



AUDITORIA EXTERNA FINANCIERA E IMPOSITIVA EJERCICIO 2023

CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION (CAH)

INFORMES COMPLEMENTARIOS



INDICE

Orden	Contenido
1	Carta de los Auditores Externos Independientes.
2	Informe Aspectos de control interno y desembolso préstamos.
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 el Sistema de Control Interno.
7	Informe sobre Ejecución Presupuestaria.
8	Informe sobre la Evaluación del Sistema Informático.



1. CARTA DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

Señores

Crédito Agrícola de Habilidadación - CAH

Presente

De nuestra consideración

Nos dirigimos respetuosamente a ustedes para presentar el resultado nuestro examen a los Estados Financieros del Crédito Agrícola de Habilidadación que fueron realizados en el marco de la ejecución de la Auditoria Externa Financiera, Impositiva y Ejecución Presupuestaria al 31/12/2023.

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 Habilidadación. 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 Habilidadación, 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. DNIT No. 168

12/04/2024



Señores:

Crédito Agrícola de Habilidadación – CAH

Presente

Como resultado de nuestro examen a los Estados Financieros del Crédito Agrícola de Habilidadación, al 31 de diciembre de 2023, 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 Auditoría (NIAS).

Ha continuación se presenta un resumen de las observaciones resultantes de los procedimientos de auditoría 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 Habilidadación 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. DNT No. 168

12/04/2024





CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

ESTADOS FINANCIEROS DEL CAH

Balance General al 31/12/2023

Activo



GOBIERNO DEL
PARAGUAY

PARAGUAI
REKUAI



CRÉDITO AGRÍCOLA
DE HABILITACIÓN
PARAGUAY



ACTIVO			
DISPONIBLE			82.406.495.150
Banco Cta. Cte. Moneda Nacional		76.884.222.834	
Banco Caja de Ahorro		5.308.603.184	
Cheques Emitidos		118.725.708	
Recaudaciones a Depositari		94.943.424	
Fondo Fijo		0	
CREDITO - CORRIENTE			53.606.594.856
Préstamos		18.333.942.852	
Préstamos Vigentes CP	6.809.299.666		
Préstamos Vencidos	227.311.024.286		
Préstamos en Gestión Judicial	35.633.593.198		
Provisión sobre Capital	-251.419.974.298		
Intereses a Cobrar VI	36.221.720.784	34.540.287.262	
Intereses a Cobrar VE	39.965.399.326		
Intereses a Cobrar JU	8.955.181.535		
Provisión sobre Intereses	-47.511.751.548		
Provisiones Genéricas Acumuladas	-3.090.262.835		
Documentos a Cobrar	1.573.431.173		
Provisión p Documentos a Cobrar	-1.573.431.173		
Cuentas Varias a Cobrar		103.742.547	
Anticipo Impuesto a la Renta		381.303.984	
Activos varios		247.318.211	
REALIZABLE			174.444.501
Existencia Bienes de Uso	174.444.501	174.444.501	
Maq. y Eq. Agrícolas p/la Venta	28.000.000		
Lotes p/la Venta - Corto Plazo	148.684.827		
Provisiones s/activos p/la Venta	-176.684.827		
FIJO			45.676.422.669
Activo Fijo		54.770.916.993	
Edificios para la Adm. Publica	17.520.876.404		
Vehículos	13.221.762.675		
Maquinarias y equipos	2.847.126.098		
Equipos de Computacion	10.524.847.159		
Muebles y enseres	5.332.540.605		
Herramientas	282.480.165		
Terrenos	2.879.106.126		
Programas de Computacion	2.162.177.761		
Depreciaciones Acumuladas	-24.685.768.046	-26.380.264.325	
Amortización Bienes Intangibles	-1.694.496.279		
Obras en ejecución	17.285.770.001	17.285.770.001	
CREDITO NO CORRIENTE			562.088.287.860
Préstamos Vigentes LP	562.088.287.860	562.088.287.860	
OTROS ACTIVOS		261.515.221	261.515.221
Otras Cuentas	294.752.279		
Provisión p Deudores Varios	-33.237.058		
Seguros a Devengar	0		
Int. Devengado a Cobrar s/ Prest	228.288.134.231		
Int. Devengado a Cobrar s/ Prest (-)	-228.288.134.231		
TOTAL ACTIVO :			744.213.760.257
Cuentas de Orden Activas			169.189.410.279

[Firma]
CCP
Consultores



Pasivo



GOBIERNO DEL
PARAGUAY

PARAGUAI
REKUAI



CRÉDITO AGRÍCOLA
DE HABILITACIÓN
PARAGUAY



PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
EXIGIBLE A CORTO PLAZO			15.177.990.988
Financiero en Moneda Nacional		3.693.136.815	
A.F.D. (CP)	3.693.136.815		
Financiero en Moneda Extranjera		723.708.296	
BID (CP)	21.938.324		
K.F.W. (CP)	701.769.972		
No Financiero en Moneda Nacional		10.761.145.877	
Instituciones Oficiales	848.125.726		
Otras Instituciones	620.185.460		
Honorarios a Pagar	538.082.987		
Proveedores Locales	2.881.446.972		
Servicios Personales a Pagar	641.367.480		
Servicios No Personales a Pagar	179.476.855		
Fondo de Reparo	346.780.572		
Otras Provisiones	96.486.367		
OTROS PASIVOS CTES.			
En Moneda Nacional			
Otros Pasivos	4.609.193.458		
EXIGIBLE NO CORRIENTE			2.994.360.734
Financiero en Moneda Nacional		2.382.318.060	
A.F.D. (LP)	2.382.318.060		
Financiero en Moneda Extranjera		612.042.674	
BID (LP)	98.722.456		
K.F.W. (LP)	513.320.218		
TOTAL PASIVO			18.172.351.722
PATRIMONIO NETO			726.041.408.535
Capital		857.279.162.735	
Aportaciones a Capitalizar		0	
Reservas		3.735.904.137	
Pérdidas Acumuladas		-151.630.169.079	
Resultado del Ejercicio		16.656.510.742	
TOTAL PASIVO Y PAT. NETO:			744.213.760.257
Cuentas de Orden Pasivas:			169.189.410.279

CCP
Consultora Contable Patrimonial



Estado de Resultados



GOBIERNO DEL
PARAGUAY

PARAGUAI
REKUAI



CREDITO AGRICOLA
DE HABILITACION
PARAGUAY



CUENTAS	DEBE	CUENTAS	HABER
COSTOS	523.952.355	INGRESOS OPERATIVOS	135.117.571.569
Financieros	523.952.355	Provenientes de Operaciones de Préstamos	118.721.225.728
GASTOS	67.845.216.201	Desafectación de Provisiones	16.396.345.841
Gastos por Servicios Personales	45.197.348.795	OTROS INGRESOS	13.131.644.118
Gastos por Servicios No Personales	13.324.957.173	Aporte Corriente Administración Central	12.244.279.925
Gastos por Consumo De Bienes	3.747.731.560	Intereses Ganados en Bancos	333.597.618
Quita de Interes	1.228.379.225	Recuperación de Préstamos desafectados	272.195.670
Generales	719.536.808	Otros Ingresos Extraordinarios	281.570.905
Gastos Generales de Operación	3.627.260.640		
Utilidad antes de Provisiones			
	79.880.047.131		
Provisiones BCP	63.223.536.389		
Provisiones Genéricas	0		
Resultado del Ejercicio			
	16.656.510.742		
Gastos no Deducibles			
	4.357.519.061		
Renta Neta Fiscal			
	21.014.029.803		
Porción de pérdidas compensables (Ley 6380/2020)			
	4.202.805.961		
Base Imponible para calculo IRE			
	16.811.223.842		
Impuesto a la Renta			
	1.681.122.384		
Resultado Impositivo	14.975.388.358		
TOTAL:	148.249.215.687	TOTAL:	148.249.215.687

LINO
CHILAVERTE
ESPINOLA

Firmado digitalmente por
LINO CHILAVERTE
ESPINOLA
Fecha: 2024.02.19 12:59:18
-03'00'

Contador

CESAR
EMIGDIO
BARANDA
CANDIA

Firmado digitalmente
por CESAR EMIGDIO
BARANDA CANDIA
Fecha: 2024.02.20
11:59:08 -03'00'

Gerente General

AMANDA
BEATRIZ
LEON ALDER

Firmado digitalmente
por AMANDA BEATRIZ
LEON ALDER
Fecha: 2024.02.20
12:47:24 -03'00'

Presidente

CCP
Consultores S.A.



2. INFORME SOBRE ASPECTOS DE CONTROL INTERNO

ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

A continuación, se desarrolla el informe sobre la evolución de las cuentas patrimoniales 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 auditoría en base al Balance General y Estado de Resultados proporcionado por el Crédito Agrícola de Habilitación al 31 de diciembre de 2023.

2.1. EVOLUCION DE CUENTAS PATRIMONIALES

CONCEPTO	2023	2022	%
ACTIVO	744.213.760.257	749.127.565.765	-0,7
PASIVO	18.172.351.722	46.797.267.824	-61,2
PATRIMONIO NETO	726.041.408.535	702.330.297.941	3,4
ECUACIÓN PATRIMONIAL	-	-	-



Comentarios:

El Activo tuvo una variación del -0,7% comparando el ejercicio 2022 y 2023.

El Pasivo tuvo una variación del -61,2% comparando el ejercicio 2022 y 2023.

El P. Neto tuvo una variación del 3,4% comparando el ejercicio 2022 y 2023.



2.2. EVOLUCION DE CUENTAS DE RESULTADOS

CUENTA	31/12/2023	31/12/2022	%
INGRESO	148.249.215.687	100.374.576.988	47,7
EGRESO	131.592.704.945	133.804.528.204	-1,7
RESULTADOS	16.656.510.742	-33.429.951.216	-149,8



Comentarios:

El Ingreso tuvo una variación del 47.7% comparando el ejercicio 2022 y 2023.

El Egreso tuvo una variación del -1,7% comparando el ejercicio 2022 y 2023.

El Resultado tuvo una variación del -149,8% comparando el ejercicio 2022 y 2023.


CCP
Consultores & Auditores



2.3. DETERMINACION MATERIALIDAD

Concepto	Saldos al 31/12/23	Saldos al 31/12/23
	En Cifras Absolutas	En millones de G
ACTIVO	744.213.760.257	744.214
PASIVO	18.172.351.722	18.172
PATRIMONIO NETO	726.041.408.535	726.041
INGRESO TOTAL	148.249.215.687	148.249
GASTO TOTAL	131.592.704.945	131.593
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO	16.656.510.742	16.657
SUMATORIA 6 VARIABLES	1.784.925.951.888	1.784.926
PROMEDIO 6 VARIABLES	297.487.658.648	297.488
P/CALIFICAR DICTAMEN 0,5%	1.487.438.293	1.487
P/DICT. ADVERSO O ABST.OPINION 1 %	2.974.876.586	2.975
P/INFORMAR DEBIL.CTROL. INTERNO 0,2%	594.975.317	595
Criterio aprobado en la XXV Conf. Int'l de Contabilidad - Cancún 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.

Atentamente


Lic. Ricardo Román Olmedo

Auditor 
Consultora Contable Patrimonial

Reg. DNIT Nro.168



2.4. ACTIVO

2.4.1 DISPONIBILIDADES

DESCRIPCION	MONTO	%
FONDO FIJO	0	0,00 %
RECAUDACIONES A DEPOSITAR	94.943.424	0,01 %
BANCO CTA. CORRIENTE	76.884.222.834	93,30 %
BANCO CAJA DE AHORRO	5.308.603.184	6,44 %
CHEQUES EMITIDOS	118.725.708	0,14 %
TOTAL	82.406.495.150	100 %

Observación: el total del activo al cierre del ejercicio 2023 según Balance es de gs. 744.213.760.257, la disponibilidad según balance es de gs. 82.406.495.150, la cual representa el 11,1% del total del activo.

2.4.1.1 FONDO FIJO

2.4.1.1.1 CONTROL RENDICION FONDO FIJO TESORERIA DEL 14/12/2023

FECHA	PROVEEDOR	CONCEPTO	NUMERO COMP.	MONTO
21/11/2023	MOPC	PEAJE	5/7	24.000
16/11/2023	COLOR SUR SRL	ART. ELECTRICIDAD	003-003-0019391	36.000
16/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2409714	26.000
20/11/2023	MG EXPRESS	ENCOMIENDA	001-005-0030290	25.000
20/11/2023	TIEMSA	ENCOMIENDA	001-004-0033728	30.000
25/11/2023	LUJAN COMERCIAL	ADORNO NAVIDEÑO	001-006-0016178	200.000
24/11/2023	MOPC	PEAJE	17-20	40.000
27/11/2023	COPEL SA	CARTON	001-001-0348308	284.200
28/11/2023	LUMINOTECNIA	ART. ELECTRICIDAD	037-001-0018052	148.000
28/11/2023	TAPE PORA	PEAJE	006-010-0152921	17.000
28/11/2023	LIB.S. ROSA	UTILES DE OFICINA	001-001-0166727	118.899
28/11/2023	COMPLUS	BATERIA HP	001-002-0041080	343.000
28/11/2023	NARA MICROSERVICE	PILA	001-001-0086857	212.000
28/11/2023	ING. Y CONSTRUCCION	REP. ELECTRICAS	001-001-0000391	1.000.000
29/11/2023	FULL EQUIPO	POLARIZADO	001-001-0126427	900.000
30/11/2023	NARA MICROSERVICE	ART. ELECTRICIDAD	001-001-0086914	50.000
30/11/2023	ING. Y CONSTRUCCION	REP. ELECTRICAS	001-001-0000396	1.200.000
05/12/2023	LIB.S. ROSA	UTILES DE OFICINA	001-001-0166942	80.000
14/12/2023	DIST. P Y P	AGUA MINERAL	001-001-0002011	260.000
24/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	1402513739	250.000
24/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2410029	50.000
24/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2410031	150.000
24/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2410032	150.000
24/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2410033	100.000
24/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2410034	100.000
27/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2137297	25.000
27/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2102792	25.000
27/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2102790	25.000
27/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2102791	25.000
27/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2102793	25.000
27/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	1677618	25.000
27/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2303463	30.000
27/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2303461	30.000
27/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2303464	60.000
27/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2303462	30.000
28/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2407721	70.000
28/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	182886	105.000
29/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2305768	80.000
29/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2305769	30.000
29/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2140949	77.500


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

29/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2140946	77.500
29/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2140948	77.500
29/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2140947	77.500
29/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	350041	100.000
29/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	350040	100.000
29/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	350042	100.000
29/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	350039	100.000
30/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2089933	250.000
30/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2089932	150.000
30/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2307230	25.000
30/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2432276	75.000
30/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2432278	100.000
30/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2432277	100.000
30/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2432275	130.000
30/11/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2432274	130.000
01/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2492207	70.000
01/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2235222	50.000
01/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2235223	50.000
01/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2491625	50.000
01/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2235224	80.000
04/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2496316	150.000
05/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2102795	100.000
05/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2102796	40.000
05/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2394541	77.319
11/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	2136583	180.000
13/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	1714662	50.000
13/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	1714664	40.000
13/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	1714663	40.000
13/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	1714661	40.000
13/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	1714660	40.000
13/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	1997508	150.000
14/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	350044	75.000
14/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	350046	75.000
14/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	350043	75.000
14/12/2023	C.S. DE JUSTICIA	GASTO JUDICIAL	350045	75.000
11/12/2023	SAN IGNACIO	ENCOMIENDA	001-014-0010605	25.000
23/11/2023	EMP. TRANSP. BEATO	ENCOMIENDA	002-001-0136332	30.000
23/11/2023	EMP. TRANSP. BEATO	ENCOMIENDA	002-001-0136333	30.000
23/11/2023	TIEMSA	ENCOMIENDA	001-039-0353855	30.000
23/11/2023	MG EXPRESS	ENCOMIENDA	001-005-0308430	25.000
24/11/2023	TIEMSA	ENCOMIENDA	001-004-0033737	30.000
02/11/2023	HM EXPRES	ENCOMIENDA	001-002-0002211	40.000
28/11/2023	LA SAMPEDRANA	ENCOMIENDA	001-003-0001204	25.000
29/11/2023	TIEMSA	ENCOMIENDA	001-004-0033733	28.000
29/11/2023	TIEMSA	ENCOMIENDA	001-039-0354574	38.000
04/12/2023	TIEMSA	ENCOMIENDA	001-039-0355109	28.000
05/12/2023	TIEMSA	ENCOMIENDA	001-039-0355359	30.000
11/12/2023	SAN IGNACIO	ENCOMIENDA	001-070-0002544	25.000
11/12/2023	EMP. TRANSP. BEATO	ENCOMIENDA	002-001-0138012	30.000
13/12/2023	SAN IGNACIO	ENCOMIENDA	001-070-0002563	25.000
TOTAL REPOSICION				9.995.418
FONDO ASIGNADO Acta Nro.4 09/03/23				10.000.000
SALDO DEVUELTO S/REC.1892				4.582

Observaciones: según control realizado al fondo fijo de tesorería cuyo monto establecido por la institución es de gs. 10.000.000, según reposición de fecha 14/12/2023 por la suma de gs. 9.995.418, el saldo de gs. 4.582 fue devuelto según recibo, se observa que los documentos que respaldan los gastos reúnen los requisitos y están debidamente autorizados

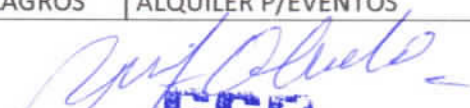

CCP
Consultores Contables



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

2.4.1.1.2 CONTROL RENDICION FONDO FIJO SERVICIOS GENERALES del 14/12/23

FECHA	PROVEEDOR	CONCEPTO	NUMERO COMP.	MONTO
15/11/2023	MOPC	PEAJE	5-7	15.000
29/11/2023	TRANSP. LAGO YPOA	ENCOMIENDA	001-001-0013394	25.000
21/11/2023	TIEMSA	ENCOMIENDA	001-039-0353456	30.000
11/12/2023	LA MISIONERA	ENCOMIENDA	002-001-0065546	20.000
24/11/2023	LA MISIONERA	ENCOMIENDA	002-001-0064498	20.000
21/11/2023	LA MISIONERA	ENCOMIENDA	002-001-0064428	20.000
05/12/2023	MOPC	PEAJE	5965657	10.000
27/11/2023	MOPC	PEAJE	16-22	65.000
27/11/2023	MOPC	PEAJE	23-29	82.000
27/11/2023	MOPC	PEAJE	30-37	53.000
01/12/2023	MOPC	PEAJE	38-43	116.000
23/11/2023	MOPC	PEAJE	44-51	40.000
02/11/2023	MOPC	PEAJE	52-59	50.000
13/11/2023	MOPC	PEAJE	60-69	67.000
16/11/2023	TAPE PORA	PEAJE	70-73	68.000
16/11/2023	MOPC	PEAJE	74-78	72.000
16/11/2023	COMP. INTERNO	PASAJE	81-86	81.600
20/11/2023	COMP. INTERNO	PASAJE	87-92	70.300
21/11/2023	GOLONDRINA	PASAJE	055-004-0012674	140.000
29/11/2023	NASA	PASAJE	001-001-4209823	80.000
04/12/2023	AUTOFACTURA	HERRERIA	001-001-0017655	140.000
04/12/2023	AUTOFACTURA	REP. ELECTRICA	001-001-0017655	350.000
17/11/2023	ING. CONSTRUCCION	REP. ELECTRICA	001-001-0000379	1.600.000
02/11/2023	ING. CONSTRUCCION	REP. ELECTRICA	001-001-0000394	1.200.000
12/12/2023	ING. PALACIOS	REP. BLINDEX	001-001-0000342	350.000
04/12/2023	AUTOFACTURA	REP. ELECTRICA	001-001-0017424	1.600.000
06/12/2023	RJ VIDRIERIA	INST. BLINDEX	001-001-0000087	800.000
20/11/2023	FENIX ING.	MANT. POZO CIEGO	001-001-0000145	1.200.000
11/12/2023	HUGO GONZALEZ	MANT. VEHICULO	001-001-0004757	300.000
30/11/2023	CARP. BARRETO	REP. MUEBLES	001-001-0000306	1.600.000
17/11/2023	MECA BOX	REP. VEHICULO	001-001-0000441	350.000
23/11/2023	TALLER H&C	MANT. VEHICULO	001-001-0001453	300.000
30/11/2023	MECA BOX	MANT. VEHICULO	001-001-0000448	350.000
27/11/2023	FERRARI AUTO CENTRO	MANT. VEHICULO	001-001-0105928	90.000
22/11/2023	GOMERIA ISAIAS	MANT. VEHICULO	001-001-0004811	88.000
23/11/2023	YOURBRAND SRL	IMPRESIÓN DIGITAL	001-001-0000294	525.000
23/11/2023	VALKAISER	IMPRESIÓN DIGITAL	001-001-0008577	400.000
16/11/2023	ARUVICHA	BANNER	001-001-0001407	450.000
16/11/2023	CREACIONES MILAGROS	ALQUILER P/EVENTOS	001-001-0001973	200.000
18/11/2023	CREACIONES MILAGROS	ALQUILER P/EVENTOS	001-001-0001965	250.000


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

16/11/2023	CR CREACIONES	DECORACIONES	001-001-0001217	700.000
30/11/2023	COMEDOR BERNARDITO	CAFETERIA	001-001-0000760	77.000
23/11/2023	KG GOURMET	CAFETERIA	001-001-0002215	370.000
30/11/2023	FORTIS	CAFETERIA	002-012-0017698	196.744
22/11/2023	ARA POA COM.	CAFETERIA	001-006-0022218	54.000
22/11/2023	DOM MARIO SA	CAFETERIA	001-005-0072920	81.300
22/11/2023	SAN MIGUEL	IMPRESIONES	001-001-0009143	540.000
28/11/2023	JR PACK	IMPRESIONES	002-001-0015420	180.000
03/12/2023	RED GOLD	INS. LIMPIEZA	007-007-0006053	37.000
01/12/2023	NEW SHOP	ART. LIBRERÍA	001-001-0182214	220.000
02/12/2023	SHOPING TOSO HOGAR	ART. LIBRERÍA	002-006-0015164	37.500
29/11/2023	DON ANGEL SA	ART. ELECTRICO	001-001-0561667	180.000
22/11/2023	TUPI SA	ACC. INFORMATICA	001-005-0039027	237.000
29/11/2023	RIEDER & CIA	MANT. VEHICULO	001-002-0007026	232.650
02/11/2023	LIDER AUTO REP.	MANT. VEHICULO	002-001-0032977	25.000
27/11/2023	CPR SA	MANT. VEHICULO	001-001-0127569	175.000
27/11/2023	MOTO GIRO	MANT. VEHICULO	001-001-0185058	15.000
27/11/2023	COLOR SUR SRL	ART. ELECTRICO	003-003-0019650	30.000
27/11/2023	FERRARI AUTO CENTRO	MANT. VEHICULO	001-001-0105943	90.000
29/11/2023	COMPLUS	ACC. INFORMATICA	001-002-0041096	94.000
27/11/2023	MULTICOLORES SRL	REP. ELECTRICA	001-003-0022494	156.000
21/11/2023	FULL EQUIPO SRL	MANT. VEHICULO	001-001-0126426	1.500.000
21/11/2023	LIDER AUTO REP.	MANT. VEHICULO	002-001-0032885	90.000
21/11/2023	FERPAR SA	MANT. VEHICULO	001-001-0028937	48.800
12/12/2023	COLOR SUR SRL	REP. ELECTRICA	003-003-0020011	32.206
26/11/2023	FERIA ASUNCION	ADORNO NAVIDEÑO	003-005-0028041	120.000
24/11/2023	DOREMI SA	ADORNO NAVIDEÑO	001-001-0008231	425.900
22/11/2023	FERR. FERRAR	SEGURIDAD	001-001-0029643	60.000
16/11/2023	METALURGICA AD	MAT. CONSTRUCCION	001-001-0013495	538.000
16/11/2023	COLOR SUR SRL	ART. ELECTRICO	003-003-0019398	189.000
TOTAL REPOSICION				20.000.000
FONDO ASIGNADO Acta Nro.4 09/03/23				20.000.000
SALDO				-

Observaciones: según control realizado al fondo fijo de Servicios Generales establecido por la institución de gs. 20.000.000, según rendición de fecha 14/12/2023 por la suma de gs. 20.000.000, según rendición no queda con saldo a devolver, se observa que los documentos que respaldan los gastos reúnen los requisitos y están debidamente autorizados.


