



***SECRETARIA NACIONAL DE LA
VIVIENDA Y EL HABITAT -
SENAVITAT***

***Informe de Auditoría
Externa Independiente
Sobre los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2011***

Parte I

CONTENIDO

1. OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA SECRETARIA NACIONAL DE LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT - SENAVITAT

2. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

- **BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADO**
- **RESUMEN DEL CUADRO DE REVALÚO Y DEPRECIACIONES DE BIENES DE USO**
- **NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES**

**1. OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LOS ESTADOS
FINANCIEROS DE LA SECRETARIA NACIONAL DE LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT -
SENAVITAT**

OPINIÓN DEL AUDITOR EXTERNO SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA SECRETARIA NACIONAL DE LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT – SENAVITAT

AL SEÑOR
MINISTRO SECRETARIO EJECUTIVO
SECRETARIA NACIONAL DE LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT - SENAVITAT

1. IDENTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS OBJETO DE AUDITORIA

Hemos auditado los Estados Financieros que se acompañan de la **SECRETARIA NACIONAL DE LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT - SENAVITAT**, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2011 y el Estado de Resultados por el año que terminó en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Los Estados Financieros de la **SECRETARIA NACIONAL DE LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT - SENAVITAT** correspondientes al ejercicio anterior finalizado el 31 de diciembre de 2010, fueron auditados nuestra Consultora, y en fecha 25 de julio de 2014 emitimos un Dictamen con Abstención de Opinión.

2. RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Administración de la **SECRETARIA NACIONAL DE LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT - SENAVITAT** es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2011, de conformidad con la Ley N° 1535/99 “De la Administración Financiera del Estado” y sus reglamentaciones; y asimismo de acuerdo con las normas contables vigentes en Paraguay.

Dicha responsabilidad incluye: i) el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros, que los mismos estén exentos de errores significativos materiales debido a fraude o error; ii) la selección y aplicación de las políticas contables apropiadas y, iii) la realización de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

3. RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES Y ALCANCE

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos Estados Financieros en base a nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo a normas de auditoría vigentes en la República del Paraguay. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

CYCA
CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.
Dr. NELSON DIAZ ROJAS (Código)

Una auditoría comprende la realización de procedimientos con el fin de obtener evidencia de auditoría sobre los montos y exposiciones en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los Estados Financieros, debido a fraude o error. En la realización de estas evaluaciones de riesgo, el Auditor considera el control interno vigente relevante a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros por la entidad, para a fin de diseñar los procedimientos de auditoría que son apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la institución.

Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración de la entidad, así como la evaluación de la presentación general de los Estados Financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión de auditoría.

Bases para la Abstención de Opinión

De la revisión de los registros, libros y respaldos correspondientes, surgen los siguientes hechos:

- a. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Activo Corriente como saldo neto de cuenta Bancos el importe de Gs. 65.219.090.892, según se detalla:

✓ Saldo según Balance	Gs. 67.444.678.604
✓ Previsiones Acumuladas	Gs. <u>(20.277.661)</u>
Totales	Gs. 67.424.400.943

Según nos han informado, las provisiones constituidas se refieren a Partidas Pendientes de Conciliación Ex BNV Ejercicio 2005 y no han tenido variación con respecto al período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010, según informe presentado. La Administración de Senavitat no tiene la política de constituir provisiones sobre Partidas Pendientes de Conciliación, sin embargo, se han observado varias partidas de larga data que deberían ser provisionadas, conforme lo expuesto en nuestro Informe Largo (Parte II), las cuales una vez constituidas disminuirían el saldo disponible de la cuenta Bancos expuesto en los Estados Contables y el resultado de las operaciones del ejercicio.

- b. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Activo Corriente como saldo de la cuenta de Cuentas por Cobrar - Deudores Presupuestarios por el importe de Gs. 51.804.638.886, clasificado como sigue:

✓ Transferencias Corrientes	Gs. 928.403.659
✓ Transferencias de Capital	Gs. <u>50.876.235.227</u>
Totales	Gs. 51.804.638.886

Según Memorándum M DECO 000064-14 del Dpto. de Contabilidad, hemos sido informados que no cuentan en su archivo con inventarios detallados y valorizados de esta cuenta. Tampoco se ha visualizado la documentación respaldatoria de estas partidas.

Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite validar la razonabilidad de los saldos registrados en los Estados Contables al 31/12/11 contra un informe detallado y respaldado de las partidas que lo componen, su antigüedad y posibilidades de realización, y tampoco de tener una opinión financiera de las mismas.

