respectivas Actas de Recepción y Conformidad, debidamente suscritas por el Director de Servicios Generales, en su carácter de administrador del Contrato N.º 016/2025 . Asimismo, se verificó la inclusión de las Órdenes de Servicio, Notas de Remisión y Notas de Recepción emitidas por la Unidad de Suministros, documentos que respaldan y acreditan la recepción efectiva de los bienes adquiridos, así como su conformidad con las especificaciones y condiciones establecidas en los contratos respectivos.

Cabe señalar que, en los legajos de pagos examinados, se constató factura presentadas por los proveedores para solicitar el pago correspondiente debieron ser sustituidas y remitidas nuevamente, generándose las respectivas notas de crédito. Esta situación obedeció principalmente al transcurso del tiempo entre la presentación inicial de las facturas y la culminación de los procedimientos administrativos necesarios para la autorización y procesamiento de los pagos.

Las operaciones fueron registradas en el Sistema de Contabilidad Pública (SICO) del Ministerio de Economía y Finanzas bajo las obligaciones N.º O 3733 y O 3914, de fechas 18/05/2026 y 21/05/2026, respectivamente, imputadas a la cuenta 4.1.1.03.92.00.000 – Cubiertas y Cámaras de Aire, con Fuente de Financiamiento 30 (Recursos Propios). Los pagos (egresos) se registraron bajo los números E 4614 y E 4827, de fechas 8/06/2026 y 11/06/2026.

# CONCLUSIÓN

El Objeto de Gasto 392 – Cubiertas y Cámaras de Aire registró un incremento presupuestario del 69 % con respecto al presupuesto inicial aprobado, como resultado de una modificación presupuestaria efectuada durante el ejercicio fiscal.

En cuanto a la ejecución presupuestaria, al mes de septiembre se alcanzó un nivel de ejecución del 38 % en relación con el presupuesto vigente. Este resultado evidencia un nivel de ejecución relativamente bajo respecto de los recursos presupuestarios asignados al objeto de gasto durante el periodo analizado, por lo que resulta pertinente evaluar el comportamiento de las obligaciones asumidas y la programación de las adquisiciones, a fin de determinar si los recursos disponibles se ajustan a las necesidades operativas previstas para lo que resta del ejercicio fiscal.

El saldo disponible del plan financiero asciende a Gs. 10.583.319, correspondiente a los recursos que permanecen sin comprometer luego de considerar las previsiones, los compromisos asumidos y la ejecución registrada. Dicho saldo podría destinarse a atender necesidades adicionales durante el periodo restante, siempre que exista disponibilidad financiera y que las adquisiciones se encuentren debidamente justificadas y contempladas en la programación operativa institucional.

Durante el periodo sujeto a análisis, las obligaciones correspondientes al Objeto de Gasto 392 – Cubiertas y Cámaras de Aire totalizaron Gs. 137.953.181. Este monto fue ejecutado mediante dos modalidades de pago: Gs. 137.693.181, canalizados directamente a los proveedores en cumplimiento de las órdenes de compra y los compromisos previamente establecidos; y Gs. 260.000, gestionados a través del fondo fijo de caja chica, destinados a cubrir erogaciones menores que requerían una atención inmediata, conforme a los procedimientos administrativos vigentes.

Se identificaron demoras en los procedimientos administrativos relacionados con la gestión, tramitación y autorización de los pagos correspondientes a la adquisición de repuestos. Esta situación se evidenció al considerar el tiempo transcurrido entre la presentación de las facturas por parte de los proveedores y la fecha de autorización para su pago.

Como consecuencia de estas demoras, fue necesario gestionar la sustitución de facturas y la emisión de las correspondientes notas de crédito, debido al vencimiento de la vigencia de los comprobantes tributarios durante el tiempo requerido para completar los trámites administrativos de procesamiento y cancelación. Esta situación pone de manifiesto la necesidad de fortalecer los mecanismos de coordinación y seguimiento entre las áreas involucradas en la tramitación de los pagos, con el propósito de reducir los tiempos de gestión, evitar la caducidad de los comprobantes tributarios y contribuir a una administración más eficiente y oportuna de los recursos institucionales.

# RECOMENDACIÓN

Fortalecer la planificación presupuestaria evaluando y justificando las modificaciones presupuestarias de acuerdo con las necesidades operativas institucionales, a fin de una adecuada asignación y utilización de los recursos disponibles.

Mejorar el seguimiento de la ejecución presupuestaria realizando controles periódicos del presupuesto vigente, los montos comprometidos y ejecutados, a fin de identificar desviaciones y adoptar oportunamente medidas correctivas

Evaluar las necesidades pendientes de adquisición de cubiertas y cámaras de aire, priorizando los requerimientos esenciales y considerando el saldo presupuestario disponible para lo que resta del ejercicio fiscal.

Fortalecer los controles administrativos y financieros verificando que las adquisiciones y los pagos realizados mediante órdenes de compra y caja chica cuenten con la documentación respaldatoria correspondiente y se ajusten a los procedimientos vigentes.

Mejorar la coordinación entre las dependencias involucradas en la recepción, verificación y autorización de facturas, estableciendo plazos de gestión que permitan reducir demoras y evitar el vencimiento de los comprobantes tributarios.

**ES MI INFORME**

**V°B° Lic. Javier Palacios**
**Auditor Interno Institucional**

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