CCP
Consultores Contables Patrimoniales



2.4.1.1.3 CONTROL REND. F. FIJO SERV. GRAL. L. PLATA Y V. HAYES DEL 11/12/23

FECHA	PROVEEDOR	CONCEPTO	NUMERO COMP.	MONTO
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DICIEMBRE	001-001-0018270	660.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DICIEMBRE	001-001-0018255	440.000
TOTAL REPOSICION				1.100.000
FONDO ASIGNADO Acta Nro.4 09/03/23				1.100.000
SALDO				-

Observaciones: según control realizado al fondo fijo de Servicio General Loma Plata y Villa Hayes establecido por la institución de gs. 1.100.000, según rendición de fecha 11/12/2023 por la suma de gs. 1.100.000, según rendición no queda con saldo a devolver, se observa que los documentos que respaldan los gastos reúnen los requisitos y están debidamente autorizados.

2.4.1.1.4 CONTROL RENDICON FONDO FIJO GERENCIA ZONA NORTE DEL 14/12/23

FECHA	PROVEEDOR	CONCEPTO	NUMERO COMP.	MONTO
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. BARRIO CENTRO	001-001-0018060	400.000
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. GRAL. AQUINO	001-001-0018075	350.000
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. S. ROSA	001-001-0017562	350.000
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. S. PEDRO	001-001-0018087	450.000
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. LORETO	001-001-0018085	350.000
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. CURUGUATY	001-001-0018111	350.000
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. KATUETE	001-001-0018080	350.000
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. GIAYAIBI	001-001-0018098	350.000
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. TACUARA	001-001-0018112	500.000
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. NARANJITO	001-001-0018069	350.000
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. CHORE	001-001-0018065	350.000
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. LIBERACION	001-001-0018068	350.000
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. P.J.C.	001-001-0017885	350.000
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. HORQUETA	001-001-0017889	350.000
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. YBY YAU	001-001-0017884	350.000
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. SANTANI	001-001-0018093	350.000
5/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. JHUGUA REY	001-001-0018099	350.000
TOTAL REPOSICION				6.250.000
FONDO ASIGNADO Acta Nro.4 09/03/23				6.550.000
SALDO DEVUELTO				300.000

Observaciones: según control realizado al fondo fijo de Gerencia Zona Norte establecido por la institución es de gs. 6.550.000, la rendición realizada en fecha 14/12/2023 por la suma de gs. 6.250.000, con el saldo de gs. 300.000, que es devuelto por cierre de ejercicio, se observa que los documentos que respaldan los gastos reúnen los requisitos y están debidamente autorizados.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

2.4.1.1.5 CONTROL RENDICON FONDO FIJO GERENCIA ZONA SUR ESTE DEL 14/12/23

FECHA	PROVEEDOR	CONCEPTO	NUMERO COMP.	MONTO
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. CNEL. BOGADO	001-001-0018307	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. SAN COSME	001-001-0018309	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. S. P. DEL PARANA	001-001-0018378	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. FRAM	001-001-0017645	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. CAP. MIRANDA	001-001-0018365	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. CAMBYRETA	001-001-0018367	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. ALTO VERA	001-001-0017623	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. PIRAPO	001-001-0018304	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. BELLA VISTA	001-001-0018302	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. EDELIRA	001-001-0018380	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. MA. AUXILIADORA	001-001-0018323	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. NATALIO	001-001-0018318	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. CAP. MEZA	001-001-0018443	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. YATYTAY	001-001-0018386	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. SAN RAFAEL	001-001-0018351	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. MAYOR OTAÑO	001-001-0018375	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. ITAPUA POTY	001-001-0018359	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. SANTA RITA	001-001-0018355	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. HERNANDARIAS	001-001-0017666	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. CRUCE ITAKYRY	001-001-0018393	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. ITAKYRY	001-001-0018390	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. LOS CEDRALES	001-001-0018357	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. MINGA GUAZU	001-001-0018433	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. J.L. MALLORQUIN	001-001-0018432	500.000
11/12/2023	CAH. AUTOFACTURA	LIMPIEZA DIC. MA. AUXILIADORA	001-001-0018397	500.000
TOTAL REPOSICION				12.500.000
FONDO ASIGNADO Acta Nro.4 09/03/23				12.500.000
SALDO				-

Observaciones: según control realizado al fondo fijo de Gerencia Zona Sur Este establecido por la institución de gs. 12.500.000, según rendición de fecha 14/12/2023 por la suma de gs. 12.500.000, según rendición no queda saldo a devolver, se observa que los documentos que respaldan los gastos reúnen los requisitos y están debidamente autorizados.


CCP
Consultores Contables Patrimoniales



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

2.4.1.1.6 CONTROL RENDICON FONDO FIJO GERENCIA ZONA CENTRO DEL 22/12/23

FECHA	PROVEEDOR	CONCEPTO	NUMERO COMP.	MONTO
1/12/2023	JULIO BENITEZ	LIMPIEZA PATIO CAAZAPA	001-002-0000104	300.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA OFICINA S.J.N.	001-001-0017974	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA OFIC. J.M.FRUTOS	001-001-0017989	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA PATIO CAAGUAZU	001-001-0017996	300.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA OFIC. CECILIO BAEZ	001-001-0017998	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA OFIC. SAN JOAQUIN	001-001-0018000	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA OFIC. CAAZAPA	001-001-0018009	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA OFIC. SAN FRANCISCO	001-001-0018013	200.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA OFI. YUTY	001-001-0018015	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA PATIO ITURBE	001-001-0018023	150.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA OFIC. ITURBE	001-001-0018025	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA OFIC. YHU	001-001-0018027	550.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA OFIC. C. INDEPENDENCIA	001-001-0018038	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA OFIC. CAAGUAZU	001-001-0018040	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA OFIC. VILLARRICA	001-001-0018043	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA TECHO YHU	001-001-0018501	550.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA OFIC. C. OVIEDO	001-001-0018511	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA OFIC. GCIA. OVIEDO	001-001-0018512	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA PATIO YUTY	001-001-0018518	150.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA PATIO J.M.FRUTOS	001-001-0018521	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA OFIC. S. JOSE A.	001-001-0018527	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA PATIO S. JOSE A.	001-001-0018528	300.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA OFIC. J.E. ESTIGARRIBIA	001-001-0018535	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMPIEZA DEP. C. OVIEDO	001-001-0018536	500.000
TOTAL REPOSICION				9.000.000
FONDO ASIGNADO Acta Nro.4 09/03/23				9.000.000
SALDO				-

Observaciones: según control realizado al fondo fijo de Gerencia Zona Centro establecido por la institución de gs. 9.500.000, según rendición de fecha 22/12/2023 por la suma de gs. 9.000.000, según rendición no queda saldo a devolver, se observa que los documentos que respaldan los gastos reúnen los requisitos y están debidamente autorizados.


CCP
Consultores Contables



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

2.4.1.1.7 CONTROL RENDICON FONDO FIJO GERENCIA ZONA CENTRO SUR DEL 28/12/23

FECHA	PROVEEDOR	CONCEPTO	NUMERO COMP.	MONTO
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. PIRIBEBUY	001-001-0017371	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. CARAPEGUA	001-001-0017717	500.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. PILAR	001-001-0017745	500.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. ITACURUBI	001-001-0017756	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. QUIINDY	001-001-0017764	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. ARROYOS Y E.	001-001-0017790	800.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. AREGUA	001-001-0017793	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. CAAPUCU	001-001-0017798	500.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. J.A. SALDIVAR	001-001-0017807	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. LOMA GRANDE	001-001-0017808	500.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. PARAGUARI	001-001-0017813	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. S. R. MISIONES	001-001-0017815	500.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. CARAGUATAY	001-001-0017817	800.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. YBYCUI	001-001-0017819	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. ACAHAY	001-001-0017820	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. ATYRA	001-001-0017831	400.000
1/12/2023	AUTOFACTURA	LIMP. OFIC. PARAGUARI	001-001-0017837	900.000
TOTAL REPOSICION				8.600.000
FONDO ASIGNADO Acta Nro.4 09/03/23				8.600.000
SALDO				-

Observaciones: según control realizado al fondo fijo de Gerencia Zona Centro Sur establecido por la institución de gs. 8.600.000, según rendición de fecha 28/12/2023 por la suma de gs. 8.600.000, según rendición no queda saldo a devolver, se observa que los documentos que respaldan los gastos reúnen los requisitos y están debidamente autorizados.


CCP
Consultores Contables



2.4.1.2. RECAUDACIONES A DEPOSITAR

2.4.1.2.1 CONTROL SALDO RECAUDACIONES A DEPOSITAR AL 31/12/2023

FECHA	CUENTA	OFICINA	Monto
29/12/2023	11020100001	CENTRAL	29.589.412
20/12/2023	11020200001	NATALIO	4.725.000
29/12/2023	11020200029	CAAPUCU	12.315.000
29/12/2023	11020200044	SAN JUAN DEL PARANA	12.664.545
28/12/2023	11020200047	CARAGUATAY	1.000.000
28/12/2023	11020200052	LOMA PLATA	5.735.000
29/12/2023	11020200064	QUIINDY	28.914.467
Total S/Mayor			94.943.424
Saldo S/Balance			94.943.424
Diferencia			-

Comentarios: Según verificación de los saldos de las recaudaciones al 31/12/2023, totaliza la suma de gs. 94.943.424, según los detalles de los informes de recaudaciones pendientes de la Institución.

2.4.1.2.2 Verificación Deposito Recaudación a depositar del 31/12/2023

Fecha	N° Boleta	Banco	Monto
02/01/2024	384676	BNF 144651	4.885.000
02/01/2024	384678	BNF 14465-1	6.530.000
02/01/2024	384679	BNF 14465-1	900.000
02/01/2024	961988	BNF 14465-1	7.990.000
02/01/2024	961989	BNF 14465-1	4.674.548
02/01/2024	1467728	BNF 14465-1	17.958.967
02/01/2024	1467829	BNF 14465-1	10.655.500
02/01/2024	10807584	VISION 584741	1.000.000
02/01/2024	340652	BNF 14465-1	29.589.412
02/01/2024	2358491	BNF 14465-1	2.725.000
02/01/2023	23085552	BNF 14465-1	2.000.000
04/01/2024	360645	BNF 14465-1	5.735.000
Total Depositado			94.643.427
Recaudación del 31/12/23			94.943.424
Diferencia operación retornada			(299.997)

Observaciones: se ha realizado el control de los depósitos de las recaudaciones pendientes al 31/12/23 de gs. 94.943.424, se ha comprobado según las boletas de depósitos que las mismas han sido depositadas en fecha 02-04/01/2024 por la suma de gs. 94.643.427, generando una diferencia de gs, 299.997, que corresponde a una operación retornada.

Recomendación: realizar el seguimiento de la operación extornada para realizar los ajustes correspondientes para actualizar los saldos en los registros contables.

Comentario del cliente: no se ha realizado el ajuste de la operación extornada porque no se ha recibido los documentos del legajo.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



2.4.1.3. BANCO

CONCILIACION BANCARIA

2.4.1.3.1 RESUMEN DE CUENTAS BANCARIAS AL 31/12/23

Banco	Saldos		Ajuste de Conciliación		Df.
	Banco	Contable	Debito	Crédito	
1. BNF C.C. 8214039	853.003.128	853.252.339	24.592.292	24.841.503	-
2. BNF C.C. 2480409 C.A. 109706	4.274.823.400	4.175.611.843	99.227.558	16.001	-
3. BNF C.C. 8210390	3.221.593.037	3.723.135.345	3.223.082	504.765.390	-
4. BNF C.C. 8199509 C.A. 144651	49.359.870.051	49.304.089.397	99.640.430	43.859.776	-
5. BNF C.C. 8214170	2.201.797.694	2.269.197.694	-	67.400.000	-
6. BNF C.C. 2483600	522.630.079	522.630.079	-	-	-
7. BNF C.C. 8218132	18.000.000	18.000.000	-	-	-
8. BNF C.C. 8218206	220.928.000	220.928.000	-	-	-
9. BNF C.C. 1101196	388.264.249	358.264.249	30.000.000	-	-
10. BNF C.C. 555377	85.989.113	85.989.113	-	-	-
11. BNF C.C. 2901318	318.261.971	318.261.971	-	-	-
12. BNF C.C. 2901318	38.480.356	38.818.996	-	338.640	-
13. BNF C.C. 3207169	569.633.799	566.333.799	5.060.000	1.760.000	-
14. BNF C.C. 2802036	52.750.526	52.681.526	80.000	11.000	-
15. BNF C.C. 3203011	361.389.945	341.285.293	20.104.652	-	-
16. BNF C.C. 1402005	159.243.485	159.326.785	-	83.300	-
17. BNF C.C. 4400234	65.225.350	65.756.500	18.850	550.000	-
18. BNF C.C. 3301929	384.068.205	384.068.205	-	-	-
19. BNF C.C. 2701596	90.908.957	90.919.957	-	11.000	-
20. BNF C.C. 1804324	174.114.733	169.214.733	6.000.000	1.100.000	-
21. BNF C.C. 4800287	53.809.321	46.599.321	7.540.000	330.000	-
22. BNF C.C. 2411139	209.404.200	209.999.200	-	595.000	-
23. BNF C.C. 3815519	270.479.754	270.485.254	-	5.500	-
24. BNF C.C. 4701239	387.435.822	380.345.822	7.090.000	-	-
25. BNF C.C. 2012033	74.587.016	74.587.016	-	-	-
26. BNF C.C. 4502621	190.181.151	146.435.061	44.442.090	696.000	-
27. BNF C.C. 216163	250.841.128	251.762.679	26.096	947.647	-
28. BNF C.C. 4800920	111.112.026	111.012.026	100.000	-	-
29. BNF C.C. 4901460	102.145.867	102.145.867	-	-	-
30. BNF C.C. 1602935	122.923.193	122.923.193	-	-	-
31. BNF C.C. 3505747	239.489.387	234.494.887	5.000.000	5.500	-
32. BNF C.C. 4103116	300.870.929	300.850.929	363.000	343.000	-
33. BNF C.C. 2303274	551.310.773	419.017.853	133.000.000	707.080	-
34. BNF C.C. 3103451	157.617.998	157.617.998	-	-	-
35. BNF C.C. 4602504	498.383.800	498.619.800	-	236.000	-
36. BNF C.C. 336451	320.508.825	312.508.825	8.000.000	-	-
37. BNF C.C. 4703527	403.949.979	403.949.979	-	-	-
38. BNF C.C. 2606265	586.943.533	586.943.533	-	-	-
39. BNF C.C. 2101196	109.187.829	109.187.829	-	-	-
40. BNF C.C. 711878	103.569.052	103.975.321	-	406.269	-



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

41. BNF C.C. 8889484	181.816.655	171.782.155	10.040.000	5.500	-
42. BNF C.C. 4305583	148.852.166	88.852.166	60.000.000	-	-
43. BNF C.C. 219289	437.622.203	385.622.203	52.000.000	-	-
44. BNF C.C. 3702116	93.625.049	11.576.049	82.500.000	451.000	-
45. BNF C.C. 1108252	156.387.523	115.887.523	40.500.000	-	-
46. BNF C.C. 1220474	430.675.802	393.675.802	37.000.000	-	-
47. BNF C.C. 2803853	158.197.960	118.197.960	40.000.000	-	-
48. BNF C.C. 4505888	230.789.119	170.757.119	60.032.000	-	-
49. BNF C.C. 520760	33.405.052	33.405.052	-	-	-
50. BNF C.A. 4905956 C.C. 4903941	457.927.091	421.855.127	37.949.791	1.877.827	-
51. BNF C.C. 2608531	360.180.454	306.427.918	53.758.036	5.500	-
52. BNF C.C. 1808717	233.663.927	233.558.927	105.000	-	-
53. BNF C.C. 4201732	151.723.110	151.951.006	-	227.896	-
54. BNF C.C. 2021327	55.705.233	55.955.733	-	250.500	-
55. BNF C.C. 521639	333.093.738	333.093.738	-	-	-
56. BNF C.C. 3104900	82.814.304	72.814.304	10.000.000	-	-
57. BNF C.C. 4803392	178.425.618	178.425.618	-	-	-
58. BNF C.C. 1809589	98.113.859	98.113.859	-	-	-
59. BNF C.C. 4605943	33.601.288	34.258.288	-	657.000	-
60. BNF C.C. 2208298	326.841.506	326.847.006	-	5.500	-
61. BNF C.C. 5110684	82.019.224	82.154.724	-	135.500	-
62. BNF C.C. 1011078	23.638.481	23.588.481	50.000	-	-
63. BNF C.C. 3828939	128.533.340	122.923.340	6.000.000	390.000	-
64. BNF C.C. 6101107	92.653.299	72.653.299	20.000.000	-	-
65. BNF C.C. 1111702	133.942.030	152.852.030	90.000	19.000.000	-
66. BNF C.C. 6610093	81.027.756	81.357.756	-	330.000	-
67. BNF C.C. 647341	49.222.058	12.871.506	37.030.600	680.048	-
68. BNF C.C. 3404003	152.534.777	152.534.777	-	-	-
69. BNF C.C. 4710039	6.367.000	6.367.000	-	-	-
70. BNF C.C. 4105675	360.460.527	361.060.527	-	600.000	-
71. VISION C.C. 900584741	182.480.605	170.193.890	20.282.432	7.995.717	-
72. GNB C.C. 12911071	1.510.389.696	1.546.460.310	466.461.282	502.531.896	-
73. CONTINENTAL C.C. 61698102	94.318.764	94.318.764	-	-	-
74. SUDAMERIS C.C.8012598 C.A.8012600	385.583.726	378.894.281	6.689.445	-	-
75. VISION C.C. 587988	369.918.451	344.918.451	25.000.000	-	-
76. VISION C.C. 392122 C.A. 3233012	36.282.487	36.281.897	590	-	-
77. RIO C.C. 391440 C.A. 13641	642.850.796	634.358.549	8.492.247	-	-
78. BNF C.C. 1302100	241.216.562	211.057.322	30.170.240	11.000	-
79. BNF C.C. 2411139	141.090.160	135.090.160	6.000.000	-	-
80. UENO C.A. 246346003-246346001	5.223.555.466	5.308.603.184	5.593.487	90.641.205	-
Total	82.527.274.523	82.192.826.018	1.609.253.200	1.274.804.695	-

Comentarios: se ha realizado el control de las cuentas bancarias según saldo de los mayores y sus respectivos extractos bancarios, se ha verificado los ajustes conciliatorios de las respectivas cuentas, se observa la realización de las respectivas conciliaciones de las cuentas bancarias.


CCP
Consultores & Asesores

2.4.1.3.2 COMPOSICION DE ACUERDO AL TIPO DE CUENTA BANCARIA AL 31/12/23

Banco	Monto	%
BANCOS CTA. CTES. Y AH. COMBNADOS	76.884.222.834	93,5 %
BANCOS CAJA DE AHORROS	5.308.603.184	6,5 %
Total	82.192.826.018	100%

Comentario: según control realizado el saldo de las cuentas bancarias del Crédito Agrícola de Habilidad al 31/12/23 según el tipo de cuenta es la siguiente; saldo de cuentas corrientes y cuentas de ahorros combinadas gs. 76.884.222.834.-, saldo de caja de ahorros gs. 5.308.603.184.

2.4.1.3.3 CONCENTRACION DE CUENTA BANCARIA AL 31/12/23

Banco	Monto	%
Banco GNB	1.546.460.310	1,88 %
Banco Sudameris	378.894.281	0,46 %
Banco Continental	94.318.764	0,11 %
Banco Visión	551.394.238	0,67 %
Banco UENO	5.308.603.184	6,46 %
Banco Rio	634.358.549	0,77 %
Banco de Fomento	73.678.796.692	89,64 %
Total	82.192.826.018	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. 73.678.796.692, que representa el 89,6% del total de saldo en Banco según balance al 31 de diciembre de 2023.

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

Comentario Cliente: la apertura y movimiento en cuentas de bancos depende de la disposición de sucursales bancarios en los distintos puntos del país donde opera el Crédito Agrícola de Habilidad.



2.4.1.3.4 CIRCULARIZACION BANCARIA AL 31/12/23

Banco/Cuenta	Saldo Extracto	Confirmación	Diferencia
Banco Continental 01-616981-02	94.318.764	94.318.764	-
Banco Rio Cta. Cte. 302339144008	2.000.000	2.000.000	-
Banco Rio Cta. Ah. 30250001364103	640.850.796	640.850.796	-
Banco Sudameris Cta. Ah. 8012600	335.583.726	335.583.726	-
Banco Sudameris Cta. Cte. 8012598	50.000.000	50.000.000	-
Banco de Fomento	74.081.894.532	73.886.461.059	195.433.473
Banco Visión	588.681.543	588.681.543	-
Banco UENO	5.223.555.466	5.223.555.466	-
Banco GNB	1.510.389.696	1.510.389.696	-

Comentarios: hasta la fecha de emisión de este informe hemos recibido la confirmación de los siguientes bancos; Continental, Banco Rio, Banco Sudameris, Banco Visión, UENO Bank y GNB que nos confirma los saldos sin diferencias que mencionar. El Banco de Fomento nos ha confirmado los saldos con diferencias de saldos disponibles por Bloqueo de Fondos.

Recomendación: se debe analizar el origen de los fondos bloqueados para solicitar la disponibilidad si corresponde.

Comentario del cliente: se realizará el análisis correspondiente de los fondos bloqueados.