- c. De la comparación del saldo total de la cartera de Préstamos del Activo Corriente y no Corriente al 31/12/11 en los Estados Contables con el Informe del Dpto. de Recuperaciones, surge una diferencia de Gs. 13.541.832.839, según se detalla:

✓ Saldo cartera según Balance	Gs.289.549.753.945
✓ Saldo cartera según Dpto. Recuperac.	<u>Gs.303.091.586.784</u>
Diferencia	Gs. 13.541.832.839

Esta es una situación repetitiva, porque se ha observado que en el ejercicio anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010, también existió diferencia de Gs. 18.941.488.035 entre el saldo contable y el inventario de la cartera total de Préstamos.

- d. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Activo Corriente como saldo de la cartera de Préstamos el importe de Gs. 15.252.554.180, clasificado como sigue:

✓ Proyectos Especiales	Gs. 1.080.099.117
✓ Préstamos Directos	Gs. 4.194.913.819
✓ Préstamos Directos - Area Metropolitana	Gs. 4.034.364.502
✓ Préstamos Directos - Area Interior	Gs. 3.643.425.603
✓ Hipotecas Adquiridas con Fondos Propios	Gs. 690.354.215
✓ Redescuento de Hipotecas - Fondos Propios	Gs. 443.768.164
✓ Hipot. Adq. Fondo Redescuento Prést. BID	Gs. 500.197.105
✓ Préstamos Reestructurados - Ley 1741/01	<u>Gs. 665.431.655</u>
✓ Totales	Gs. 15.252.554.180

- d.1 El inventario de la cartera al 31/12/11 presentado por la Administración de la **SENAVITAT** no sigue en forma íntegra la misma denominación y estructura de conformación de los saldos contables expuestos en el balance. Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite verificar el respaldo y conciliar bajo inventario detallado la razonabilidad de los saldos de las subcuentas que componen y el total de la cartera de Préstamos del Activo Corriente.

- d.2 Tampoco se ha podido observar la clasificación por orden de antigüedad de vencimientos de las deudas a cobrar a los prestatarios. Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite validar la no constitución por parte de la Administración de **SENAVITAT** de Provisiones de Dudoso Cobro sobre la cartera de Préstamos del Activo Corriente.
- e. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Activo No Corriente como saldo de la cartera de Préstamos el importe de Gs. 274.297.199.765, clasificado como sigue:

✓ Préstamos en Ejecución	Gs. 1.592.524.317
✓ Proyectos Especiales	Gs. 27.668.616.226
✓ Préstamos Directos	Gs. 89.008.588.754
✓ Préstamos Directos - Area Metropolitana	Gs. 71.695.213.131
✓ Préstamos Directos - Area Interior	Gs. 67.611.320.229
✓ Hipotecas Adquiridas con Fondos Propios	Gs. 15.961.297.681
✓ Redescuento de Hipotecas - Fondos Propios	Gs. 3.229.002.116
✓ Hipot. Adq. Fondo Redescuento Prést. BID	Gs. 12.089.943.902
✓ Préstamos Reestructurados - Ley 1741/01	Gs. 10.239.036.935
✓ Provisiones Acumuladas	Gs. <u>(24.798.343.526)</u>
Totales	Gs. 274.297.199.765

- e.1 El inventario de la cartera al 31/12/11 presentado por la Administración de la **SENAVITAT** no sigue en forma íntegra la misma denominación y estructura de conformación de los saldos contables expuestos en el balance. Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite verificar el respaldo y conciliar bajo inventario detallado la razonabilidad de los saldos de las subcuentas que componen y el total de la cartera de Préstamos en el Activo no Corriente.
- e.2 Con relación a las Provisiones de Dudoso Cobro Acumulada constituida sobre la cartera de Préstamos del Activo No Corriente, está clasificada como sigue:

✓ Provisiones sobre Préstamos Conavi	Gs. (18.232,052.484)
✓ Provisiones sobre Préstamos Ex BNV	Gs. <u>(6.566.291.042)</u>
Totales	Gs. (24.798.343.526)

- e.3 Estas provisiones no han tenido variación con respecto al período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010. Tampoco se ha podido visualizar la composición detallada de las mismas. No se ha observado la clasificación por orden de antigüedad de vencimientos de las deudas a cobrar a los prestatarios. Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite validar la razonabilidad de dicho importe y la no constitución por parte de la Administración de **SENAVITAT** de provisiones adicionales a las constituidas sobre la cartera de Préstamos del Activo no Corriente, para determinar suficiencia o insuficiencia de las mismas.