CCP
Consultores Contables Patrimoniales



2.4.1.3.5 CONFIRMACION DE FIRMAS AUTORIZADAS SEGÚN BANCO AL 31/12/23

Funcionario	Banco
CESAR BARANDA/MARIO ROMAN	BANCO RIO
MARIO ROMAN/VICTOR CORONEL	BANCO RIO
VICTOR CORONEL/CESAR BARANDA	BANCO RIO
VICTOR CORONEL/CRISTINA ROMAN	BANCO RIO
CRISTINA ROMAN/MARIA MEDINA	BANCO RIO
MARIO ROMAN/CRISTINA ROMAN	BANCO RIO
MARIO ROMAN/MARIA MEDINA	BANCO RIO
VICTOR CORONEL/MARIA MEDINA	BANCO RIO
CESAR BARANDA/CRISTINA ROMAN	BANCO RIO
CESAR BARANDA/MARIA MEDINA	BANCO RIO
CESAR EMIGDIO BARANDA	CONTINENTAL
MARIA AGUSTINA MEDINA	CONTINENTAL
MARIO MERARDO ROMAN	CONTINENTAL
MARIO ROMAN CLASE A	SUDAMERIS
MARIA MEDINA CLASE A	SUDAMERIS
CELSO CABRERA CLASE B	SUDAMERIS
CELESTE RIVAS CLASE B	SUDAMERIS
CESAR EMIGDIO BARANDA	UENO BANK
MARIA SILVIA ARGUELLO	BANCO VISION
FRANCISCO RANONI FERNANDEZ	BANCO VISION
OLGA MERCEDES AMARILLA	BANCO VISION
CESAR EMIGDIO BARANDA	BANCO VISION
MARIA AGUSTINA DE RAMIREZ	BANCO VISION
MARIO MERARDO ROMAN	BANCO VISION
MARIA MEDINA	BANCO GNB
CESAR BARANDA	BANCO GNB

Comentarios: hemos recibido la confirmación de los bancos de las firmas autorizadas ante la misma para disposición de fondos como se observa en la tabla más arriba, de acuerdo a las solicitudes del Crédito Agrícola de Habilitación según responsables de cada departamento o sucursal.


CCP
Consultores & Asesores



2.4.1.3.5 DETALLE DE CONCILIACION DE CUENTAS BANCARIAS AL 31/12/23

1. BNF C.C. 8214039		
Saldo según Banco		853.003.128
Saldo según Contabilidad		853.252.339
Fecha	Referencias	Importe
31/07/22	(+) Rechazo salario	10.000
29/05/20	(+) Rechazo salario	4.197.463
30/04/21	(+) Cred. No Contabilizado	824.500
28/02/22	(+) Cred. No contabilizado	6.650.744
31/01/23	(+) Cred. No contabilizado	12.909.585
(+) Mas	Sub Total	24.592.292
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
31-01-22	(-)Debito no Contabilizado	1.844.011
31-03-23	(-)Debito no Contabilizado	525.492
30-07-18	(-)Debito no Contabilizado	12.750.000
31-12-19	(-)Debito no Contabilizado	1.060.000
31-03-20	(-)Debito no Contabilizado	8.662.000
(-)Menos	Sub Total	24.841.503
Saldo Conciliado		853.003.128
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas ejercicios anteriores que aún no han sido ajustadas a la fecha y partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas de larga data deben ser ajustados de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: está pendiente la solicitud para la regularización.


CCP
Consultores Contables



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

2. BNF C.C. 2480409 C.A. 109706		
Saldo según Banco		4.274.823.400
Saldo según Contabilidad		4.175.611.843
Fecha	Referencias	Importe
13/12/23	(+) Cheque no cobrado	4.983.891
28/12/23	(+) Cheque no cobrado	61.464.863
29/06/23	(+) Cred. No Contabilizado	21.879.790
29/12/23	(+) Diferencia a Conciliar	10.899.014
(+) Mas	Sub Total	99.227.558
Fecha	Referencias	Importe
05-09-23	(-) Debito no Contabilizado	16.001
(-) Menos	Sub Total	16.001
Saldo Conciliado		4.274.823.400
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

3. BNF C.C. 8210390		
Saldo según Banco		3.221.593.037
Saldo según Contabilidad		3.723.135.345
Fecha	Referencias	Importe
28/09/23	(+) Cred. No Contabilizado	3.223.082
(+) Mas	Sub Total	3.223.082
Fecha	Referencias	Importe
28-08-23	(-) No Registrado en banco	19.123.015
31-12-23	(-) Cobranza post no acred.	45.231.949
31-12-23	(-) Cobranza no acreditado	440.410.426
(-) Menos	Sub Total	504.765.390
Saldo Conciliado		3.221.593.037
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultores Contables y Administrativos



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

4. BNF C.C. 8199509 C.A. 144651		
Saldo según Banco		49.359.870.051
Saldo según Contabilidad		49.304.089.397
Fecha	Referencias	Importe
01/06/23	(+)Cred. No Contabilizado	29.142.000
29/05/20	(+)Cred. no Contabilizado	70.498.430
(+) Mas	Sub Total	99.640.430
Fecha	Referencias	Importe
22-12-23	(-)Debito no Contabilizado	436.903
29-12-23	(-)Diferencia a Conciliar	4.196.596
10-06-19	Diferencia años anterior Estafa	39.226.277
(-)Menos	Sub Total	43.859.776
Saldo Conciliado		49.359.870.051
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas ejercicios anteriores que aún no han sido ajustadas a la fecha y partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas de larga data deben ser ajustados de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: está pendiente la solicitud para la regularización.

5. BNF C.C. 8214170		
Saldo según Banco		2.201.797.694
Saldo según Contabilidad		2.269.197.694
Fecha	Referencias	Importe
(+) Mas	Sub Total	-
Fecha	Referencias	Importe
14-12-23	(-)Cheque cobrado no Contabilizado	67.400.000
(-)Menos	Sub Total	67.400.000
Saldo Conciliado		2.201.797.694
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

6. BNF C.C. 2483600		
Saldo según Banco		522.630.079
Saldo según Contabilidad		522.630.079
Fecha	Referencias	Importe
(+) Mas	Sub Total	-
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		522.630.079
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.

7. BNF C.C. 8218132		
Saldo según Banco		18.000.000
Saldo según Contabilidad		18.000.000
Fecha	Referencias	Importe
(+) Mas	Sub Total	-
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		18.000.000
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.


CCP
Consultores & Analistas



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

8. BNF C.C. 8218206		
Saldo según Banco		220.928.000
Saldo según Contabilidad		220.928.000
Fecha	Referencias	Importe
(+) Mas	Sub Total	-
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		220.928.000
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.

9. BNF C.C. 1101196		
Saldo según Banco		388.264.249
Saldo según Contabilidad		358.264.249
Fecha	Referencias	Importe
20/12/23	Cheque no cobrados en banco	30.000.000
(+) Mas	Sub Total	30.000.000
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		388.264.249
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultores Contables



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

0. BNF C.C. 555377		
Saldo según Banco		85.989.113
Saldo según Contabilidad		85.989.113
Fecha	Referencias	Importe
(+) Mas	Sub Total	-
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		85.989.113
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.

11. BNF C.C. 2901318		
Saldo según Banco		318.261.971
Saldo según Contabilidad		318.261.971
Fecha	Referencias	Importe
(+) Mas	Sub Total	-
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		318.261.971
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.


CCP
Consultores Contables



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

12. BNF C.C. 2901318		
Saldo según Banco		38.480.356
Saldo según Contabilidad		38.818.996
Fecha	Referencias	Importe
(+) Mas	Sub Total	-
Fecha	Referencias	Importe
28-06-23	Cheque no registrado 9674731	338.640
(-)Menos	Sub Total	338.640
Saldo Conciliado		38.480.356
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

13. BNF C.C. 3207169		
Saldo según Banco		569.633.799
Saldo según Contabilidad		566.333.799
Fecha	Referencias	Importe
14/12/23	Cheque no cobrado	5.000.000
26/11/23	Cheque no cobrado	60.000
(+) Mas	Sub Total	5.060.000
Fecha	Referencias	Importe
05-12-23	Gasto bancario	1.760.000
(-)Menos	Sub Total	1.760.000
Saldo Conciliado		569.633.799
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultores Contables Patrimoniales



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

14. BNF C.C. 2802036		
Saldo según Banco		52.750.526
Saldo según Contabilidad		52.681.526
Fecha	Referencias	Importe
28/12/23	Cheque no cobrado 1648003	80.000
(+) Mas	Sub Total	80.000
Fecha	Referencias	Importe
16-12-23	Gasto bancario	5.500
22-12-23	Gasto bancario	5.500
(-)Menos	Sub Total	11.000
Saldo Conciliado		52.750.526
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

15. BNF C.C. 3203011		
Saldo según Banco		361.389.945
Saldo según Contabilidad		341.285.293
Fecha	Referencias	Importe
21/09/23	Cheque no cobrado 2032310	20.000.000
16/11/23	Cheque no cobrado 548500	104.652
(+) Mas	Sub Total	20.104.652
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		361.389.945
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultores Contables



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

16. BNF C.C. 1402005		
Saldo según Banco		159.243.485
Saldo según Contabilidad		159.326.785
Fecha	Referencias	Importe
(+) Mas	Sub Total	-
Fecha	Referencias	Importe
15-12-23	Cheque Serv. Básico 1592716	16.800
27-12-23	Cheque Serv. Básico 1592715	50.000
15-12-23	Gasto Bancario	5.500
27-12-23	Gasto Bancario	11.000
(-)Menos	Sub Total	83.300
Saldo Conciliado		159.243.485
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

17. BNF C.C. 4400234		
Saldo según Banco		65.225.350
Saldo según Contabilidad		65.756.500
Fecha	Referencias	Importe
21/12/23	Cheque Servicio Básico 2174658	18.850
(+) Mas	Sub Total	18.850
Fecha	Referencias	Importe
12-12-23	Gasto Bancario	550.000
(-)Menos	Sub Total	550.000
Saldo Conciliado		65.225.350
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultores & Auditores



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

18. BNF C.C. 3301929		
Saldo según Banco		384.068.205
Saldo según Contabilidad		384.068.205
Fecha	Referencias	Importe
(+) Mas	Sub Total	-
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		384.068.205
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.

19. BNF C.C. 2701596		
Saldo según Banco		90.908.957
Saldo según Contabilidad		90.919.957
Fecha	Referencias	Importe
(+) Mas	Sub Total	-
Fecha	Referencias	Importe
28-12-23	Gastos Bancarios	11.000
(-)Menos	Sub Total	11.000
Saldo Conciliado		90.908.957
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultores Contables



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

20. BNF C.C. 1804324		
Saldo según Banco		174.114.733
Saldo según Contabilidad		169.214.733
Fecha	Referencias	Importe
20/12/23	Cheque no cobrado 2169508	6.000.000
(+) Mas	Sub Total	6.000.000
Fecha	Referencias	Importe
18-12-23	Gastos Bancarios	1.100.000
(-)Menos	Sub Total	1.100.000
Saldo Conciliado		174.114.733
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

21. BNF C.C. 4800287		
Saldo según Banco		53.809.321
Saldo según Contabilidad		46.599.321
Fecha	Referencias	Importe
03/08/23	Cheque no cobrado 1750213	20.000
16/11/23	Cheque no cobrado 1890110	20.000
19/12/23	Cheque no cobrado 2712943	5.000.000
19/12/23	Cheque no cobrado 2712952	2.500.000
(+) Mas	Sub Total	7.540.000
Fecha	Referencias	Importe
05-12-23	Gastos Bancarios	330.000
(-)Menos	Sub Total	330.000
Saldo Conciliado		53.809.321
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultores Contables Patrimoniales



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

22. BNF C.C. 2411139		
Saldo según Banco		209.404.200
Saldo según Contabilidad		209.999.200
Fecha	Referencias	Importe
(+) Mas	Sub Total	-
Fecha	Referencias	Importe
14/11/23	Cheque cobrado no reg. 2480408	45.000
06/12/23	Gasto bancario	550.000
(-)Menos	Sub Total	595.000
Saldo Conciliado		209.404.200
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

23. BNF C.C. 3815519		
Saldo según Banco		270.479.754
Saldo según Contabilidad		270.485.254
Fecha	Referencias	Importe
(+) Mas	Sub Total	-
Fecha	Referencias	Importe
06/12/23	Gasto bancario	5.500
(-)Menos	Sub Total	5.500
Saldo Conciliado		270.479.754
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultores Contables



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

24. BNF C.C. 4701239		
Saldo según Banco		387.435.822
Saldo según Contabilidad		380.345.822
Fecha	Referencias	Importe
16/11/23	Cheque no cobrado 2201327	90.000
19/12/23	Cheque no cobrado 2201372	7.000.000
(+) Mas	Sub Total	7.090.000
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		387.435.822
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

25. BNF C.C. 2012033		
Saldo según Banco		74.587.016
Saldo según Contabilidad		74.587.016
Fecha	Referencias	Importe
(+) Mas	Sub Total	-
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		74.587.016
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.


CCP
Consultores & Auditores



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

26. BNF C.C. 4502621		
Saldo según Banco		190.181.151
Saldo según Contabilidad		146.435.061
Fecha	Referencias	Importe
22/12/23	Cheque no cobrado 2538975	44.442.090
(+) Mas	Sub Total	44.442.090
Fecha	Referencias	Importe
14/06/23	Cheque no reg. 1714734	300.000
26/12/23	Cheque no reg. 2538877	25.000
27/12/23	Cheque no reg. 2538876	371.000
(-)Menos	Sub Total	696.000
Saldo Conciliado		190.181.151
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

27. BNF C.C. 216163		
Saldo según Banco		250.841.128
Saldo según Contabilidad		251.762.679
Fecha	Referencias	Importe
24/10/23	Cheque no cobrado 2168404	26.096
(+) Mas	Sub Total	26.096
Fecha	Referencias	Importe
04/12/23	Cheque no reg. 2313141	400.000
26/12/23	Cheque no reg. 2313183	39.647
27/12/23	Cheque no reg. 2313185	508.000
(-)Menos	Sub Total	947.647
Saldo Conciliado		250.841.128
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

28. BNF C.C. 4800920		
Saldo según Banco		111.112.026
Saldo según Contabilidad		111.012.026
Fecha	Referencias	Importe
24/08/23	Cheque no cobrado 1750307	20.000
20/10/23	Cheque no cobrado 1890012	20.000
20/10/23	Cheque no cobrado 1890053	20.000
24/11/23	Cheque no cobrado 1242721	20.000
28/12/23	Cheque no cobrado 2600192	20.000
(+) Mas	Sub Total	100.000
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		111.112.026
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

29. BNF C.C. 4901460		
Saldo según Banco		102.145.867
Saldo según Contabilidad		102.145.867
Fecha	Referencias	Importe
(+) Mas	Sub Total	-
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		102.145.867
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

30. BNF C.C. 1602935		
Saldo según Banco		122.923.193
Saldo según Contabilidad		122.923.193
Fecha	Referencias	Importe
(+) Mas	Sub Total	-
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		122.923.193
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.

31. BNF C.C. 3505747		
Saldo según Banco		239.489.387
Saldo según Contabilidad		234.494.887
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
19/12/23	Cheque no cobrado 2373885	5.000.000
Sub Total		5.000.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
01/12/23	Gasto Bancario	5.500
Sub Total		5.500
Saldo Conciliado		239.489.387
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultores Contables y Patrimoniales



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

32. BNF C.C. 4103116		
Saldo según Banco		300.870.929
Saldo según Contabilidad		300.850.929
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
04/10/23	Cheque no cobrado 8354322	28.000
11/10/23	Cheque no cobrado 8354324	28.000
28/12/23	Cheque no cobrado 2490231	251.000
04/10/23	Deposito no contabilizado	56.000
Sub Total		363.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
23/04/21	Ajuste Años anteriores	343.000
Sub Total		343.000
Saldo Conciliado		300.870.929
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

33. BNF C.C. 2303274		
Saldo según Banco		551.310.773
Saldo según Contabilidad		419.017.853
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
21/12/23	Cheque no cobrado 2741044	5.000.000
11/10/23	Cheque no cobrado 2741045	5.000.000
28/12/23	Cheque no cobrado 2741049	49.200.000
28/12/23	Cheque no cobrado 2741050	49.200.000
04/10/23	Cheque no cobrado 2741051	24.600.000
Sub Total		133.000.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
30/08/23	Cheque no registrado 2110672	157.080
13/12/23	Gastos Bancarios	550.000
Sub Total		707.080
Saldo Conciliado		551.310.773
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

34. BNF C.C. 3103451		
Saldo según Banco		157.617.998
Saldo según Contabilidad		157.617.998
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		157.617.998
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.

35. BNF C.C. 4602504		
Saldo según Banco		498.383.800
Saldo según Contabilidad		498.619.800
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
26/12/23	Cheque no registrado 1870269	236.000
Sub Total		236.000
Saldo Conciliado		498.383.800
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

36. BNF C.C. 336451		
Saldo según Banco		320.508.825
Saldo según Contabilidad		312.508.825
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
13/12/23	Cheque no cobrado 1840502	8.000.000
Sub Total		8.000.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
26/12/23	Cheque no registrado 1870269	
Sub Total		-
Saldo Conciliado		320.508.825
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

37. BNF C.C. 4703527		
Saldo según Banco		403.949.979
Saldo según Contabilidad		403.949.979
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
26/12/23	Cheque no registrado 1870269	
Sub Total		-
Saldo Conciliado		403.949.979
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

38. BNF C.C. 2606265		
Saldo según Banco		586.943.533
Saldo según Contabilidad		586.943.533
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		586.943.533
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.

39. BNF C.C. 2101196		
Saldo según Banco		109.187.829
Saldo según Contabilidad		109.187.829
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		109.187.829
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.

CCP
CONSULTORES CONTABLES Y PATRIMONIALES



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

40. BNF C.C. 711878		
Saldo según Banco		103.569.052
Saldo según Contabilidad		103.975.321
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
4/12/2023	Cheque no registrado 8318	40.000
11/12/2023	Cheque no registrado 8319	74.769
18/12/2023	Cheque no registrado 8320	275.000
1/12/2023	Gasto Bancario	5.500
04/12/23	Gasto Bancario	5.500
11/12/23	Gasto Bancario	5.500
Sub Total		406.269
Saldo Conciliado		103.569.052
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

41. BNF C.C. 8889484		
Saldo según Banco		181.816.655
Saldo según Contabilidad		171.782.155
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
22/12/23	Cheque no cobrado 1858996	7.000.000
22/12/23	Cheque no cobrado 1858997	3.000.000
28/12/23	Cheque no cobrado 1858985	40.000
Sub Total		10.040.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
12/12/2023	Gasto Bancario	5.500
Sub Total		5.500
Saldo Conciliado		181.816.655
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

42. BNF C.C. 4305583		
Saldo según Banco		148.852.166
Saldo según Contabilidad		88.852.166
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
16/11/23	Cheque no cobrado 2263172	25.000.000
20/12/23	Cheque no cobrado 2662284	5.000.000
27/12/23	Cheque no cobrado 2662288	30.000.000
Sub Total		60.000.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		148.852.166
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

43. BNF C.C. 219289		
Saldo según Banco		437.622.203
Saldo según Contabilidad		385.622.203
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
13/12/23	Cheque no cobrado 2263172	10.000.000
14/12/23	Cheque no cobrado 2662284	7.000.000
27/12/23	Cheque no cobrado 2662288	35.000.000
Sub Total		52.000.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		437.622.203
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

44. BNF C.C. 3702116		
Saldo según Banco		93.625.049
Saldo según Contabilidad		11.576.049
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
18/12/23	Cheque no cobrado 2216590	5.000.000
18/12/23	Cheque no cobrado 2216591	5.000.000
20/12/23	Cheque no cobrado 2697335	4.000.000
20/12/23	Cheque no cobrado 2697336	4.500.000
20/12/23	Cheque no cobrado 2697350	40.000.000
20/12/23	Cheque no cobrado 2697351	4.500.000
20/12/23	Cheque no cobrado 2697352	4.500.000
21/12/23	Cheque no cobrado 2697363	5.000.000
22/12/23	Cheque no cobrado 2697368	10.000.000
Sub Total		82.500.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
1/12/2023	Gastos Bancarios	440.000
19/12/2023	Gastos Bancarios	11.000
Sub Total		451.000
Saldo Conciliado		93.625.049
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes.

45. BNF C.C. 1108252		
Saldo según Banco		156.387.523
Saldo según Contabilidad		115.887.523
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
21/12/23	Cheque no cobrado 2216590	3.500.000
21/12/23	Cheque no cobrado 2216591	10.000.000
21/12/23	Cheque no cobrado 2697335	12.000.000
21/12/23	Cheque no cobrado 2697336	15.000.000
Sub Total		40.500.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		156.387.523
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

46. BNF C.C. 1220474		
Saldo según Banco		430.675.802
Saldo según Contabilidad		393.675.802
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
13/12/23	Cheque no cobrado 2573677	18.000.000
13/12/23	Cheque no cobrado 2573678	12.000.000
14/12/23	Cheque no cobrado 2573679	3.000.000
14/12/23	Cheque no cobrado 2573680	4.000.000
Sub Total		37.000.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		430.675.802
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

47. BNF C.C. 2803853		
Saldo según Banco		158.197.960
Saldo según Contabilidad		118.197.960
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
20/12/23	Cheque no cobrado 2427763	10.000.000
21/12/23	Cheque no cobrado 2427764	30.000.000
Sub Total		40.000.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		158.197.960
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

48. BNF C.C. 4505888		
Saldo según Banco		230.789.119
Saldo según Contabilidad		170.757.119
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
21/12/23	Cheque no cobrado 2672086	30.000.000
21/12/23	Cheque no cobrado 2672090	7.000.000
28/12/23	Cheque no cobrado 2412774	32.000
05/04/19	Ajuste Años Ant. Ch.3505467	5.000.000
11/04/19	Ajuste Años Ant. Ch.3505473	5.000.000
11/04/19	Ajuste Años Ant. Ch.3505469	8.000.000
12/04/19	Ajuste Años Ant. Ch.3505480	5.000.000
Sub Total		60.032.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		230.789.119
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas ejercicios anteriores que aún no han sido ajustadas a la fecha y partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas de larga data deben ser ajustados de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: está pendiente la solicitud para la regularización.

49. BNF C.C. 520760		
Saldo según Banco		33.405.052
Saldo según Contabilidad		33.405.052
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		33.405.052
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

50. BNF C.A. 4905956 C.C. 4903941			
Saldo según Banco			457.927.091
Saldo según Contabilidad			421.855.127
(+) Mas	Fecha	Referencias	Importe
	04/10/23	Cheque no cobrado 2263358	3.000.000
	04/10/23	Cheque no cobrado 2014980	699.640
	04/10/23	Cheque no cobrado 1365190	105.000
	28/11/23	Cheque no cobrado 1676023	12.500.000
	13/12/23	Cheque no cobrado 2490402	10.000.000
	14/12/23	Cheque no cobrado 2761532	5.000.000
	14/12/23	Cheque no cobrado 2761533	5.000.000
	28/12/23	Cheque no cobrado 2490349	84.545
	28/12/23	Cheque no cobrado 1553154	390.000
	28/12/23	Cred. No contabilizado	1.170.606
Sub Total			37.949.791
(-) Menos	Fecha	Referencias	Importe
	27/7/2023	Debito no contabilizado 2014980	361.000
	14/11/2023	Debito no contabilizado 2490231	251.000
	30/11/2023	Debito no contabilizado 2490369	206.827
	30/11/2023	Debito no contabilizado 2490370	509.000
	19/12/2023	Gastos bancarios	550.000
Sub Total			1.877.827
Saldo Conciliado			457.927.091
Diferencia			-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe seguir y ajustar

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes.

51. BNF C.C. 2608531			
Saldo según Banco			360.180.454
Saldo según Contabilidad			306.427.918
(+)Mas	Fecha	Referencias	Importe
	5/10/2023	Cheque no cobrado 2327887	7.000.000
	9/10/2023	Cheque no cobrado 989513	12.000.000
	11/10/2023	Cheque no cobrado 2110672	157.080
	24/11/2023	Cheque no cobrado 2327890	111.669
	14/12/2023	Cheque no cobrado 2622187	14.000.000
	20/12/2023	Cheque no cobrado 2622211	12.000.000
	20/12/2023	Cheque no cobrado 2622212	8.000.000
	20/06/2022	Dev. JC. Garcia CP.1344	187.787
	19/12/2022	Cheque Devuelto 247235	301.500
Sub Total			53.758.036
(-) Menos	Fecha	Referencias	Importe
	1/12/2023	Gastos Bancarios	5.500
Sub Total			5.500
Saldo Conciliado			360.180.454
Diferencia			-

Observación: según conciliación, se observa partidas ejercicios anteriores que aún no han sido ajustadas a la fecha y partidas del ejercicio 2023 que en el transcurso del año se debe ajustar.

Recomendación: las partidas de larga data deben ser ajustados de modo a contar con valores reales.

Comentario Cliente: está pendiente la solicitud para la regularización.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

52. BNF C.C. 1808717		
Saldo según Banco		233.663.927
Saldo según Contabilidad		233.558.927
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
08/06/23	Cheque no cobrado 436386	20.000
28/11/23	Crédito no contabilizado	65.000
13/09/22	Ajuste Debito no registrado 6212251	20.000
Sub Total		105.000
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		233.663.927
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas ejercicios anteriores que aún no han sido ajustadas a la fecha y partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas de larga data deben ser ajustados de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: está pendiente la solicitud para la regularización.

53. BNF C.C. 4201732		
Saldo según Banco		151.723.110
Saldo según Contabilidad		151.951.006
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
29/11/2023	Debito no registrado 2168534	26.096
21/12/2023	Debito no registrado 2168544	161.000
21/12/2023	Debito no registrado 2168554	40.800
Sub Total		227.896
Saldo Conciliado		151.723.110
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas ejercicios anteriores que aún no han sido ajustadas a la fecha y partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas de larga data deben ser ajustados de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: está pendiente la solicitud para la regularización.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

54. BNF C.C. 2021327		
Saldo según Banco		55.705.233
Saldo según Contabilidad		55.955.733
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
14/12/2023	Debito no registrado 1453521	17.500
15/12/2023	Debito no registrado 1453520	233.000
Sub Total		250.500
Saldo Conciliado		55.705.233
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

55. BNF C.C. 521639		
Saldo según Banco		333.093.738
Saldo según Contabilidad		333.093.738
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		333.093.738
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

56. BNF C.C. 3104900		
Saldo según Banco		82.814.304
Saldo según Contabilidad		72.814.304
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
14/12/23	Cheque no cobrado 2073776	10.000.000
Sub Total		10.000.000
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		82.814.304
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

57. BNF C.C. 4803392		
Saldo según Banco		178.425.618
Saldo según Contabilidad		178.425.618
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		178.425.618
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

58. BNF C.C. 1809589			
Saldo según Banco		98.113.859	
Saldo según Contabilidad		98.113.859	
(+) Mas			
Fecha	Referencias	Importe	
Sub Total		-	
(-) Menos			
Fecha	Referencias	Importe	
Sub Total		-	
Saldo Conciliado		98.113.859	
Diferencia		-	

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, no se observa partidas correspondientes al ejercicios anteriores y 2023 pendientes de ajuste.

Recomendación: no hay observaciones que mencionar sobre la conciliación de las partidas correspondientes a esta cuenta.

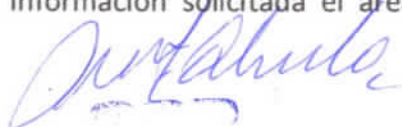

Comentario Cliente: sin observaciones.

59. BNF C.C. 4605943			
Saldo según Banco		33.601.288	
Saldo según Contabilidad		34.258.288	
(+) Mas			
Fecha	Referencias	Importe	
Sub Total		-	
(-) Menos			
Fecha	Referencias	Importe	
27/12/2023	Débito Bancario no registrado 2445061	657.000	
Sub Total		657.000	
Saldo Conciliado		33.601.288	
Diferencia		-	

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

60. BNF C.C. 2208298			
Saldo según Banco			326.841.506
Saldo según Contabilidad			326.847.006
(+) Mas			
Fecha		Referencias	Importe
Sub Total			-
(-) Menos			
Fecha		Referencias	Importe
18/12/2023		Gasto bancario	5.500
Sub Total			5.500
Saldo Conciliado			326.841.506
Diferencia			

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

61. BNF C.C. 5110684			
Saldo según Banco			82.019.224
Saldo según Contabilidad			82.154.724
(+) Mas			
Fecha		Referencias	Importe
Sub Total			-
(-) Menos			
Fecha		Referencias	Importe
28/12/2023	Gasto bancario		5.500
21/06/2023	Cheque cobrado no registrado 1676187		130.000
Sub Total			135.500
Saldo Conciliado			82.019.224
Diferencia			

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

62. BNF C.C. 1011078		
Saldo según Banco		23.638.481
Saldo según Contabilidad		23.588.481
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
18/10/23	Cheque no cobrado 1562745	50.000
Sub Total		50.000
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		23.638.481
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

63. BNF C.C. 3828939		
Saldo según Banco		128.533.340
Saldo según Contabilidad		122.923.340
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
19/07/23	Cheque no cobrado 1553334	6.000.000
Sub Total		6.000.000
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
17/8/2023	Debito no registrado 1553154	390.000
Sub Total		390.000
Saldo Conciliado		128.533.340
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.



64. BNF C.C. 6101107		
Saldo según Banco		92.653.299
Saldo según Contabilidad		72.653.299
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
19/12/23	Cheque no cobrado 2473691	20.000.000
Sub Total		20.000.000
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		92.653.299
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

65. BNF C.C. 1111702		
Saldo según Banco		133.942.030
Saldo según Contabilidad		152.852.030
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
11/10/23	Pago no reg. En banco 989383	25.000
28/12/23	Pago no reg. En banco 989553	20.000
28/12/23	Pago no reg. En banco 2472564	25.000
28/12/23	Pago no reg. En Banco 2472576	20.000
Sub Total		90.000
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
09/10/2023	Debito no registrado 989513	12.000.000
17/10/2023	Debito no registrado correc. Cartera	7.000.000
Sub Total		19.000.000
Saldo Conciliado		133.942.030
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

66. BNF C.C. 6610093			
Saldo según Banco			81.027.756
Saldo según Contabilidad			81.357.756
(+) Mas			
Fecha	Referencias		Importe
Sub Total			-
(-)Menos			
Fecha	Referencias		Importe
1/12/2023	Gastos Bancarios		330.000
Sub Total			330.000
Saldo Conciliado			81.027.756
Diferencia			

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

67. BNF C.C. 647341			
Saldo según Banco			49.222.058
Saldo según Contabilidad			12.871.506
(+) Mas			
Fecha	Referencias		Importe
16/11/23	Cheque no cobrado 2155058		30.600
14/12/23	Cheque no cobrado 2155150		10.000.000
21/12/23	Cheque no cobrado 2761609		12.000.000
21/12/23	Cheque no cobrado 2761610		15.000.000
Sub Total			37.030.600
(-)Menos			
Fecha	Referencias		Importe
18/12/2023	Gastos Bancarios		220.000
09/03/2023	Debito no registrado 246772		326.521
02/10/2023	Debito no registrado 1658375		133.527
Sub Total			680.048
Saldo Conciliado			49.222.058
Diferencia			

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

68. BNF C.C. 3404003		
Saldo según Banco		152.534.777
Saldo según Contabilidad		152.534.777
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		152.534.777
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.

69. BNF C.C. 4710039		
Saldo según Banco		6.367.000
Saldo según Contabilidad		6.367.000
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		6.367.000
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.



Consultores



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

70. BNF C.C. 4105675			
Saldo según Banco			360.460.527
Saldo según Contabilidad			361.060.527
(+) Mas	Fecha	Referencias	Importe
Sub Total			-
(-) Menos	Fecha	Referencias	Importe
	30/9/2022	Ajuste año anterior	600.000
Sub Total			600.000
Saldo Conciliado			360.460.527
Diferencia			-

Observación: se observa partidas ejercicios 2022 que en el año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas de larga data deben ser ajustados de modo a contar con valores reales.

Comentario Cliente: está pendiente la solicitud para la regularización.

71. VISION C.C. 900584741			
Saldo según Banco			182.480.605
Saldo según Contabilidad			170.193.890
(+) Mas	Fecha	Referencias	Importe
	08/08/23	Cred. no contabilizado 10334950	22.000
	25/08/23	Cred. no contabilizado 43308823	17.346
	01/09/23	Cred. No contabilizado 10389959	1
	25/09/23	Cred. No contabilizado 9797626	1.500.000
	26/01/23	Cred. No contabilizado 45905727	2.000.000
	26/10/23	Cred. No contabilizado 10259744	200.000
	21/12/23	Cred. No contabilizado 48469787	2.000.000
	21/12/23	Cred. No contabilizado 53804262	30.000
	29/09/21	Cred. No contabilizado 13435114	7.200.000
	30/09/21	Cred. No contabilizado	7.085
	25/05/21	Correccion de cartera	550.000
	02/02/22	Cred. No contabilizado 56202929	300.000
	17/02/22	Cred. No contabilizado 57164984	600.000
	02/04/22	Cred. No contabilizado 59954143	500.000
	09/09/22	Cred. No contabilizado 23904889	1.500.000
	15/10/22	Cred. No contabilizado 25461958	3.856.000
Sub Total			20.282.432
(-) Menos	Fecha	Referencias	Importe
	31/3/2023	Cred. No reg. En banco 14001746	400.000
	28/9/2023	Cred. No reg. En banco 45841254	2.000.000
	2/11/2023	Cred. No reg. En banco 121413329	200.000
	15/12/2023	Cred. No reg. En banco 17272608	1.000.000
	15/12/2023	Cred. No reg. En banco 17271698	4.215.717
	22/12/2023	Gasto Bancario	150.000
	31/05/2021	Cred. No reg. En banco 7589168	30.000
Sub Total			7.995.717
Saldo Conciliado			182.480.605
Diferencia			-

Observación: se observa partidas ejercicios anteriores y partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas de larga data deben ser ajustados de modo a contar con valores reales.

Comentario Cliente: está pendiente la solicitud para la regularización.



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

72. GNB C.C. 12911071		
Saldo según Banco		1.510.389.696
Saldo según Contabilidad		1.546.460.310
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
21/04/23	Cheque no cobrado Mrio. De Justicia	4.064
05/07/23	Cheque no cobrado Proveedor	73.691
18/07/23	Cheque no cobrado Proveedor	1.356.817
04/08/23	Cheque no cobrado Proveedor	67.845
04/08/23	Cheque no cobrado Proveedor	41.458
24/08/23	Cheque no cobrado Proveedor	1.684.637
28/08/23	Cheque no cobrado Proveedor	12.552
30/08/23	Cheque no cobrado Proveedor	1.936.364
04/10/23	Cheque no cobrado Abog. Mariana Benitez	1.849.007
04/10/23	Cheque no cobrado M&C Busines	3.060.283
04/10/23	Cheque no cobrado Mrio. De Justicia	1.433
04/10/23	Cheque no cobrado Mrio. De Defensa	1.433
24/10/23	Cheque no cobrado Aport. Jub. Set.	427.546.853
24/01/23	Cheque no cobrado Aport. Jub. Set.	533.331
24/10/23	Cheque no cobrado Aport. Jub. Set.	6.238.869
24/10/23	Cheque no cobrado Aport. Jub. Set.	15.119.333
24/10/23	Cheque no cobrado Ley 2051 DNCP	15.676
03/11/23	Cheque no cobrado Sani Benitez	6.777.272
12/12/23	Cheque no cobrado Ley 2051 DNCP	130.973
03/02/23	Cred. Bancario no reg. Mrio. De Justicia	9.391
Sub Total		466.461.282
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
09/1/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	7.273
10/1/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	1.352.091
23/2/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	190.000
28/3/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	647.387
21/4/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	4.063
28/4/2023	Reversión As.1898 03/04/23	2.250.000
28/7/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	50.000
01/8/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	1.356.617
02/8/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	73.691
04/8/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	41.158
04/8/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	61.845
24/8/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	909
24/8/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	1.684.636
29/8/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	909



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

29/8/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	12.252
30/8/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	1.936.364
31/8/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	240.000
27/9/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	5.001
27/9/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	4.260.000
27/9/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	16.000
27/9/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	10.674.561
27/9/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	2.000
27/9/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	5.001
27/9/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	2.000
27/9/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	40.011
27/9/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	909
4/10/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	3.060.281
4/10/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	1.434
4/10/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	1.434
5/10/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	1.798.579
24/10/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	449.580.158
24/10/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	15.696
03/11/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	6.772.272
12/12/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	132.336
12/12/2023	Cheque cobrado no reg. Proveedores	15.701.770
02/10/2020	Cheque cobrado no reg. Proveedores	531.440
31/10/2022	Cheque cobrado no reg. Proveedores	10.909
31/10/2022	Cheque cobrado no reg. Proveedores	10.909
Sub Total		502.531.896
Saldo Conciliado		1.510.389.696
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas ejercicios anteriores que aún no han sido ajustadas a la fecha y partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas de larga data deben ser ajustados de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: está pendiente la solicitud para la regularización.



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

73. CONTINENTAL C.C. 61698102		
Saldo según Banco		94.318.764
Saldo según Contabilidad		94.318.764
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		94.318.764
Diferencia		-

Observación: sin observaciones.

74. SUDAMERIS C.C. 8012598 C.A. 8012600		
Saldo según Banco		385.583.726
Saldo según Contabilidad		378.894.281
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
22/03/23	Cred. No contabilizado 846313	8.000
19/09/23	Cred. No contabilizado 16345044	450.000
24/11/23	Cred. No Contabilizado 1642597	1.000.000
15/12/23	Cred. No contabilizado 17272608	1.000.000
15/12/23	Cred. No contabilizado 17271698	4.215.717
29/12/23	Cred. No contabilizado intereses	15.728
Sub Total		6.689.445
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		385.583.726
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultores Contables



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

75. VISION C.C. 587988		
Saldo según Banco		369.918.451
Saldo según Contabilidad		344.918.451
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
12/12/23	Cheque no cobrado 33994006	4.000.000
12/12/23	Cheque no cobrado 33994019	11.000.000
22/12/23	Cheque no cobrado 33994027	10.000.000
Sub Total		25.000.000
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		369.918.451
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

76. VISION C.C. 392122 C.A. 3233012		
Saldo según Banco		36.282.487
Saldo según Contabilidad		36.281.897
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
29/12/23	Crédito No registrado Intereses	590
Sub Total		590
(-) Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		36.282.487
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

77. RIO C.C. 391440 C.A. 13641		
Saldo según Banco		642.850.796
Saldo según Contabilidad		634.358.549
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
29/12/2023	Cheque no cobrado	442.247
27/12/2023	Cheque no cobrado	5.000.000
27/12/2023	Cheque no cobrado	3.000.000
28/12/2023	Cheque no cobrado	25.000
28/12/2023	Cheque no cobrado	25.000
Sub Total		8.492.247
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		642.850.796
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.

78. BNF C.C. 1302100		
Saldo según Banco		241.216.562
Saldo según Contabilidad		211.057.322
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
03/08/23	Cheque no cobrados en banco	30.170.240
Sub Total		30.170.240
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
01-12-23	débitos bancarios no registrados	11.000
Sub Total		11.000
Saldo Conciliado		241.216.562
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes correspondientes.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

79. BNF C.C. 2411139		
Saldo según Banco		141.090.160
Saldo según Contabilidad		135.090.160
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
29/12/23	Cheque no cobrado	6.000.000
Sub Total		6.000.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		141.090.160
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 correspondiente al último mes del año.

Recomendación: se debe dar prioridad para identificar las partidas que correspondan al año se debe realizar el seguimiento y el ajuste en el periodo de modo a contar con valores reales en los libros.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes.

80. UENO C.A. 246346003 - 246346001		
Saldo según Banco		5.223.555.466
Saldo según Contabilidad		5.308.603.184
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
30/11/2023	Cred. Bancario o registrado	3.797
21/12/2023	Cred. Bancario o registrado	4.400
22/12/2023	Cred. Bancario o registrado	21.982
26/12/2023	Cred. Bancario o registrado	8.415
27/12/2023	Cred. Bancario o registrado	5.026.766
28/12/2023	Cred. Bancario o registrado	29.825
28/12/2023	Intereses Acreditados	1.216
28/12/2023	Intereses Acreditados	497.086
Sub Total		5.593.487
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
28/12/2023	Dep. no acreditado por el banco	47.691.267
29/12/2023	Dep. no acreditado por el banco	42.949.938
Sub Total		90.641.205
Saldo Conciliado		5.223.555.466
Diferencia		-

Observación: según conciliación como se observa en la tabla más arriba, se observa partidas correspondientes al ejercicio 2023 que en el transcurso del año se deberían haber ajustado.

Recomendación: las partidas que no correspondan al último mes del año se debe realizar el seguimiento y el ajuste correspondiente en el periodo de modo a contar con valores reales.

Comentario Cliente: no reciben información solicitada el área de conciliación para los ajustes.


CCP
Consultoras y Auditores



2.4.1.4. CHEQUES DISPONIBLES

2.4.1.4.1 CONTROL DE CHEQUES DISPONIBLES

FECHA	NUMERO DE CHEQUE	MONTO
02/01/2023	Saldo 2022	16.707.447
13/12/2023	1.799.397	9.625.000
13/12/2023	1.799.398	2.500.000
13/12/2023	1.799.399	1.266.667
13/12/2023	1.799.400	7.175.000
13/12/2023	1.799.401	4.933.333
13/12/2023	1.799.402	890.400
13/12/2023	1.799.403	913.333
13/12/2023	1.799.404	1.885.333
13/12/2023	1.799.406	560.000
13/12/2023	1.799.407	1.065.277
13/12/2023	1.799.408	2.170.000
13/12/2023	1.799.409	599.445
13/12/2023	1.799.410	57.779
14/12/2023	1.799.405	433.333
18/12/2023	1.799.412	318.788
22/12/2023	1.799.413	318.788
26/12/2023	1.799.414	1.912.730
28/12/2023	1.799.415	3.277.082
28/12/2023	1.799.416	546.181
28/12/2023	1.799.417	546.181
28/12/2023	1.799.418	825.000
28/12/2023	1.799.419	646.579
28/12/2023	1.799.420	204.441
28/12/2023	1.799.421	16.666.666
28/12/2023	1.799.422	16.666.666
28/12/2023	1.799.423	16.666.666
28/12/2023	1.799.424	2.550.307
28/12/2023	1.799.425	316.766
Saldo según libro auxiliar		112.247.210
Saldo Según Balance		118.725.708
Diferencia		6.478.498

Observaciones: según verificaciones de la cuenta de cheques emitidos en custodia se puede observar saldos que arrastran de ejercicios anteriores por gs. 16.707.447 y registros no conciliados del ejercicio 2023 por gs. 6.478.498.

Recomendación: se debe analizar los saldos que arrastran de ejercicios anteriores para realizar los ajustes correspondientes y conciliar los registros del ejercicio para reflejar saldos correctos de la cuenta.

Comentario del cliente: se realizará el análisis correspondiente de la cuenta para realizar los ajustes.

Atentamente

Lic. Ricardo Román Olmedo

Auditor

Reg. DNIT Nro.168

CCP
Consultora Contable Patrimonial



2.4.2. CREDITOS

DESCRIPCION	MONTO	%
PRESTAMOS	614.962.517.974	99,84 %
OTROS CREDITOS	732.364.742	0,12 %
OTROS ACTIVOS	261.515.221	0,04 %
TOTAL	615.956.397.937	100,00 %

Comentarios: el rubro de créditos según análisis realizado está compuesto por préstamos por gs. 614.962.517.974, que representa el 99,84%, otros créditos por gs. 732.364.742, que representa el 0,12% y otros activos por gs. 261.515.221 que representa el 0,04%.

2.4.2.1 PRESTAMOS

2.4.2.1.1 CONTROL CARTERA DE CREDITOS ENTRE SALDO BALANCE E INVENTARIO

DESCRIPCION	SALDO CONTABLE	SALDO CARTERA	DIF.
PRÉSTAMOS VENCIDOS CP	227.311.024.286	227.311.024.286	-
PRESTAMOS VIGENTES CP	6.809.299.666	6.809.299.666	-
PRESTAMOS VIGENTES LP	562.088.287.860	562.088.287.860	-
PRESTAMOS EN GESTION JUDICIAL	35.633.593.198	35.633.593.198	-
INTERESES A VENCER VI	36.221.720.784	36.221.720.784	-
INTERESES A VENCER VE	39.965.399.326	39.965.399.326	-
INTERESES A VENCER JU	8.955.181.535	8.955.181.535	-
INT. DEVENGADO A COBRAR S/PREST.	228.288.134.231	228.288.134.231	-
INT. DEVENGADO A COBRAR S/PREST. (-)	-228.288.134.231	-228.288.134.231	-
PREVISION PARA INCOBRABLES	-251.419.974.298	-251.419.974.298	-
PREVISION PARA INTERESES A COBRAR	-47.511.751.548	-47.511.751.548	-
PREVISIONES GENERICAS ACUMULADAS	-3.090.262.835	-3.090.262.835	-
TOTAL	614.962.517.974	614.962.517.974	-

Observación: se ha realizado el control de saldos de la cartera de préstamo según registro y saldo en balance al 31/12/23, con el inventario de préstamo emitidos del sistema de gestión, no existe diferencias que mencionar.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

2.4.2.1.2 CALCULO DE PREVISIÓN CARTERA DE PRESTAMO E INTERES

Capital									
Mora (días)		1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 150	151 a 180	181 a 270	mas de 271	TOTAL
Categoría	Cat. 1	Cat. 1 A	Cat. 1 B	Cat. 2	Cat. 3	Cat. 4	Cat. 5	Cat. 6	
Total	555.116.227.712	7.531.884.846	6.249.474.968	4.263.342.820	5.385.900.100	2.645.865.095	8.974.045.737	241.675.463.732	831.842.205.010
Porcentaje	0,00 %	0,50 %	1,50 %	5,00 %	25,00 %	50,00 %	75,00 %	100,00 %	
A Previsionar	-	37.669.424	93.742.125	213.167.141	1.346.475.025	1.322.932.548	6.730.534.303	241.675.463.732	251.419.974.298
Intereses (Vigentes)									
Normal	34.544.748.902	764.776.381	600.927.686	454.390.461	492.279.560	253.846.310	804.009.089	37.094.623.015	75.009.601.404
Suspense	101.777.549	77.120.128	132.156.283	116.119.991	133.428.582	66.661.662	208.051.052	9.298.171.139	10.132.486.386
Total Intereses	34.646.526.451	841.896.509	733.083.969	570.510.452	625.708.142	319.507.972	1.012.060.141	46.392.794.154	85.142.087.790
Porcentaje	0,00 %	0,50 %	1,50 %	5,00 %	25,00 %	50,00 %	75,00 %	100,00 %	
A Previsionar	-	4.209.483	10.996.260	28.525.523	166.427.036	169.753.986	759.045.106	46.392.794.154	47.511.751.548
Intereses en Suspense y Moratorios (Vencidos) 100%									
Moratorio	206.547	-	7.308	31.969.597	155.028.472	131.528.237	628.193.025	227.341.414.900	228.288.348.086
A Previsionar	206.547	-	7.308	31.969.597	155.028.472	131.528.237	628.193.025	227.341.414.900	228.288.348.086

Observación: se ha realizado el control del cálculo de la cartera de préstamos tanto del capital como intereses del Crédito Agrícola de Habilitación al 31/12/23, clasificado de acuerdo al atraso que registran en el pago de las cuotas vencidas, aplicando porcentajes de previsión sobre el riesgo neto de la operación, el total de previsión del ejercicio sobre el capital es de gs. 251.419.974.298 y sobre intereses es de gs.47.511.751.548, no existe observaciones que mencionar.

2.4.2.1.3 CALCULO DE PREVISIONES GENERICAS SOBRE CARTERA AL 31/12/23

DESCRIPCION	2.022	2023
Capital	828.133.439.010	831.842.205.010
Interés	71.292.721.624	85.142.087.790
Total Cartera	899.426.160.634	916.984.292.800
Previsión Capital	221.883.979.311	-251.419.974.298
Previsión Interés	34.926.121.529	-47.511.751.548
Saldo Cartera	642.616.059.794	618.052.566.954
Porcentaje	0,50 %	0,50 %
Necesidad de Previsión	3.213.080.300	3.090.262.835
Previsión Genérica del año	95.615.398	-122.817.465

Observación: se ha realizado el control del cálculo de la previsión genérica de la cartera de préstamos tanto del capital como intereses del Crédito Agrícola de Habilitación al 31/12/23, aplicando porcentajes de previsión del 0,5%, el total de la previsión genérica del ejercicio al 31/12/23 es de gs. 3.090.262.835.

CCP
Consultora Contable Patrimonial



2.4.2.1.4 CRITERIOS DE CLASIFICACION DE LOS RIESGOS CREDITICIOS

En el análisis realizado sobre el criterio de clasificación de los 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 límites prudenciales que establezca el Banco Central del Paraguay para la Institución sobre la base de su naturaleza.

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:

- Exposición de la Cartera de Préstamos; y;
- 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.

2.4.2.1.5 CONTROL LEGAJO DE CREDITOS DESEMBOLSADOS EN EL 2023

ORDEN	CREDITO	CEDULA	CUENTA	CLIENTE	CAPITAL	INTERES	IVA
1	202042038	1324384	1154150391	PERALTA, SALVADOR	35.679.186	139.828	13.983
2	202044320	4872994	1139080145	FERREIRA, MARIA	2.418.019	129.574	12.957
3	202049673	3376162	1154150729	RIOS, JOHANA	34.852.691	105.160	10.516
4	202103923	2188358	1115010442	SOVERINA, EDUARDO	34.338.344	134.680	13.468
5	202146878	3396229	1154020104	MIERES, NESTOR	12.854.790	87.048	8.705
6	202147439	1873973	1139110016	MEDINA, BERNARDA	4.969.969	32.402	3.240
7	202149581	2381050	1154150845	VERA, DIANA	12.364.853	40.600	4.060
8	202149583	1699904	1139050041	VENIALGO, JOSE	12.507.655	82.140	8.214
9	202229169	4426675	1139070202	TOLEDO, GRACIELA	7.489.872	64.038	6.404
10	202229171	80060775	1153040174	DHI S. SIMPLE	14.850.912	292.920	29.292
11	202229214	700003	1115010522	VEGA, ROSA	3.753.152	6.170	617
12	202230348	806540	1115040047	VARGAS, NELIDA	4.100.188	26.900	2.690
13	202230358	1057507	1153010221	GAMARRA, CARLOS	25.002.726	129.979	12.998
14	202318366	3776963	1139120057	GALEANO, MARIA	19.999.057	260.780	26.078
15	202318370	5357969	1115060021	ORREGO, IDALINA	12.884.106	54.362	5.436


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Nro. Orden	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Solicitud de Crédito	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
C. RIESGO/INFORCOMF	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Croquis	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Registro Firma	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Comp. Serv. Básico	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Cedula Tit., Codeudor	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Recibí Desembolso	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI
Contrato Préstamo	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Aprob. Plan de Neg.	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Evaluación Sol. Cred.	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Informe Técnico	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Formalización	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SI	SI
Visita Cliente	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Infor. del Cliente	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI

Observación: según control realizado al legajo de las carpetas de créditos activos al 31/12/2023, se observa documentos no evidenciados en verificación física de las carpetas de los préstamos seleccionados, como podrán apreciar en el detalle del cuadro más arriba.

Recomendación: al momento de la formalización del préstamo se debe realizar una revisión del legajo de la misma de igual manera se debe actualizar el legajo cuando se realiza una refinanciación de la deuda.

Comentario Cliente: se realizarán los controles correspondientes del legajo en emisión de préstamos.

Atentamente

Lic. Ricardo Román Olmedo

Auditor

Reg. DNIT Nro. 168

Consultora Contable Patrimonial



2.4.2.2 OTROS CREDITOS

DESCRIPCION	MONTO
ANTICIPOS Y RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	381.303.984
ANTICIPOS A PROVEEDORES LOCALES	247.318.211
CUENTAS VARIAS A COBRAR	103.742.547
DOCUMENTOS VARIOS A COBRAR	1.573.431.173
PREVISIONES DEUDORES VARIOS	-1.573.431.173
TOTAL	732.364.742

2.4.2.2.1 ANTICIPO Y RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA

Descripción	MONTO
SALDO SEGÚN MARANGATU	381.303.984
SALDO SEGÚN BALANCE	381.303.984
DIFERENCIA	-

Comentario: en análisis de la cuenta anticipo y retenciones impuesto a la renta el saldo según balance es de gs. 381.303.984 y el saldo según estado de cuenta de DNIT es de gs. 381.303.984

2.4.2.2.2 ANTICIPO A PROVEEDORES LOCALES

Descripción	FACTURA	MONTO
WARE HOUSE S. A.	001-002-0000103	123.039.222
WARE HOUSE S. A.	001-002-0000104	124.278.989
SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA		247.318.211
SALDO SEGÚN BALANCE		247.318.211
DIFERENCIA		-0

Comentario: según análisis de la cuenta anticipo a proveedores locales con un saldo según balance por la suma de gs. 247.318.211 y saldo según estado de cuenta de gs. 247.318.211, sin observaciones que mencionar.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



2.4.2.2.3 CUENTAS VARIAS A COBRAR

DESCRIPCION	CUENTA	SALDO
MIRYAM BERDOY	102.025	7.139.873
GUIDO BENITEZ	102.026	516.543
PABLO CARSDOZO	103.010	264.153
EDITH CATIÑEIRA	103.022	93.554
VICTOR CORONEL	103.025	528.306
EVER CACERES	103.038	264.153
HUGO DAVALOS	104.016	270.000
JULIO GONZALEZ	107.001	2.847.000
JULIO LUGO	112.004	9.460.000
HUGO LOPEZ	112.005	520.000
CAROLIN LEGUIZAMON	112.014	1.500.000
LILIANA MOREL	113.018	110.000
ROQUE MELGAREJO	113.016	14.000
ROBERTO NARVAJA	114.001	800.000
RAIMUNDA NAVARRO	114.007	1.500.000
SERGIO OCAMPOS	116.019	270.000
JUAN OVELAR	116.013	12.500.000
JULIO RECALDE	119.014	650.000
REYNALDO RAMOS	119.020	264.153
ABELARDO SANCHEZ	120.010	150.000
EVELYN SEGOVIA	120.016	9.607.000
ADELANTO VIATICO	128.001	54.473.812
TOTAL S/ESTADO DE CUENTA		103.742.547
TOTAL SEGÚN BALANCE		103.742.547
DIFERENCIA		-

Comentarios: según verificación de la cuenta varias a cobrar la misma cuenta con un saldo según balance de gs. 103.742.547 y saldo según estado de cuenta de gs. 103.742.547, sin observaciones que mencionar.

2.4.2.2.4 DOCUMENTO VARIOS A COBRAR

Descripción	SALDO BALANCE	SALDO S/INVENTARIO	DIF.
Documentos Varios a Cobrar	1.573.431.173	1.573.431.173	-
Previsión Deudores Varios	-1.573.431.173	-1.573.431.173	-
Total	-	-	-

Comentario: según control realizado de la cuenta documentos varios a cobrar con un saldo según Balance de gs. 1.573.431.173 y saldo según Inventario de documentos varios de gs. 1.573.431.173, la misma esta previsionado por la suma de gs. 1.573.431.173, corresponde al 100% del saldo por la incobrabilidad de las deudas.



2.4.2.3 OTROS ACTIVOS

2.4.2.3.1 OTRAS CUENTAS

DESCRIPCION	Saldo Contable	Saldo Conciliación	Dif.
OTRAS CUENTAS	294.752.279	294.752.279	-
(-) PREVISION PARA OTRAS CUENTAS	-33.237.058	-33.237.058	-
Total	261.515.221	261.515.221	

Observación: según análisis de otras cuentas la misma corresponde a saldo de conciliaciones de la cuenta de bancos que no se identificaron, está conformado por registros de varios periodos que fue observado en la conciliación de bancos.

Recomendación: realizar los ajustes correspondientes de las operaciones de las operaciones de antigua data.

Comentario del Cliente: no cuenta con el respaldo para realizar los ajustes correspondientes.

Atentamente

Lic. Ricardo Román Olmedo

Auditor

Reg. DNIT Nro.168





2.4.3 INVENTARIO

2.4.3.1. EXISTENCIA DE BIENES DE USO

EXISTENCIA DE BIENES DE USO	FECHA	MONTO
COMPRA LICENCIA SOFTWARE OFIMATICA MICROSOFT	19/12/2023	1.474.227
COMPRA LICENCIA SOFTWARE OFIMATICA MICROSOFT	19/12/2023	1.474.227
COMPRA LICENCIA SOFTWARE OFIMATICA MICROSOFT	19/12/2023	1.474.227
COMPRA LICENCIA SOFTWARE OFIMATICA MICROSOFT	19/12/2023	1.474.227
COMPRA LICENCIA SOFTWARE OFIMATICA MICROSOFT	19/12/2023	1.474.227
COMPRA LICENCIA SOFTWARE OFIMATICA MICROSOFT	19/12/2023	1.474.227
COMPRA LICENCIA SOFTWARE OFIMATICA MICROSOFT	19/12/2023	1.474.227
COMPRA LICENCIA SOFTWARE OFIMATICA MICROSOFT	19/12/2023	1.474.227
COMPRA SOFTWARE DE GESTION DE ACTIVO E INVENTARIO	14/12/2023	100.000.000
COMPRA SOFTWARE DE HER. DE DES. P/SERVIDOR IBM	13/12/2023	44.932.000
COMPRA LICENCIA SOFTWARE OFIMATICA MICROSOFT	19/12/2023	1.474.231
COMPRA LICENCIA SOFTWARE OFIMATICA MICROSOFT	19/12/2023	1.474.227
COMPRA LICENCIA SOFTWARE OFIMATICA MICROSOFT	19/12/2023	1.474.227
COMPRA LICENCIA SOFTWARE OFIMATICA MICROSOFT	19/12/2023	1.474.227
COMPRA LICENCIA SOFTWARE OFIMATICA MICROSOFT	19/12/2023	1.474.227
COMPRA LICENCIA SOFTWARE OFIMATICA MICROSOFT	19/12/2023	1.474.227
COMPRA LICENCIA SOFTWARE OFIMATICA MICROSOFT	19/12/2023	1.474.227
PAGO RECARGA EXTINTOR FIRE MASTER	13/09/2022	7.399.091
TOTAL SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA		174.444.500
TOTAL SALDO SEGÚN BALANCE		174.444.501
DIFERENCIA		-1

Observación: según control realizado de la cuenta existencia bienes de uso el saldo según balance es de gs. 174.444.501 y el saldo según estado de cuenta es de gs. 174.444.500, la cuenta está compuesta por compras de bienes del activo fijo del último mes del ejercicio que no han sido asignadas al área de destino. Sin embargo, se ha identificado registros correspondientes al ejercicio 2022 por recargas de extintores que se imputo en esta cuenta incorrectamente por gs. 7.399.091.

Recomendación: realizar el ajuste correspondiente del registro del ejercicio 2022 imputado incorrectamente.

Comentario del cliente: según el área de patrimonio esta cuenta se imputo porque desde el inicio de la compra se asignó a la cuenta incorrecta.

Atentamente

Lic. Ricardo Roman Olmedo

Auditor

Reg. DNIT Nro. 168





2.4.4 ACTIVO FIJO

2.4.4.1 CUENTAS QUE COMPONE EL ACTIVO FIJO

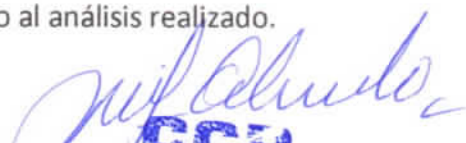
DESCRIPCION	SALDO	%
BIENES DE USO	54.770.916.993	76 %
OBRAS EN EJECUCION	17.285.770.001	24 %
DEPRECIACIONES	(26.380.264.325)	-37 %
TOTAL	45.676.422.669	63 %

Comentario: según verificación realizado el activo fijo está compuesto al 31/12/23 por la cuenta Bienes de Uso por gs. 54.770.916.993 que representa el 76% del total del activo, la cuenta Obras en Ejecución con saldo de gs. 17.285.770.001 que representa el 24% del total del activo y la cuenta depreciaciones acumuladas con saldo de gs. -26.380.264.325 que representa el -37% del activo fijo

2.4.4.2 RESUMEN CUADRO DE DEPRECIACIONES DEL ACTIVO FIJO F.C.7.1

Descripción de los Bienes	VALOR DEL BIEN	SALVAMENTO	DEPRECIACION DEL EJERCICIO	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR NETO CONTABLE
EDIFICIOS P/ADM. PUBLICA	17.520.876.404	1.752.087.580	343.219.300	3.531.630.167	13.989.246.237
VEHICULOS AUT. TERRESTRES	13.221.762.675	1.322.176.227	546.070.907	9.818.328.203	3.403.434.472
MAQUINAS Y EQUIPOS DE OFICINA	2.847.126.098	284.711.955	233.213.253	912.465.834	1.934.660.264
EQUIPOS DE COMPUTACION	10.524.847.159	1.052.484.107	1.105.993.283	8.170.453.706	2.354.393.453
MUEBLES Y ENSERES	5.332.540.605	533.252.756	340.945.286	2.061.152.080	3.271.388.525
HER. APARATOS Y EQ. VARIOS	282.480.165	28.247.799	15.909.855	191.738.056	90.742.109
TERRENO	2.879.106.126	-	-	-	2.879.106.126
PROGRAMAS Y SIST. DE COMP.	2.162.177.761	248.478.589	225.325.618	1.694.496.279	467.681.482
TOTAL	54.770.916.993	5.221.439.013	2.810.677.502	26.380.264.325	28.390.652.668

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 2023, no hay observaciones que mencionar. Las depreciaciones de bienes consignados en el formulario F.C.7.1 proveído por el CAH son correctos de acuerdo al análisis realizado.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



2.4.4.3 COMPARATIVO CUADRO DE DEPRECIACIONES DEL ACTIVO FIJO CON EL BALANCE

Descripción	Saldo Contable	Dep. Acumulada	Saldo S/CDBAF	Dif.
Edificios e Instalaciones	17.520.876.404	3.531.630.167	13.989.246.237	-
Vehículos	13.221.762.675	9.818.328.203	3.403.434.472	-
Máquinas y Eq. de Oficina	2.847.126.098	912.465.834	1.934.660.264	-
Equipos de Computación	10.524.847.159	8.170.453.706	2.354.393.453	-
Muebles y Enseres	5.332.540.605	2.061.152.080	3.271.388.525	-
Herramienta y Eq. Varios	282.480.165	191.738.056	90.742.109	-
Terrenos	2.879.106.126	-	2.879.106.126	-
Bienes Intangibles	2.162.177.761	1.694.496.279	467.681.482	-
TOTAL	54.770.916.993	26.380.264.325	28.390.652.668	-

Observación: según control realizado entre el cuadro de depreciación del activo fijo y los saldos de las cuentas del activo fijo del balance al 31/12/23 no arrojan diferencias que mencionar.

2.4.4.4 CONTROL INVENTARIO DEPARTAMENTO ASESORIA JURIDICA

Responsable	DESCRIPCION	CODIGO	F. COMPRA	ESTADO	UBICACIÓN
Adrián González	Máquina de Escribir	7305030030	01/01/1998	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Máquina de Calcular	7303090131	31/12/2008	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Teléfono IP	7306140006	27/12/2018	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Teléfono IP	7306140005	07/10/2020	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Teclado y Mouse	7301110120	16/12/2011	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Teclado Dell	7301020159	02/04/2012	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Procesador Dell Vostro	7303400154	02/04/2012	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Monitor Dell	7301110139	31/12/2013	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Impresora Laser	7306190461	24/01/2023	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Fichero Metal 4 Gaveta	7301040060	01/01/1994	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Fichero Metal 4 Gaveta	7301040061	01/01/1994	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Fichero Metal 4 Gaveta	7301040071	01/01/1995	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Fichero Metal 4 Gaveta	7301040073	01/01/1995	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Fichero Metal 4 Gaveta	7301040075	01/01/1995	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Fichero Metal 4 Gaveta	7301040077	01/01/1995	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Fichero Metal 4 Gaveta	7301040078	01/01/1995	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Fichero Metal 4 Gaveta	7301040080	01/01/1995	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Mesita de Madera	7301030023	01/01/1996	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Fichero Metal 4 Gaveta	7301040102	01/01/1996	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Mesita de Madera	7301040105	01/01/1996	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Radio Grabadora	7302040063	01/01/1996	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Mesita de Madera	7305010004	01/01/1996	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Estante de Madera	7302040143	01/01/1997	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Fichero Metal 4 Gaveta	7301040169	01/01/1999	Bueno	Asesoría Jurídica




CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Adrián González	Armario Metal Vertical	7306010020	01/01/1999	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Fichero Metal 4 Gaveta	7301040170	30/12/2000	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Fichero Metal 4 Gaveta	7303320067	30/12/2000	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Silla Interlocutora	7301110166	27/12/2018	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	A.A. Split	7302010196	02/12/2019	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Silla Interlocutora	7306280003	26/06/2020	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Silla Interlocutora	7306280004	26/06/2020	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Escritorio	7306280008	26/06/2000	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Escritorio	7306280009	26/06/2000	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Escritorio	7306280010	26/06/2020	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Silla Giratoria	7302041217	29/12/2021	Bueno	Asesoría Jurídica
Adrián González	Silla Giratoria	7302041218	29/12/2021	Bueno	Asesoría Jurídica

Comentarios: según control realizado del inventario de bienes de uso del departamento jurídico no ha surgido observaciones que mencionar.

2.4.4.5 CONTROL INVENTARIO DEPARTAMENTO CENTRO DE ATENCION

Nro.	Responsable	DESCRIPCION	CODIGO	F. COMPRA	ESTADO	UBICACIÓN
1	Rubén Caballero	Fotocopiadora Canon	7302010167	02/01/2013	Bueno	Centro de Atención
2	Mariana Llano	Calculadora de Meza	7306190110	29/02/2016	Bueno	Centro de Atención
3	Rubén Caballero	Teléfono IP	7306150958	27/12/2018	Bueno	Centro de Atención
4	Rubén Caballero	Teléfono IP	7301110157	07/10/2020	Bueno	Centro de Atención
5	Rubén Caballero	Teléfono IP	7306270016	07/10/2020	Bueno	Centro de Atención
6	Roberto Velázquez	Teléfono IP	7306270017	04/10/2021	Bueno	Centro de Atención
7	Rubén Caballero	Teclado y Mouse	7302130303	18/02/2010	Bueno	Centro de Atención
8	Rubén Caballero	Monitor Dell	7306150002	16/12/2011	Bueno	Centro de Atención
9	Rubén Caballero	Procesador Dell	7306150007	16/12/2011	Bueno	Centro de Atención
10	Rubén Caballero	Notebook Dell	7306150010	16/12/2011	Bueno	Centro de Atención
11	Rubén Caballero	Notebook Dell	7303260202	02/01/2013	Bueno	Centro de Atención
12	Rubén Caballero	Procesador HP	7306180031	29/12/2014	Bueno	Centro de Atención
13	Rubén Caballero	Monitor HP	7306180032	28/04/2017	Bueno	Centro de Atención
14	Rubén Caballero	Teclado y Mouse	7306180033	28/04/2017	Bueno	Centro de Atención
15	Roberto Velázquez	Procesador Dell	7306150068	27/12/2018	Bueno	Centro de Atención
16	Roberto Velázquez	Monitor Dell	7306150069	27/12/2018	Bueno	Centro de Atención
17	Roberto Velázquez	Teclado y Mouse	7306150070	27/12/2018	Bueno	Centro de Atención
18	Carlos Alvarenga	Tablet Samsung	7302020933	29/12/2021	Bueno	Centro de Atención
19	Carlos Alvarenga	Tablet Samsung	7302020934	29/12/2021	Bueno	Centro de Atención
20	Rubén Caballero	Impresora Laser	7306270015	14/06/2021	Bueno	Centro de Atención
21	Rubén Caballero	Impresora Laser	7306190464	01/01/1995	Bueno	Centro de Atención
22	Rubén Caballero	Mesa p/Fotocopia	7301070057	01/01/1991	Bueno	Centro de Atención
23	Daniel Acosta	Mesa P/Teléfono	7301030020	01/01/1992	Bueno	Centro de Atención
24	Mariana Llano	Silla Tapizado Marrón	7303710005	01/01/1994	Bueno	Centro de Atención
25	Rubén Caballero	Mesita p/teléfono	7304030012	01/01/1996	Bueno	Centro de Atención
26	Roberto Velázquez	Mesita p/teléfono	7305010003	01/01/1996	Bueno	Centro de Atención


CCP
Consultora Contable Patrimonial



27	Rubén Caballero	Silla Tapizado Marrón	7305030055	01/01/1999	Bueno	Centro de Atención
28	Rubén Caballero	Silla Tapizado Marrón	7303370042	30/12/2000	Bueno	Centro de Atención
29	Rubén Caballero	Escritorio	7303090095	31/12/2007	Bueno	Centro de Atención
30	Roberto Velázquez	Estante Metálico	7306270001	27/12/2018	Bueno	Centro de Atención
31	Rubén Caballero	Caja de Seguridad	7306270002	27/12/2018	Bueno	Centro de Atención
32	Rubén Caballero	Escritorio	7306270003	27/12/2018	Bueno	Centro de Atención
33	Rubén Caballero	Escritorio	7306270004	27/12/2018	Bueno	Centro de Atención
34	Roberto Velázquez	Fichero Metálico	7306270005	27/12/2018	Bueno	Centro de Atención
35	Roberto Velázquez	Fichero Metálico	7306270006	27/12/2018	Bueno	Centro de Atención
36	Roberto Velázquez	Fichero Metálico	7306270007	27/12/2018	Bueno	Centro de Atención
37	Roberto Velázquez	Fichero Metálico	7306270008	27/12/2018	Bueno	Centro de Atención
38	Rubén Caballero	Silla Espera p/3	7306270009	27/12/2018	Bueno	Centro de Atención
39	Roberto Velázquez	Escritorio	7306270011	27/12/2018	Bueno	Centro de Atención
40	Rubén Caballero	Escritorio	7306270013	27/12/2018	Bueno	Centro de Atención
41	Rubén Caballero	Escritorio	7306270112	27/12/2018	Bueno	Centro de Atención
42	Rubén Caballero	Silla Interlocutora	7302041030	29/12/2021	Bueno	Centro de Atención
43	Roberto Velázquez	Silla Interlocutora	7302011031	29/12/2021	Bueno	Centro de Atención
44	Roberto Velázquez	Silla Interlocutora	7302041032	29/12/2021	Bueno	Centro de Atención
45	Roberto Velázquez	Silla Interlocutora	7302041034	29/12/2021	Bueno	Centro de Atención
46	Rubén Caballero	Silla Interlocutora	7302041035	29/12/2021	Bueno	Centro de Atención
47	Rubén Caballero	Silla Interlocutora	7302041036	29/12/2021	Bueno	Centro de Atención
48	Rubén Caballero	Silla Interlocutora	7302041037	29/12/2021	Bueno	Centro de Atención
49	Rubén Caballero	Silla Interlocutora	7302041038	29/12/2021	Bueno	Centro de Atención
50	Rubén Caballero	Silla Interlocutora	7302041039	29/12/2021	Bueno	Centro de Atención
51	Roberto Velázquez	Fichero Metálico	7302041448	29/12/2021	Bueno	Centro de Atención
52	Rubén Caballero	A.A. 36 BTU	7306190481	29/08/2023	Bueno	Centro de Atención

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 observado los siguientes puntos, el ítem 18 y 19 correspondientes a Tablet Samsung no contaba con el código de identificación, el ítem 24-27 y 28 silla tapizado marrón no se ubicado en el área de centro de atención al cliente, el ítem 24 se ubicó en Tesorería y el 27 – 28 se ubicó en Servicios Generales.

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.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



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

Procedimos a verificar el grado de cumplimiento del Capítulo No. 18, del Régimen del Uso de Formularios del Anexo del Dto. 20132/2003, 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 2023, no encontramos observaciones que mencionar.

- Formulario Contable F.C. 7.1 Depreciación de Bienes de Uso al cierre del Ejercicio.
- Formulario Contable F.C. 7.2 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 transcritos en los Formulario F.C. 7.1 Depreciación de Bienes de Uso, y F.C. 7.2 Amortización de Bienes Intangibles con el Balance al cierre del ejercicio 2023, no encontramos diferencias que mencionar.

Lic. Ricardo Olmedo

Auditor Externo

Reg. DNIT N° 168





2.5 PASIVO

2.5.1 COMPOSICION DEL PASIVO

Cuenta	Monto	%
Deudas Exigible a Corto Plazo	10.568.797.530	58 %
Financiero en Moneda Nacional	3.693.136.815	20 %
Financiero en Moneda Extranjera	723.708.296	4 %
No Financiero en Moneda Nacional	6.151.952.419	34 %
Otros Pasivos Corrientes	4.609.193.458	25 %
En Moneda Nacional	4.609.193.458	25 %
Deudas Exigible No Corriente	2.994.360.734	16 %
Financiero en Moneda Nacional	2.382.318.060	13 %
Financiero en Moneda Extranjera	612.042.674	3 %
PASIVO TOTAL	18.172.351.722	100 %

2.5.2 DEUDAS FINANCIERAS A CORTO Y LARGO PLAZO (PRESTAMOS)

Descripción	Saldo S/Balance	Saldo S/Préstamo	Dif.
Préstamo AFD	6.075.454.875	6.075.454.875	0
Préstamo BID	120.660.780	120.660.780	0
Préstamo K.F.W.	1.215.090.190	1.215.090.190	0
Total	7.411.205.845	7.411.205.845	0

Comentario: 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 31/12/2023, 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.



Consultores Contables



2.5.3 DEUDAS NO FINANCIERAS EN MONEDA NACIONAL

Descripción	Saldo S/Balance	Saldo S/E. de Cuenta	Dif.
Deudas con Instituciones Oficiales	848.125.726	848.125.726	0
Deudas Otras Instituciones	620.185.460	620.185.460	0
Honorarios a Pagar	538.082.987	538.082.987	0
Proveedores Locales	2.881.446.972	2.881.446.972	0
Servicios Personales a Pagar	641.367.480	641.367.480	0
Servicios No Personales a Pagar	179.476.855	179.476.855	0
Fondo de Reparó	346.780.572	346.780.572	0
Otras Provisiones	96.486.367	96.486.367	0
Otros Pasivos	4.609.193.458	4.609.193.458	0
Total	10.761.145.877	10.761.145.877	0

Comentario: se ha realizado el control de las cuentas que forman el rubro de deudas no financieras en moneda nacional según el saldo de balance al 31/12/2023 y los estados de cuentas de las respectivas cuentas sin diferencias que mencionar.

Atentamente

Lic. Ricardo Olmedo

Auditor




Reg. DNIT Nro. 168



2.6 PATRIMONIO NETO

PATRIMONIO NETO		Saldos al 31/12/2023	
Cuenta	Gs.	%	
Capital	857.279.162.735	118,1 %	
Aportaciones a Capitalizar	0	0,0 %	
Reservas	3.735.904.137	0,5 %	
Pérdidas Acumuladas	-151.630.169.079	-20,9 %	
Resultado del ejercicio	16.656.510.742	2,3 %	
Total Patrimonio Neto	726.041.408.535	100,0 %	

Comentarios: se ha realizado el análisis de las cuentas que componen el patrimonio neto para garantizar su integridad, exactitud y conformidad con los principios contables y las normativas vigentes, para garantizar que el capital social esté correctamente registrado y que las reservas estén debidamente clasificadas y justificadas, se revisaron las utilidades obtenidas o pérdidas acumuladas, para asegurar su correcta contabilización y presentación

Atentamente

Lic. Ricardo Roman Oimedo

Auditor



Consultora Contable Patrimonial

Reg. DNIT Nro. 168

2.7 RESULTADOS

2.7.1. INGRESOS

INGRESOS	Saldos al 31/12/2023	
Cuenta	Gs.	%
Ingresos Operativos	135.117.571.569	91 %
Provenientes de operaciones de prestamos	118.721.225.728	
Desafectación de Previsiones	16.396.345.841	
Otros ingresos	13.131.644.118	9 %
Aporte Corriente Administración Central	12.244.279.925	
Intereses Ganados en Banco	333.597.618	
Recuperación de Prest. Desafectado	272.195.670	
Otros Ingresos Ext.	281.570.905	
Total ingresos	148.249.215.687	100 %

Comentarios: con relación al análisis de los ingresos, al 31 de diciembre de 2023, 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.

CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

2.7.1.1. REVISION DOCUMENTAL DE VENTAS

Fecha	Proveedor	RUC	Fecha	Factura	TOTAL	GRAV. 10%	IVA 10%
29/12/2023	SOSA SOSA, EVA	3.545.674	Contado	001-002-0062052	1.431.148	1.301.044	130.104
29/12/2023	SOSA, MILCIADES	4739718-7	Contado	001-002-0062053	4.231.359	3.846.690	384.669
29/12/2023	SOSA, EMIGDIO	1187608-5	Contado	001-002-0062054	171.519	155.926	15.593
29/12/2023	PORTILLO, GLADYS	3886618-8	Contado	001-002-0062055	500.000	454.545	45.455
29/12/2023	BARRIOS, FIDELINO	2.591.042	Contado	001-002-0062056	354.664	322.422	32.242
29/12/2023	BOBADILLA, TRANQUIL	2272286-6	Contado	001-002-0062057	7.230	6.573	657
29/12/2023	BECKER, MARLENE	3428032-4	Contado	001-002-0062058	33.528	30.480	3.048
29/12/2023	VILLALBA, YONI	4748018-1	Contado	001-002-0062059	121.113	110.103	11.010
29/12/2023	ALMEIDA , FABIO	2144043-3	Contado	001-002-0062060	1.346.890	1.224.445	122.445
29/12/2023	GONZALEZ , LUIS	3.562.154	Contado	001-002-0062061	49.381	44.892	4.489
29/12/2023	VILLALBA, NIDIA	4087543-1	Contado	001-002-0062062	319.681	290.619	29.062
29/12/2023	JARA , DINA	4.824.356	Contado	001-002-0062063	762.705	693.368	69.337
29/12/2023	ACOSTA, KATHERIN	5514772-0	Contado	001-002-0062064	340	309	31
29/12/2023	CARMONA , HERI	2.693.898	Contado	001-002-0062065	407.792	370.720	37.072
29/12/2023	BENITEZ, LILIAN	4.524.037	Contado	001-002-0062066	429.801	390.728	39.073
29/12/2023	CARDOZO, EUSEBIO	4483310-5	Contado	001-002-0062067	125.336	113.942	11.394
30/11/2023	RAMOS, RAMON	4.492.339	Contado	001-002-0056356	1.133.867	1.030.788	103.079
30/11/2023	IBARRA, MARI	3.315.677	Contado	001-002-0056357	56.399	51.272	5.127
30/11/2023	AGUAYO, GABRIELA	1.382.839	Contado	001-002-0056358	28.435	25.850	2.585
30/11/2023	MAIDANA, AGUEDA	3.696.018	Contado	001-002-0056359	506.352	460.320	46.032
30/11/2023	BENITEZ, VITALINO	2.665.886	Contado	001-002-0056360	977.312	888.465	88.847
30/11/2023	FLORENTIN, ANTONIA	3.574.671	Contado	001-002-0056361	432.007	392.734	39.273
30/11/2023	PAREDES, JORGELI	6810284-4	Contado	001-002-0056362	6.890	6.264	626
30/11/2023	GOMEZ, PRISCILA	3.750.918	Contado	001-002-0056363	325.694	296.085	29.609
30/11/2023	CONTRERA, JOSE	4365879-2	Contado	001-002-0056364	289.212	262.920	26.292
30/11/2023	OTAZU, FELINO	1.008.959	Contado	001-002-0056365	584.870	531.700	53.170


CCP
Consultores Contables



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

30/11/2023	FALCON, CLAUDIO	2.993.178	Contado	001-002-0056366	902.353	820.321	82.032
30/11/2023	ESPINOZA MIRNA	6.274.881	Contado	001-002-0056367	998.338	907.580	90.758
30/11/2023	GONZALEZ EDITO	990268-6	Contado	001-002-0056368	796.067	723.697	72.370
30/11/2023	GAYOSO, CLAUDIO	1.456.626	Contado	001-002-0056369	28.364	25.785	2.579
30/11/2023	MENDOZA, ROBERTO	2.250.663	Contado	001-002-0056370	347.904	316.276	31.628
30/11/2023	GIMENEZ, RAFAEL	2.072.692	Contado	001-002-0056371	981.743	892.494	89.249
30/11/2023	PORTILLO, LEONOR	1310877-8	Contado	001-002-0056372	332.926	302.660	30.266
30/11/2023	ROJAS, ANTONIO	1097162-9	Contado	001-002-0056373	2.735.667	2.486.970	248.697
30/11/2023	PEREIRA, IGNACIO	4.018.923	Contado	001-002-0056374	1.126.994	1.024.540	102.454
31/10/2023	FERNANDEZ, ANTO	4156591-6	Contado	001-002-0047826	2.214.156	2.012.869	201.287
31/10/2023	RAMIREZ ISMAEL	2.386.122	Contado	001-002-0047827	334.034	303.667	30.367
31/10/2023	DIAZ GIMENEZ, EDGAR	4.315.999	Contado	001-002-0047828	71.269	64.790	6.479
31/10/2023	BENTO, ANDRES	1.578.763	Contado	001-002-0047829	1.761.646	1.601.496	160.150
31/10/2023	MOREL DAISY	2534744-6	Contado	001-002-0047830	97.076	88.251	8.825
31/10/2023	BRITOS, JORGE	2303360-6	Contado	001-002-0047831	1.724.900	1.568.091	156.809
31/10/2023	CORREA FAUSTINA	1.127.427	Contado	001-002-0047832	30.017	27.288	2.729
31/10/2023	PEREZ, MARIA	3.694.640	Contado	001-002-0047833	45.355	41.232	4.123
31/10/2023	GONZALEZ, ROMAN	2.539.912	Contado	001-002-0047834	20.486	18.624	1.862
31/10/2023	ALFONZO ROSARIA	3.626.364	Contado	001-002-0047835	60.053	54.594	5.459
31/10/2023	MARTINEZ, SILVIO	1327529-1	Contado	001-002-0047836	1.151.373	1.046.703	104.670
31/10/2023	CARDOZO, KAREN	7003764-7	Contado	001-002-0047837	128.561	116.874	11.687
31/10/2023	ORREGO, MAXIMA	1820823-1	Contado	001-002-0047838	12.629	11.481	1.148
31/10/2023	MARTINEZ, ANTONIA	4725515-3	Contado	001-002-0047839	105.019	95.472	9.547
31/10/2023	PEREIRA, ROSALINO	5.830.928	Contado	001-002-0047840	18.200	16.545	1.655
31/10/2023	SCHUSTER, SERLI	6192810-0	Contado	001-002-0047841	160.908	146.280	14.628
31/10/2023	ESTEACHE, BRIGIDA	1.416.653	Contado	001-002-0047842	16.386	14.896	1.490
31/10/2023	MARTINEZ, CIPRIANO	1.633.873	Contado	001-002-0047843	2.832.711	2.575.192	257.519
31/10/2023	RIVAS, NICOLAS	5232651-9	Contado	001-002-0047844	268.442	244.038	24.404
31/10/2023	CHAMORRO, SERGIO	3970111-5	Contado	001-002-0047845	26.758	24.325	2.433


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

31/10/2023	CRISTALDO, ELIZABETH	5.557.234	Contado	001-002-0047846	221.659	201.508	20.151
28/04/2023	VERA BENITEZ, GILBERTO	3.415.999	Contado	001-004-0028815	1.294.814	1.177.104	117.710
28/04/2023	VILLALBA, LEONIDAS	707.984	Contado	001-004-0028816	358.301	325.728	32.573
28/04/2023	BORDON, MARIA	2.098.684	Contado	001-004-0028817	271.414	246.740	24.674
28/04/2023	MEDINA, ISABEL	6.524.413	Contado	001-004-0028818	156.085	141.895	14.190
28/04/2023	BENITEZ, MARCOS	4.424.865	Contado	001-004-0028819	95.600	86.909	8.691
28/04/2023	OCAMPOS RAMONA	4.904.559	Contado	001-004-0028820	17.513	15.921	1.592
28/04/2023	DELVALLE, MAGNO	3.928.207	Contado	001-004-0028821	1.915.096	1.740.996	174.100
28/04/2023	CORONEL, MIGUEL	1.227.112	Contado	001-004-0028822	1.936.796	1.760.724	176.072
28/04/2023	ARZAMENDIA, ANDRES	2.297.895	Contado	001-004-0028823	283.374	257.613	25.761
28/04/2023	DELVALLE, LILIAN	4.923.872	Contado	001-004-0028824	88.978	80.889	8.089
28/04/2023	SCHUSTER, SERLI	6.192.810	Contado	001-004-0028825	158.123	143.748	14.375
28/04/2023	DEMARCO, IVAR	6.683.143	Contado	001-004-0028826	1.616.607	1.469.643	146.964
28/04/2023	DEMARCO, IVAR	6.683.143	Contado	001-004-0028827	2.005.018	1.822.744	182.274
28/04/2023	OCAMPOS AYALA, BLAS	2.197.646	Contado	001-004-0028828	4.672.137	4.247.397	424.740
28/04/2023	FIGUEREDO GENE, DIEGO	4.152.908	Contado	001-004-0028829	1.841.844	1.674.404	167.440
28/04/2023	BENITEZ LUNA, RUBEN	1.032.562	Contado	001-004-0028830	328.656	298.778	29.878
28/04/2023	MENDOZA, MELANIA	7.663.992	Contado	001-004-0028831	1.044.120	949.200	94.920
28/04/2023	PEREIRA, MIRIAN	1.807.506	Contado	001-004-0028832	2.137.850	1.943.500	194.350
28/04/2023	DOMINGUEZ CATALINA	4.065.082	Contado	001-004-0028833	14.784	13.440	1.344
28/04/2023	FLORES, MIRNA	5.002.931	Contado	001-004-0028834	1.562.458	1.420.416	142.042
28/04/2023	PALMA, PABLINA	3.336.047	Contado	001-004-0028835	57.061	51.874	5.187
28/04/2023	CANTERO, BASILIA	3.743.272	Contado	001-004-0028836	348.718	317.016	31.702
31/03/2023	RAINZ, ALFREDO	2.558.564	Contado	001-004-0020245	1.011.978	919.980	91.998
31/03/2023	ESPINOLA, PASCUAL	1.790.932	Contado	001-004-0020246	335.143	304.675	30.468
31/03/2023	GONZALEZ, YPOLITO	2.408.915	Contado	001-004-0020247	9.481	8.619	862
31/03/2023	GONZALEZ, YPOLITO	2.408.915	Contado	001-004-0020248	1.694	1.540	154
31/03/2023	CARDOZO, SERGIO	5.153.465	Contado	001-004-0020249	128.656	116.960	11.696


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

31/03/2023	BERSCH, MAIDI	4.038.621	Contado	001-004-0020250	236.491	214.992	21.499
31/03/2023	VIVEROS, VIRGINIA	5.519.589	Contado	001-004-0020251	439.441	399.492	39.949
31/03/2023	FRETEZ, GIL JOSUE	2.546.099	Contado	001-004-0020252	488.268	443.880	44.388
31/03/2023	PARRIS, CONCEPCION	1.613.293	Contado	001-004-0020253	1.751.992	1.592.720	159.272
31/03/2023	CASCO, CRISPULO	3.837.183	Contado	001-004-0020254	1.047.724	952.476	95.248
31/03/2023	CANTERO EDUARDO	5.098.293	Contado	001-004-0020255	625.779	568.890	56.889
31/03/2023	FERNANDEZ NIMIA	4.052.188	Contado	001-004-0020256	921.137	837.397	83.740
31/03/2023	VEGA, RAMONA	6.506.961	Contado	001-004-0020257	259.053	235.503	23.550
31/03/2023	YRIARTE, MARCIAL	1.457.480	Contado	001-004-0020258	28.633	26.030	2.603
31/03/2023	SALANUEVA, MYRIAM	4.449.471	Contado	001-004-0020259	1.533.907	1.394.461	139.446
31/03/2023	FERNANDEZ, SILVIO	656.987	Contado	001-004-0020260	423.306	384.824	38.482
31/03/2023	VERA, JOSE FILIPPI	2.348.011	Contado	001-004-0020261	4.763.341	4.330.310	433.031
31/03/2023	LOPEZ, NADIA	4.084.695	Contado	001-004-0020262	1.432.035	1.301.850	130.185
31/03/2023	BRITEZ, EMILCE	5.680.403	Contado	001-004-0020263	2.498.558	2.271.416	227.142
31/03/2023	ORTIZ, CRISTIAN	4.078.290	Contado	001-004-0020264	2.780.190	2.527.445	252.745
31/03/2023	DUARTE, ALCIDES	3.512.026	Contado	001-004-0020265	2.514.304	2.285.731	228.573
31/03/2023	BENITEZ, PATROCINIA	4.152.850	Contado	001-004-0020266	367.551	334.137	33.414
31/03/2023	ARMOA, VICTOR	2.550.827	Contado	001-004-0020267	626.538	569.580	56.958
31/03/2023	QUINTANA, FELIX	3.561.457	Contado	001-004-0020268	118.580	107.800	10.780
31/03/2023	ALVAREZ, LAURA	3.957.699	Contado	001-004-0020269	2.703.179	2.457.435	245.744
31/03/2023	FERREIRA, SILVINO	3.885.577	Contado	001-004-0020270	1.631.599	1.483.272	148.327
31/03/2023	BAEZ, ANTONIO	2.312.773	Contado	001-004-0020271	3.219	2.926	293
31/03/2023	MARTINEZ, FIDEL	1.582.864	Contado	001-004-0020272	685.467	623.152	62.315
31/03/2023	VALDEZ, OSMAR	3.675.902	Contado	001-004-0020273	3.802.102	3.456.456	345.646
31/03/2023	CUEVAS, BASILIO	3.700.704	Contado	001-004-0020274	382.602	347.820	34.782
28/02/2023	SCHABARUM, EDECIO	2.452.596	Contado	001-004-0008557	3.100.557	2.818.688	281.869
28/02/2023	HERRMANN, ADELICIO	4.274.529	Contado	001-004-0008558	1.075.213	977.466	97.747
28/02/2023	GONZALEZ, MABEL	2.007.318	Contado	001-004-0008559	1.111.196	1.010.178	101.018


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

28/02/2023	PRUSCH, EVANDRO	6.288.452	Contado	001-004-0008560	833.481	757.710	75.771
28/02/2023	MORINIGO, YRMA	6.574.455	Contado	001-004-0008561	1.848.898	1.680.816	168.082
28/02/2023	MORINIGO, MERCEDES	6.579.062	Contado	001-004-0008562	3.100.557	2.818.688	281.869
28/02/2023	MERCADO, LUIS	2.172.056	Contado	001-004-0008563	3.273.204	2.975.640	297.564
28/02/2023	GONZALEZ, RONALDO	5.682.421	Contado	001-004-0008564	129.536	117.760	11.776
28/02/2023	RAMOS, DELCIDES	2.531.502	Contado	001-004-0008565	211.563	192.330	19.233
28/02/2023	VELAZQUEZ, DELFINA	5.903.738	Contado	001-004-0008566	12.771	11.610	1.161
28/02/2023	LOPEZ, SILVANO	2.309.228	Contado	001-004-0008567	658.627	598.752	59.875
28/02/2023	MALDONADO, AMANCIO	1.854.596	Contado	001-004-0008568	216.691	196.992	19.699
28/02/2023	PAREDEZ CRISPIN	1.896.435	Contado	001-004-0008569	351.956	319.960	31.996
28/02/2023	PAREDEZ, CRISPIN	1.896.435	Contado	001-004-0008570	21.627	19.661	1.966
28/02/2023	ROMERO, EULOGIO	2.446.343	Contado	001-004-0008571	2.703.229	2.457.481	245.748
28/02/2023	MARIN, MODESTO	1.371.850	Contado	001-004-0008572	1.330.534	1.209.576	120.958
28/02/2023	ALFONSO, ARNILDO	2.559.182	Contado	001-004-0008573	1.132.705	1.029.732	102.973
28/02/2023	VELAZQUEZ, OLGA	3.891.274	Contado	001-004-0008574	258.172	234.702	23.470
28/02/2023	RUIZ, ROGUSTIANO	2.293.055	Contado	001-004-0008575	164.811	149.828	14.983
28/02/2023	DOMINGUEZ, OSCAR	3.585.746	Contado	001-004-0008576	1.309.282	1.190.256	119.026
28/02/2023	CARDOZO, ERNESTO	2.829.660	Contado	001-004-0008577	3.235.461	2.941.328	294.133
28/02/2023	BARRIOS, PEDRO	3.764.882	Contado	001-004-0008578	52.958	48.144	4.814
28/02/2023	TALAVERA JORGE	3.403.772	Contado	001-004-0008579	228.484	207.713	20.771
28/02/2023	TORALES, PORFIRIO	3.568.758	Contado	001-004-0008580	2.666.611	2.424.192	242.419
28/02/2023	GONZALEZ, ROSALINA	663.278	Contado	001-004-0008581	44.722	40.656	4.066
28/02/2023	ROLON, ELADIO	1.926.917	Contado	001-004-0008582	376.094	341.904	34.190
28/02/2023	DENIS, CATALINO	3.764.255	Contado	001-004-0008583	433.818	394.380	39.438
28/02/2023	BENITEZ, CRELIO	3.880.655	Contado	001-004-0008584	414.885	377.168	37.717
28/02/2023	MARTINEZ, ANIBAL	5.617.575	Contado	001-004-0008585	381.876	347.160	34.716
28/02/2023	ORTIGOZA, EUSTAQUIO	6.570.284	Contado	001-004-0008586	392.509	356.826	35.683
28/02/2023	LEIVA, FRANCISCO	5.369.025	Contado	001-004-0008587	753.094	684.631	68.463


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

28/02/2023	COLMAN, MARCIAL	4.406.976	Contado	001-004-0008588	1.562.458	1.420.416	142.042
28/02/2023	TOLEDO, ADELIO	4.160.907	Contado	001-004-0008589	730.043	663.675	66.368
28/02/2023	ROJAS, VICENTE	2.425.284	Contado	001-004-0008590	103.623	94.203	9.420
28/02/2023	AGUERO, SILVINO	5.317.312	Contado	001-004-0008591	806.999	733.635	73.364
28/02/2023	CANTERO, LAURA	7.156.511	Contado	001-004-0008592	388.102	352.820	35.282
28/02/2023	VERON , ZACARIAS	496.672	Contado	001-004-0008593	1.002.173	911.066	91.107
28/02/2023	BENITEZ, MARCOS	4.424.865	Contado	001-004-0008594	137.546	125.042	12.504
28/02/2023	AVALOS, LEONARDO	1.184.679	Contado	001-004-0008595	746.277	678.434	67.843
28/02/2023	GONZALEZ, PASCUAL	3.924.153	Contado	001-004-0008596	808.355	734.868	73.487

Comentarios: para la selección de muestras hemos utilizado el libro ventas y las planillas de ingresos y sus correspondientes boletas de depósitos. Se realizó el cruce de los documentos proporcionados por la administración, se ha verificado la exactitud y veracidad de los ingresos, no hay observaciones que mencionar sobre el punto.

Atentamente


Lic. Ricardo Román Olmedo

Auditor


Consultora Contable Patrimonial

Reg. DNIT Nro. 168

2.7.3 EGRESOS

EGRESOS	Saldos al 31/12/2023	
Cuenta	Gs.	%
Costos	523.952.355	0,4 %
Costos Financieros	523.952.355	
Gastos	67.845.216.201	51,6 %
Servicios Personales	45.197.348.795	
Servicios no Personales	13.324.957.173	
Consumo de Bienes	3.747.731.560	
intereses	1.228.379.225	
Generales	719.538.808	
Generales de Operación	3.627.260.640	
Previsiones	63.223.536.389	48,0 %
Total Egresos	131.592.704.945	100 %

Comentario: según detalle de gastos que compone el estado de resultados del Crédito Agrícola de Habilidad correspondiente al ejercicio 2023, se realiza la revisión y evaluación de los gastos incurridos por la institución para asegurar su adecuación, legitimidad y precisión. Se examinan los documentos que respaldan los gastos, como facturas, recibos, contratos y órdenes de compra, para verificar la autenticidad y precisión de las transacciones que los gastos estén debidamente autorizados de acuerdo con las políticas y procedimientos establecidos por la institución. Esto puede incluir la revisión de firmas autorizadas y límites de aprobación. Se compara el gasto real con los presupuestos aprobados para identificar desviaciones significativas y evaluar la eficacia del control presupuestario.

CCP
Consultora Contable Patrimonial



2.7.2.1. REVISION DOCUMENTAL DE COMPRAS.

Fecha	Cedula/RUC	Timbrado	Razón Social	Factura	Gravado 10%	IVA 10%	Total
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0355947	3.219.116	321.912	3.541.028
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0355926	30.273	3.027	33.300
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0357793	30.273	3.027	33.300
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0355197	30.273	3.027	33.300
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0352187	30.273	3.027	33.300
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0353176	30.273	3.027	33.300
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0352092	30.273	3.027	33.300
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0352093	30.273	3.027	33.300
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0355038	30.273	3.027	33.300
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0353991	30.273	3.027	33.300
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0354079	30.273	3.027	33.300
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0354952	30.273	3.027	33.300
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0353079	30.273	3.027	33.300
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0358367	61.877	6.188	68.065
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0355541	57.232	5.723	62.955
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0356035	61.877	6.188	68.065
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0358851	61.877	6.188	68.065
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0356965	57.232	5.723	62.955
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0357937	57.232	5.723	62.955
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0358852	57.232	5.723	62.955
21/12/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0357938	57.232	5.723	62.955
22/11/23	5716149-6	13453273	YESSICA MENDOZA	001-001-0000102	2.318.461	231.846	2.550.307
22/11/23	4547326-9	14311068	MOISES FRANCO	001-001-0000087	2.318.461	231.846	2.550.307
22/11/23	4259943-1	15991588	CYNTIA GAMARRA	001-001-0000291	2.318.461	231.846	2.550.307
22/11/23	2010120-1	12711408	DANIEL ROJAS	001-001-0000079	2.318.461	231.846	2.550.307
22/11/23	3662106-4	12706532	AMADA ESCURRA	001-001-0000120	2.318.461	231.846	2.550.307


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

22/11/23	4437239-6	14062321	MARIA AGUIRRE	001-001-0000112	2.318.461	231.846	2.550.307
22/11/23	4509130-7	13387272	MIRYAN PEREZ	001-001-0000158	2.318.461	231.846	2.550.307
22/11/23	3956842-3	14085016	GISSELLE SILVERO	001-001-0000072	2.318.461	231.846	2.550.307
22/11/23	4509130-7	13387272	MIRYAN PEREZ	001-001-0000159	200.000	20.000	220.000
22/11/23	4259943-1	15991588	CYNTIA GAMARRA	001-001-0000292	200.000	20.000	220.000
22/11/23	4437239-6	14062321	MARIA AGUIRRE	001-001-0000113	390.909	39.091	430.000
22/11/23	4113625-0	16648250	ROMINA VILLALBA	001-002-0000312	200.000	20.000	220.000
22/11/23	3619596-0	13450139	CRISTINA ROMAN	001-001-0000153	200.000	20.000	220.000
22/11/23	1442427-4	14047754	JORGE CAMPOS	001-001-0000124	254.545	25.455	280.000
22/11/23	4699530-7	13943370	ROSALIA GOMEZ	001-001-0000101	200.000	20.000	220.000
22/11/23	2977588-4	16186848	LOURDE VELAZQUE	001-001-0000034	290.909	29.091	320.000
22/11/23	4599623-7	16199311	ROBER VELAZQUEZ	001-001-0000394	200.000	20.000	220.000
24/10/23	4389034-2	16190726	DERLIS VAZQUEZ	001-001-0000067	2.318.461	231.846	2.550.307
24/10/23	4876115-0	15346737	CINTHIA ALARCON	001-001-0000041	2.318.461	231.846	2.550.307
24/10/23	3619596-0	13450139	CRISTINA ROMAN	001-001-0000150	2.318.461	231.846	2.550.307
24/10/23	5800353-3	15290049	ALE BENITEZ	001-001-0000054	2.318.461	231.846	2.550.307
24/10/23	4335312-6	15282631	LETI DOMINGUEZ	001-001-0000043	2.318.461	231.846	2.550.307
24/10/23	4113625-0	16648250	ROMINA VILLALBA	001-002-0000306	2.318.461	231.846	2.550.307
24/10/23	5716149-6	13453273	YESSICA MENDOZA	001-001-0000101	2.318.461	231.846	2.550.307
16/10/23	644744-9	16101241	CESAR OCAMPOS	001-001-0050680	12.700.000	1.270.000	13.970.000
16/10/23	80057605-5	16600659	GOLDEN PACK S.A.	001-001-0001348	2.615.864	261.586	2.877.450
17/10/23	80026795-8	16244527	INTECH S.R.L.	001-002-0000194	9.969.125	996.913	10.966.038
17/10/23	80026795-8	16244527	INTECH S.R.L.	001-002-0000195	4.984.563	498.456	5.483.019
01/12/23	80003251-9	16655030	GROUP AUTOMOT	001-002-0004595	5.633.250	563.325	6.196.575
01/12/23	80003251-9	16655030	GROUP AUTOMOT	001-002-0004596	1.632.750	163.275	1.796.025
01/12/23	80003251-9	16655030	GROUP AUTOMOT	001-002-0004594	5.386.500	538.650	5.925.150
06/12/23	80114487-6	16739941	CO. CORPORATIVO	001-001-0000257	1.891.625.229	189.162.523	2.080.787.752
29/11/23	80114487-6	15973295	CO. CORPORATIVO	001-001-0000202	1.067.803.229	106.780.323	1.174.583.552


CCP
Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

02/05/23	80114487-6	16378402	CO. CORPORATIVO	001-001-0000226	1.927.808.607	192.780.861	2.120.589.468
16/05/23	80114487-6	16378402	CO. CORPORATIVO	001-001-0000229	333.577.409	33.357.741	366.935.150
14/06/23	80114487-6	16378402	CO. CORPORATIVO	001-001-0000232	400.270.128	40.027.013	440.297.141
19/09/23	80114487-6	16378402	CO. CORPORATIVO	001-001-0000240	585.450.005	58.545.000	643.995.005
10/10/23	80114487-6	16378402	CO. CORPORATIVO	001-001-0000243	653.509.584	65.350.958	718.860.542
18/10/23	80114487-6	16378402	CO. CORPORATIVO	001-001-0000245	981.161.557	98.116.156	1.079.277.713
08/11/23	80114487-6	16378402	CO. CORPORATIVO	001-001-0000250	941.646.526	94.164.653	1.035.811.179
09/11/23	80114487-6	16378402	CO. CORPORATIVO	001-001-0000252	1.094.872.801	109.487.280	1.204.360.081
06/11/23	80010293-2	16570170	ODONT. 3 S.A.	001-002-0000125	81.272.727	8.127.273	89.400.000
09/11/23	80025664-6	16542533	MEDILPLAN S.A.	001-018-0000899	323.636.364	32.363.636	356.000.000
12/11/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0230889	13.234.545	1.323.455	14.558.000
12/11/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0230890	358.182	35.818	394.000
12/11/23	80023541-0	16327408	COPACO S.A.	304-001-0230891	3.653.644	365.364	4.019.008
17/10/23	80013071-5	16439415	GOLONDRINA S.A.	055-001-0003879	22.727	2.273	25.000
20/10/23	3569762-8	16033866	MILCIAD GONZALEZ	001-001-0005756	63.636	6.364	70.000
23/10/23	80051359-2	16148202	TSI S.A.	001-011-0007930	22.727	2.273	25.000
24/10/23	80064372-0	16633832	LIB.S. ROSA SRL	001-001-0165910	109.090	10.909	119.999
24/10/23	80006536-0	16619855	BRISA SRL	001-001-0047414	817.182	81.718	898.900
25/10/23	998453-4	16325720	COMPLUS	001-003-0042381	460.000	46.000	506.000
22/06/23	80012067-1	16491542	SERIMAX	004-001-0007725	95.455	9.545	105.000
26/10/23	80026949-7	16749535	TIEMSA	001-039-0358111	25.455	2.545	28.000
30/10/23	4323769-0	16293891	TECNOVILLA	002-001-0000191	72.727	7.273	80.000
31/10/23	3445084-0	16021723	LOURDES VERA	001-001-0000364	1.454.545	145.455	1.600.000
31/10/23	803614-4	16066798	COPIATODO	001-001-0025749	50.636	5.064	55.700
01/11/23	1473992-5	16480861	NARA MICROSERV	001-001-0086162	247.273	24.727	272.000
01/11/23	998453-4	16325720	COMPLUS	001-003-0042466	177.273	17.727	195.000
03/11/23	998453-4	16030076	COMPLUS	001-002-0040664	208.182	20.818	229.000
08/11/23	80026949-7	16749535	TIEMSA	001-039-0351765	25.455	2.545	28.000



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

09/11/23	80013071-5	16439415	GOLONDRINA S.A.	055-001-0004505	22.727	2.273	25.000
09/11/23	751379-8	16708341	NEW SHOP	001-001-0181407	109.091	10.909	120.000
10/11/23	3445084-0	16021723	LOURDES VERA	001-001-0000371	1.454.545	145.455	1.600.000
10/11/23	1227699-5	16649363	SANTI MARTINEZ	001-001-0007705	80.909	8.091	89.000
14/11/23	80026949-7	16625300	TIEMSA	001-004-0033721	25.455	2.545	28.000
15/11/23	80018363-0	16653733	SOFTSHOP	001-001-0006349	681.818	68.182	750.000
26/10/23	80030363-6	16486895	MC SRL	001-018-0001307	22.727	2.273	25.000
31/10/23	80026949-7	16749535	TIEMSA	001-039-0350673	25.455	2.545	28.000
01/11/23	80026949-7	16735791	TIEMSA	006-001-0075010	25.455	2.545	28.000
03/11/23	5548426-3	16637811	RODRIGO CARRILLO	001-001-0000192	545.455	54.545	600.000
01/11/23	5548426-3	16637811	RODRIGO CARRILLO	001-001-0000189	1.272.727	127.273	1.400.000
06/11/23	991821-3	16700912	PANTA ESPINOLA	001-001-0000422	1.454.545	145.455	1.600.000
31/10/23	4296962-0	16541829	WILFRIDO GOMEZ	001-001-0000230	454.545	45.455	500.000
30/10/23	3827839-1	16716260	DAVID BARRETO	001-001-0000303	1.454.545	145.455	1.600.000
30/10/23	3445084-0	16021723	LOURDES VERA	001-001-0000358	1.454.545	145.455	1.600.000
31/10/23	3445084-0	16021723	LOURDES VERA	001-001-0000361	1.454.545	145.455	1.600.000
01/11/23	4731388-9	16541854	VALKAISER	001-001-0008469	436.364	43.636	480.000
01/08/23	80013185-1	16107182	MULTIMEDIA SA.	003-001-0053237	1.205.636	120.564	1.326.200
06/10/23	80013185-1	16107182	MULTIMEDIA SA.	003-001-0055610	1.206.000	120.600	1.326.600
01/11/23	1640886-1	16626868	ANGEL FERNANDEZ	001-001-0000421	95.455	9.545	105.000
01/11/23	3839597-5	16294739	MARIO GOMEZ	001-001-0007229	90.909	9.091	100.000
08/11/23	5284324-6	16406496	MONICA CARBALLO	001-001-0002183	909.091	90.909	1.000.000
02/11/23	80090497-4	16607892	TORRES FOOD SRL.	001-002-002135	79.091	7.909	87.000
06/11/23	798256-9	16462853	IMP. BEJARANO	001-001-0002812	90.909	9.091	100.000
06/11/23	80027183-1	16687351	COPEL SA.	005-002-0146974	272.727	27.273	300.000
02/11/23	751379-8	16708341	NEW SHOP	001-001-0181101	109.091	10.909	120.000
03/11/23	80009085-3	16068710	ELECTROPAR	001-001-0035118	164.960	16.496	181.456
27/10/23	80003592-5	16097912	COM. P. RULEMAN	001-001-0127121	13.636	1.364	15.000



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

31/10/23	80026327-8	16661824	DIESELECTRIX SA.	004-001-0034096	23.636	2.364	26.000
31/10/23	80018686-9	16689162	FULL EQUIPO SRL	001-001-0125684	1.181.818	118.182	1.300.000
30/10/23	2300133-0	16328615	CASA DOMINGUEZ	001-001-0009870	181.818	18.182	200.000
03/11/23	80124755-1	16681402	HIERROS CHACO SA.	001-001-0007949	1.174.545	117.455	1.292.000
02/11/23	80124755-1	16681402	HIERROS CHACO SA.	001-001-0007948	84.545	8.455	93.000
06/11/23	80024146-0	16240528	COLOR SUR SRL	003-003-0019102	13.636	1.364	15.000
01/12/23	952234-4	16077212	INGESUR	001-001-0000016	157.090.909	15.709.091	172.800.000

Comentarios: de la muestra verificada hemos observado el registro de algunos comprobantes, para validar estas operaciones hemos procedido a seleccionar una muestra de los gastos según libro compras realizados por C.A.H., en el ejercicio 2023.

Como resultado del análisis 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 contable, 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 Auditoría Set N° 168

CCP

2.8 RESULTADOS ACUMULADOS (PERDIDAS)

CUENTA	MONTO
RESULTADOS	-134.973.658.337
RESULTADOS ACUMULADOS	-151.630.169.079
RESULTADO DEL EJERCICIO	16.656.510.742

Observación: En los últimos 3 (tres) periodos (2020 – 2021 - 2022) los resultados fueron perdidas, si bien en el ejercicio 2023 se obtuvo un resultado positivo de gs. 16.656.510.742, con un saldo total de la cuenta Pérdidas Acumuladas refleja una cifra significativa de Gs. (134.973.658.337). -

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: se recomienda seguir con las medidas para generar ganancias 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.

Atentamente

Lic. Ricardo Roman Gimedo

Auditor

Consultora Contable Patrimonial

Reg. DNIT Nro. 168



3. INFORME SOBRE EL SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES DE LA AUDITORIA EXTERNA ANTERIOR DEL EJERCICIO 2022

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 2023. 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 Román Bimedo
Auditor Externo
Reg. DNIT No. 168
12/04/2024



En este capítulo informamos las medidas por la Administración del Crédito Agrícola de Habilidadación., sobre las observaciones mencionadas en el informe de la Auditoria Externa anterior al 31/12/2022, realizada por nuestra firma CCP Consultora Contable Patrimonial.

3.1 SEGUIMIENTO RECOMENDACIÓN AUDITORIA ANTERIOR

Rubro o Área Afectada	Evaluación del Sistema de Control Interno	Estado Actual al 31/12/2023
Activo Disponibilidades Recaudaciones a Depositar	Observación: se ha procedido a verificar que la operación de extorno identificado en una operación de la sucursal de Paraguari por la suma de gs. 120.000, en fecha 30/06/2022, fue ajustado.	Actualizado
Conciliaciones Bancarias	Observación: De las verificaciones efectuadas al 31/12/2023, hemos observado que existen partidas de antigua data, que se detallan en la conciliación de bancos, que requieren seguimiento y depurar las respectivas cuentas. Recomendación: Depurar las partidas señaladas	Pendiente
Créditos	Observación: según control realizado al legajo de las carpetas de créditos que fueron desembolsados en 2022, no se observa documentos señalados que forma el legajo de créditos, sigue situación en verificación realizada en el ejercicio 2023. Recomendación: realizar un control minucioso en la formalización del crédito otorgado.	Pendiente
Bienes de Uso	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. En el ejercicio 2023 según control realizado se ha identificado situación similar. Recomendación: Realizar un inventario de bienes por departamentos para actualizar.	Pendiente
EGRESOS COMPRAS	Observación: 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. En el ejercicio 2023 según control realizado no se ha evidenciado caso similar.	Actualizado
Resultados	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.- En el ejercicio 2023 se ha obtenido resultados positivos.	Actualizado

Atentamente

Lic. Ricardo Román Olmedo

Auditor

Reg. DNIT. Nro. 166

CCP

Consultora Contable Patrimonial

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 Dirección Nacional de Ingresos Tributarios del **Ejercicio fiscal 2023** 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 Dirección Nacional de Ingresos Tributarios 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 Dirección Nacional de Ingresos Tributarios.

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 Dirección Nacional de Ingresos Tributarios del **Ejercicio fiscal 2023** del **Crédito Agrícola de Habilitación** ha cumplido con lo dispuesto en la Ley 6380/2019 y sus decretos reglamentarios, en todos los aspectos materiales y 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 institución para su presentación ante la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios 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.

Atentamente


Lic. Ricardo Olmedo

Auditor Externo

Reg. DNIT N° 168


Consultora Contable Patrimonial



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

4.1. CUADRO COMPARATIVO LIBRO VENTAS CON DECLARACION JURADA FORMULARIO 120

Periodo 2023	INGRESOS S/LIBRO VENTAS			INGRESOS SEGÚN DDJJ FORM. 120			DIF.
	GRAV. 10%	GRAV. 5%	EXENTO	GRAVADOS	GRAV. 5%	EXENTOS	
Ene	4.159.645.923	0	0	4.159.650.180	0	0	-4.257
Feb	5.859.820.364	0	0	5.859.824.380	0	0	-4.016
Mar	9.716.545.564	0	0	9.716.551.460	0	0	-5.896
Abr	6.487.210.855	0	0	6.487.215.010	0	0	-4.155
May	7.920.388.238	0	0	7.920.394.010	0	0	-5.772
Jun	7.491.571.179	0	0	7.491.576.580	0	0	-5.401
Jul	6.511.929.482	0	0	6.511.934.390	0	0	-4.908
Ago	7.448.101.788	0	0	7.448.107.260	0	0	-5.472
Sep	6.236.323.052	0	0	6.236.327.040	0	0	-3.988
Oct	6.941.523.831	0	0	6.941.528.470	0	0	-4.639
Nov	6.056.845.896	0	0	6.056.849.730	0	0	-3.834
Dic	3.195.408.371	0	0	3.195.411.720	0	0	-3.349
Total	78.025.314.543	0	0	78.025.370.230	0	0	-55.687

Observación: según control realizado entre el libro iva ventas y la declaración jurada formulario 120 desde enero a diciembre del año 2023, no se observan diferencias significativas, las diferencias mínimas corresponden a redondeos como se observa en el cuadro comparativo.

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

Mes 2023	EGRESOS S/LIBRO COMPRAS			EGRESOS S/DDJJ FORM. 120			DIF.
	GRAV.5%	GRAV.10%	EXENTO	GRAV.5%	GRAV. 10%	EXENTO	
Ene	-	3.918.661	0	0	3.918.660	0	1
Feb	-	446.490.962	0	0	446.491.060	0	-98
Mar	-	1.916.336.932	0	0	1.916.336.810	0	122
Abr	-	1.468.069.251	0	0	1.468.069.120	0	131
May	-	1.071.312.763	0	0	1.071.312.660	0	103
Jun	-	2.054.849.435	0	0	2.054.849.310	0	125
Jul	-	1.218.268.578	0	0	1.218.268.460	0	118
Ago	-	1.134.629.704	0	0	1.134.629.640	0	64
Set	-	837.329.257	0	0	837.329.200	0	57
Oct	-	956.513.338	0	0	956.513.460	0	-122
Nov	-	1.228.100.049	0	0	1.228.099.800	0	249
Dic	-	2.730.548.111	0	0	2.730.548.030	0	81
Total	-	15.066.367.041	0	0	15.066.366.210	0	831

Observación: según control realizado entre el libro iva compras y la declaración jurada formulario 120 desde enero a diciembre del año 2023, se observan diferencias mínimas que corresponde a redondeos como se observa en cuadro comparativo.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



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

Periodo 2023	Fecha de presentación	Número de orden	Tipo de presentación	Declaración Jurada Form. 122	Detalle Retención Realizada	Dif.
Ene	07/02/2023	12200781703	Original	62.999.586	62.999.586	0
Feb	07/03/2023	12200790278	Original	34.570.353	34.570.353	0
Mar	07/04/2023	12200798652	Original	55.129.468	55.129.468	0
Abr	07/05/2023	12200807365	Original	40.411.559	40.411.559	0
May	07/06/2023	12200816190	Original	36.103.049	36.103.049	0
Jun	07/07/2023	12200824900	Original	59.539.714	59.539.714	0
Jul	07/08/2023	12200833322	Original	36.162.761	36.162.761	0
Ago	07/09/2023	12200842516	Original	24.197.999	24.197.999	0
Set	07/10/2023	12200851348	Original	22.528.780	22.528.780	0
Oct	07/11/2023	12200860073	Original	22.144.745	22.144.745	0
Nov	06/12/2023	12200866976	Original	25.721.285	25.721.285	0
Dic	07/01/2024	12200877804	Original	60.406.420	60.406.420	0

Observación: según control realizado de las retenciones realizadas al impuesto al valor agregado correspondiente al ejercicio 2023 y el detalle de retenciones, no existe diferencias que mencionar.

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

Periodo 2023	Fecha de presentación	Número de orden	Tipo de presentación	Declaración Jurada Form. 525	Retención realizada	Diferencia
Ene	07/02/2023	52500321232	Original	83.901.256	83.901.256	0
Feb	07/03/2023	52500331681	original	28.643.310	28.643.310	0
Mar	07/04/2023	52500342007	original	44.521.435	44.521.435	0
Abr	08/05/2023	52500350414	original	36.863.398	36.863.398	0
May	07/06/2023	52500363215	original	33.682.981	33.682.981	0
Jun	07/07/2023	52500373826	Original	59.512.566	59.512.566	0
Jul	07/08/2023	52500384318	original	39.534.444	39.534.444	0
Ago	07/09/2023	52500395373	original	24.515.361	24.515.361	0
Sep	07/10/2023	52500406202	original	19.635.481	19.635.481	0
Oct	07/11/2023	52500416949	original	29.637.299	29.637.299	0
Nov	06/12/2023	52500424672	original	26.463.187	26.463.187	0
Dic	07/01/2024	52500438827	original	68.518.190	68.518.190	0

Observación: según control realizado de las retenciones realizadas al impuesto a la Renta correspondiente al ejercicio 2023 y la liquidación y detalle de retención verificada, no existe diferencias que mencionar.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



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

CCP
Consultora Contable Patrimonial

Reg. DNIT N.168



5.1. COMPROBANTES SELECCIONADOS DE COMPRAS DE BIENES Y SERVICIOS

Orden	Fecha	O.P	Proveedor	Nº Fact.	Monto
1	21/12/23	3804	AUTOMOTIVE S.A.	001-002-0004595	6.196.575
2	21/12/23	3802	AUTOMOTIVE S.A.	001-002-0004596	1.796.025
3	21/12/23	3803	AUTOMOTIVE S.A.	001-002-0004594	6.925.150
4	26/12/23	3827	CONSORCIO CORP.	001-001-0000257	2.080.787.752
5	19/05/23	1266	CONSORCIO CORP.	001-001-0000226	2.120.589.468
6	30/05/23	1371	CONSORCIO CORP.	001-001-0000229	366.935.150
7	30/06/23	1727	CONSORCIO CORP.	001-001-0000232	440.297.141
8	28/09/23	2730	CONSORCIO CORP.	001-001-0000240	643.995.005
9	11/10/23	2869	CONSORCIO CORP.	001-001-0000243	718.860.542
10	27/10/23	3146	CONSORCIO CORP.	001-001-0000245	1.079.277.713
11	13/11/23	3328	CONSORCIO CORP.	001-001-0000250	1.035.811.179
12	29/11/23	3523	CONSORCIO CORP.	001-001-0000252	1.204.360.081
13	04/12/23	3594	ODONT. 3 TRES S.A.	001-002-0000125	89.400.000
14	04/02/23	3593	MEDI PLAN SA.	001-018-0000899	356.000.000
15	28/11/23	3516	COPACO SA.	304-001-0230889/90/1	18.971.008
16	14/11/23	3343	ALAMO S.A.	001-002-0000144	30.397.900
17	03/11/23	3233	CRISTINA VERA	001-001-0000652/3/4	5.896.800

Comentarios: para el control del circuito de compras de bienes y servicios fueron seleccionados los siguientes legajos, los documentos que respaldan los gastos, como facturas, recibos, contratos y órdenes de compra, para verificar la autenticidad y precisión de las transacciones y comparar el gasto real con los presupuestos aprobados para identificar desviaciones significativas y evaluar la eficacia del control.

5.2. CONTROL DEL CIRCUITO DE COMPRAS DE BIENES Y SERVICIOS

Orden	Forma de Pago	Banco	Rec.	Retención	CDP/IDP	Registro Contable	Oblig.	Cód. de Contrato Convenio	Exped. Remisión Cert. Obra	Exped. Recep. Cert. Med.
1	TRANSF.	GNB	116570	16041-3801-7054/5	3253	10886	11089	221760	5552	5277
2	TRANSF.	GNB	116571	16039-3802	3257	9879	11105	221760	5553	5279
3	TRANSF.	GNB	116569	16040-3803-4594	3254	9876	11090	221760	5551	5278
4	TRANSF.	BNF	no	32703/4	3399	10698	11484	196110	11	11
5	TRANSF.	BNF	3	201-202-302-401	1053	3155	3324	196110	3	3
6	TRANSF.	BNF	no	1746891	1097	3087	3487	196110	4	4
7	TRANSF.	BNF	no	1776043	1466	4207	4747	196110	5	5
8	TRANSF.	BNF	7	1846705	2313	7443	7922	196110	6	6
9	TRANSF.	BNF	no	1862085	2552	7997	8766	196110	7	7
10	TRANSF.	BNF	8	1874085	2700	8583	9196	196110	8	8
11	TRANSF.	BNF	9	1888149	2920	8974	10052	196110	9	9
12	TRANSF.	BNF	10	1905692	3009	9087	10311	196110	10	10
13	TRANSF.	GNB	4309	16017-3594-6980/1	2955	8981	10120	209245	10941	10941
14	TRANSF.	GNB	10971	16016-3593-6978/9	2976	9373	10532	209242	10961	10961
15	TRANSF.	GNB	1252074	6961/4	3052	9711	10372	146	11123	11123
16	TRANSF.	GNB	7434	6856-15992-3343	2916	9333	10007	24219	100	5269
17	TRANSF.	GNB	N/A	6837/8/9	2831	9223	9834	N/A	8979	8979

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 cuentan con las autorizaciones correspondientes, lo que no se pudo evidenciar son recibos de facturas indicadas en el cuadro más arriba.

Recomendación: realizar el control correspondiente de los legajos para anexar todos los documentos.

Comentario del cliente: Los faltantes de recibos corresponden a pagos que se realizan por transferencias bancarias.

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.

En el acto administrativo se aprueba el procedimiento, se cursa la notificación al a quien 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 la conforma 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 ser aprobada 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 CAH, al 31 de diciembre de 2023.

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.

Atentamente

Lic. Ricardo Román Olmedo

Auditor Externo

Reg. DNIT Nro. 168

Consultora Contable Patrimonial



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 2023. 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
- 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 evaluar 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 evaluación 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

Reg. DNIT N.168

CCP
Consultores Contables

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 Auditoría – 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 específica 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

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. INFORME SOBRE LA EVALUACION DEL CONTROL INTERNO

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

La dirección del Crédito 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.

Atentamente


Lic. Ricardo Román Olmedo

Auditor Externo

Reg. DNIT N.168


Consultores Contables



7. INFORME SOBRE EJECUCION PRESUPUESTARIA

Señor

Presidente

Crédito Agrícola de Habilidadación - CAH

Hemos examinado los Estados Financieros con fines específicos – La Ejecución de Ingresos y la Ejecución por Objeto del Gasto del Crédito Agrícola de Habilidadación – 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 2023, del Crédito Agrícola de Habilidadación, según la Ley Nro. 7050/2022, que aprobó el Presupuesto General de la Nación Ejercicio 2023 y su Decreto Reglamentario Nro.8759/2023, Ley Nro. 7146/2023 que amplía el presupuesto para el Ejercicio 2023.**

La preparación y presentación de la Ejecución Presupuestaria es responsabilidad de la Administración del **Crédito Agrícola de Habilidadación**, 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, está preparada en forma apropiada y se presenta de acuerdo a las leyes y decretos que rigen para la Ejecución Presupuestaria del **Crédito Agrícola de Habilidadación – CAH, correspondiente al Ejercicio 2023**, los resultados de sus operaciones y sus flujos de ingresos y egresos de conformidad con las leyes y decretos del **Presupuesto General 2023**.

Lic. Ricardo Román Olmedo
Auditor Externo

Reg. DNIT N° 168

12/04/2024

7.1. Alcance

El **Crédito Agrícola de Habilidadación** 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 Habilidadación 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 nucleen.

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 2023** del Programa 1 Central y 3 de partidas no asignadas, de acuerdo a la **Ley Nro. 7050/2022, que aprobó el Presupuesto General de la Nación Ejercicio 2023 y su Decreto Reglamentario Nro.8759/2023, y Ley Nro. 7146/2022 que amplía el presupuesto para el Ejercicio 2023.**

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 2023**, 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 sustentadora 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 Habilidadación de acuerdo al presupuesto aprobado del **Ejercicio 2023**, 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	87.854.394.463	0	87.854.394.463	15%
Recursos del Crédito Publico	20	0	9.719.658.748	9.719.658.748	2%
Recursos Institucionales	30	495.119.263.967	0	495.119.263.967	84%
Total		582.973.658.430	9.719.658.748	592.693.317.178	100%



Los tipos de programas presupuestados para el Ejercicio 2023 fueron:

Programa	Importe	%
Tipo 1 Programa Central	573.234.071.996	97%
Tipo 3 Partida N/A a Programas	19.459.245.182	3%
Total	592.693.317.178	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	23.563.629.794	0
300	Bienes de Consumo e Insumos	5.711.540.854	0
500	Inversión Física	24.083.262.266	0
600	Inversión Financiera	470.800.000.000	0
700	Servicio de la Deuda Publica	0	19.459.245.182
800	Transferencias	385.764.931	0
900	Otros Gastos	1.623.653.893	0
Total		573.234.071.996	19.459.245.182

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 la leyes que establecen que 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 2023 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	87.854.394.463	81.166.277.381	92%
Aportes del Gobierno Central 10	8.000.266.768	2.832.947.770	
Intereses y comisiones s/prestamos	79.354.127.695	77.716.501.618	
Otros Ingreso de Operación	500.000.000	616.827.993	
200 - Ingresos de Capital	9.719.658.748	9.690.914.031	99,7%
Aportes del Gobierno Central	9.719.658.748	9.690.914.031	
300 - Recursos de Financiamiento	495.119.263.967	537.688.424.339	108,6%
Varios	495.119.263.967	429.538.862.885	
Recursos Propios	0	108.149.561.454	
Total	592.693.317.178	628.545.615.751	106,0%

Devengado	628.545.615.751	106%
Recaudado	628.545.615.751	106%
Cuentas por Cobrar - Deudores Presupuestarios	0	

CCP

 Consultores Contables



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Ingresos Corrientes

100 Ingresos Corrientes	Pres. Inicial	Modificaciones	Vigente	Devengado	Variación %	Recaudado
Aportes del Gobierno Central 10	8.000.266.768	0	8.000.266.768	2.832.947.770	35,4%	2.832.947.770
Intereses y comisiones s/prestamos	79.354.127.695	0	79.354.127.695	77.716.501.618	97,9%	77.716.501.618
Otros Ingreso de Operación	500.000.000	0	500.000.000	616.827.993	123,4%	616.827.993
Total	87.854.394.463	0	87.854.394.463	81.166.277.381	92,4%	81.166.277.381

Ingreso de Capital

200 Ingresos de Capital	Pres. I.	Modificaciones	Vigente	Devengado	Variación %	Recaudado
Aportes del Gob. Central	-	9.719.658.748	9.719.658.748	9.690.914.031	99,7%	9.690.914.031
Total	-	9.719.658.748	9.719.658.748	9.690.914.031	99,7%	9.690.914.031

Recurso de Financiamiento

300 Recursos de Financ.	Pres. Inicial	Modificación	Vigente	Devengado	%	Recaudado
Varios	495.119.263.967	-	495.119.263.967	429.538.862.885	86,8%	410.604.537.921
Recurso Propios	-	-	-	108.149.561.454	-	108.149.561.454
Total	495.119.263.967	-	495.119.263.967	537.688.424.339	108,6%	518.754.099.375

Comparativo Ejecución de Ingresos Devengados 2022 y 2023

Ingresos	Devengado Año 2022	Devengado Año 2023	Variación
100- Ingresos Corrientes	68.784.898.247	81.166.277.381	12.381.379.134
Aportes del Gobierno Central 10	1.250.253.963	2.832.947.770	1.582.693.807
Intereses y comisiones s/prestamos	66.926.459.289	77.716.501.618	10.790.042.329
Otros Ingreso de Operación	608.184.995	616.827.993	8.642.998
200 - Ingresos de Capital	4.034.560.000	9.690.914.031	5.656.354.031
Aportes del Gobierno Central	4.034.560.000	9.690.914.031	5.656.354.031
300 - Recursos de Financiamiento	554.215.933.157	537.688.424.339	-16.527.508.818
Varios	410.604.537.921	429.538.862.885	18.934.324.964
Recursos Propios	143.611.395.236	108.149.561.454	-35.461.833.782
Total	627.035.391.404	628.545.615.751	1.510.224.347


CCP
Consultora Contable Patrimonial



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	44.860.937.494	95,3%
200	Servicios No Personales	23.563.629.794	13.280.107.304	56,4%
300	Bienes de Consumo e Insumos	5.711.540.854	3.747.578.061	65,6%
500	Inversión Física	24.083.262.266	13.475.643.516	56,0%
600	Inversión Financiera	470.800.000.000	433.376.881.629	92,1%
700	Servicio de la Deuda Publica	19.459.245.182	19.412.652.599	99,8%
800	Transferencias	385.764.931	383.476.200	99,4%
900	Otros Gastos	1.623.653.893	242.854.506	15,0%
Total		592.693.317.178	528.780.131.309	89,2%

Obligado	528.780.131.309	89,2%
Pagado	525.895.266.621	99,5%
Cuentas a pagar - Acreedores Presupuestarios	2.884.864.688	

Cuentas por pagar

Rubros	Objeto del Gasto	Obligaciones Pendientes 2023
100	Servicios Personal	90.230.261
200	Servicios No Personales	1.237.844.379
300	Bienes de Consumo e Insumos	1.035.043.551
500	Inversión Física	471.746.499
600	Inversión Financiera	-
700	Servicio de la Deuda Publica	-
800	Transferencias	-
900	Otros Gastos	49.999.998
Total		2.884.864.688


CCP
Consultores Contables



Servicios Personales

Cuenta Serv. Pers.	Presup. Inicial	Modif.	Vigente	Obligado	%	Pagado
Remuner. Básica	36.632.759.600	-	36.632.759.600	34.766.737.330	95%	34.740.346.930
Remuner.Temp.	942.995.000	220.000.000	1.162.995.000	1.064.832.194	92%	1.059.632.194
Asignación Comp.	7.459.500.000	-160.000.000	7.299.500.000	7.156.576.089	98%	7.107.562.896
Personal Contratado	1.493.679.583	340.000.000	1.833.679.583	1.735.510.081	95%	1.730.910.081
Otro Gasto de Personal	537.285.875	-400.000.000	137.285.875	137.281.800	100%	132.255.132
Total	47.066.220.258	-	47.066.220.258	44.860.937.494	95%	44.770.707.233

Inversión Financiera

Cta. Inv. Financ.	Pres. Inicial	Modif.	Vigente	Obligado	%	Pagado
Prést. al S. Priv.	470.800.000.000	-	470.800.000.000	433.376.881.629	92%	433.376.881.629
Total	470.800.000.000	-	470.800.000.000	433.376.881.629	92%	433.376.881.629

Servicio de la Deuda Publica

Servicio de la Deuda	Presup. Inicial	Modif.	Vigente	Obligado	%	Pagado
Int. De la Deuda S. Pub. Fin.	42.763.353	-	42.763.353	39.530.541	92%	39.530.541
Int. De la Deuda S. Pub. N/F	831.220.967	-	831.220.967	831.220.967	100%	831.220.967
Int. De la Deuda C/Gov. Ext.	30.834.352	9.881.734	40.716.086	36.579.192	90%	36.579.192
Amort. Deuda S. Pub. Fin.	3.035.700.171	105.512.965	3.141.213.136	3.141.213.136	100%	3.141.213.136
Amort. Deuda S. Pub. N/F	14.535.011.440	-	14.535.011.440	14.535.011.440	100%	14.535.011.440
Amort. Deuda Org. Multi.	55.390.500	-	55.390.500	21.938.324	40%	21.938.324
Amort. Deuda c/Gov. Ext.	805.785.300	-	805.785.300	805.785.300	100%	805.785.300
Comis. De la Deuda Externa	7.144.400	-	7.144.400	1.373.699	19%	1.373.699
Total	19.343.850.483	115.394.699	19.459.245.182	19.412.652.599	100%	19.412.652.599

Cuadro Comparativo de Gastos Obligados año 2022/2023

Rubros	Objeto del Gasto	Obligado 2022	Obligado 2023	Variación
100	Servicios Personal	43.704.898.342	44.860.937.494	1.156.039.152
200	Servicios No Personales	14.495.010.855	13.280.107.304	-1.214.903.551
300	Bienes de Consumo e Insumos	3.676.645.818	3.747.578.061	70.932.243
500	Inversión Física	12.751.198.771	13.475.643.516	724.444.745
600	Inversión Financiera	427.666.366.415	433.376.881.629	5.710.515.214
700	Servicio de la Deuda Publica	20.408.130.317	19.412.652.599	-995.477.718
800	Transferencias	146.673.980	383.476.200	236.802.220
900	Otros Gastos	228.480.008	242.854.506	14.374.498
Total		523.077.404.506	528.780.131.309	5.702.726.803

Resultado Ejecución Presupuestario 2023

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 2023

Ejercicio Fiscal	Ingresos Devengados	Gastos Obligados	Superávit o Déficit Presupuestario
Presupuesto 2023	628.545.615.751	528.780.131.309	99.765.484.442

7.6 Resumen sobre Ejecución Presupuestaria del Crédito Agrícola de Habilitación Ejercicio 2023

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 2023**, 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
 Reg. DNIT N° 168

AUDITORIA EXTERNA DEL CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO 2023

8. INFORME DEL AREA DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION

Señor

Presidente

Crédito Agrícola de Habitación - CAH

Asunción, Paraguay

En cumplimiento de la Auditoria Externa realizada en el Crédito Agrícola de Habitación – 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 Habitación, el periodo de análisis corresponde al 01 de enero al 31 de diciembre 2023, 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 efectos 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 realizado 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 Objectives 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

Aclaremos 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.



Consultores Contables Patrimoniales

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 del 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 Habilidad, 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

Reg. DNIT N° 168

12/04/2024

CCP
Consultores Contables Patrimoniales

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 Auditoría 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	Imprevisor
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	Idap1	Centos	7	RHV
17	Idap2	Centos	7	RHV
18	Idap 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. Viático y Adq.	Sist. Adm. Gestión de procesos de Adq. Presup. y viáticos	PHP	WIIDFLY	Postgre SQL
4	Solicitud de Crédito WEB	Sist. Gen. Aprob. De Solic. De Cred.	Genexus JAVA WEB	Tomcat	DB2
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
15	WebApp	Sistema web de acceso para clientes	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 N° 08, Acta N° 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 N° 20, Acta N° 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, en fecha 24/03/2023, por resolución del Consejo Directivo N° 03, acta N° 01, se aprobó el manual de funciones y perfil de cargo de cargo, actividad agendada en el plan operativo anual (POA).
5	Políticas de Seguridad	Manual de políticas de seguridad, aprobada por resolución del Consejo Directivo N° 08, Acta N° 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 Habilidad, 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 Information and Related Technology), Itil (Information Technology Infrastructure Library), o normas nacionales aplicados 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 Habilidad.

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 enlance 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.

A fin de disponer de un sitio alternativo, en el mes de Noviembre/2023 se ha firmado contrato con la firma Telecel S.A.E., en cual está incluido 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 envío de mensajes de alarma por correo elect, 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

Reg. DNIT N° 168