CYCA
 CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.
 Dr. NELSON DIAZ ROJAS (Socio)

- f. La Administración de Senavitat tiene la política contable de no registrar los ingresos financieros devengados por la cartera de préstamos, independientemente de que los mismos se perciban o no a las fechas de corte de los Estados Contables. Los mismos son registrados como ingresos exclusivamente al momento de su percepción, contrariamente a lo establecido en la Ley N° 1535/99 De Administración Financiera del Estado y su Decreto Reglamentario N° 8127/00 y las Normas de Contabilidad Pública, en la que establece que los ingresos presupuestarios deben contabilizarse como tales, en su instancia de liquidación, siendo su contrapartida reconocida como Cuentas por Cobrar. Esta Auditoria no ha podido determinar el monto de los intereses devengados de la cartera de Préstamos al 31/12/11 que no se percibieron y que fueron omitidos de ser registrados como Ingresos en los Estados Contables de cierre del ejercicio 2011, contra la cuenta Intereses a Cobrar.
- g. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Activo No Corriente como saldo de la cartera de Deudores por Cobro en Gestión Judicial por el importe de Gs. 21.287.535.104, clasificado como sigue:

✓ Por Préstamos al Sector Privado	Gs. 4.533.389.858
✓ Por Préstamos al Sector Privado Ex BNV	<u>Gs. 19.408.821.150</u>
✓ Total antes Provisiones	Gs. 23.942.211.008
✓ Provisiones Acumuladas	<u>Gs. (2.654.675.904)</u>
Totales	Gs. 21.287.535.104

- g.1 De la comparación del saldo total de la cartera de Deudores por Cobro en Gestión Judicial al 31/12/11 en los Estados Contables con el Informe del Dpto. de Recuperaciones, surge una diferencia de Gs. 3.740.787.366, según se detalla:

✓ Saldo cartera según Balance antes Prev.	Gs. 23.942.211.008
✓ Saldo cartera según Dpto. Recuperac.	<u>Gs. 27.682.998.374</u>
Diferencia	Gs. (3.740.787.366)

Esta es una situación repetitiva, porque se ha observado que en el ejercicio anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010, también existió diferencia de Gs. 2.601.770.413 entre el saldo contable y el inventario de la cartera de Deudores por Cobro en Gestión Judicial.

- g.2. Hemos recibido de la Dirección General de Asesoría Jurídica y Notarial informes sobre los litigios y su estado procesal con datos limitados y fechas posteriores al ejercicio 2011. Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite conformar la cuantía de los litigios al 31 de diciembre de 2011.

CYCA
 CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.
 Dr. NELSON DIAZ ROJAS (Socio)

g.3 Con relación a las Previsiones de Dudoso Cobro Acumulada por Gs. 2.654.675.904 constituida sobre la cartera de Deudores por Cobro en Gestión Judicial no han tenido variación con respecto al período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010. No se ha podido visualizar la composición detallada de las mismas y tampoco se ha visualizado la composición detallada de la cartera de Deudores por Cobro en Gestión Judicial al 31/12/11. Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite validar la no constitución por parte de la Administración de **SENAVITAT** de provisiones adicionales a las constituidas sobre esta cartera, para determinar suficiencia o insuficiencia de las mismas.

h. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Activo Corriente como saldo de la cuenta de Otros Activos Corrientes el importe de Gs. 136.935.930.531 clasificado como sigue:

		<u>Ref.</u>
✓ Anticipo de Impuesto a la Renta	Gs. 216.978.272	h.2
✓ Deud. p/Aport. Presup.- Cert. SHD Pend.Pago	Gs. 964.317.611	h.2
✓ Deud. p/Aport. Presup.- Aporte Patr. Indem.	Gs. 449.970.651	h.2
✓ Deud. por Adelantos de Gastos a Rendir	Gs. 143.400.039	
✓ Deudores BNV y CONAVI por SHD	Gs. 1.741.999.310	h.2
✓ Previsiones Acumuladas s/ Deud. Varios	Gs. (1.500.000.000)	
✓ Convenio con Municipalidades	Gs. 14.834.237	h.2
✓ Prev. Acumuladas s/Conv. con Municip.	Gs. (14.834.237)	
✓ Anticipo para Pago Certif. de SHD	Gs. 13.183.819.788	h.2
✓ Donación del Gob. de Taiwán	Gs. 54.895.729.785	
✓ SHD - Donación FOCEM	Gs. 28.859.177.774	
✓ Antic. Subsidio Programa CEPRA	Gs. 16.727.831.322	
✓ SHD - Progr. Mejoramiento de la Comunid.	Gs. 8.762.267.132	
✓ SHD - Proyecto Comun. Pueblos Originales	Gs. 1.301.129.000	
✓ Deudores Varios	Gs. 52.242.544.008	h.2
✓ Previsiones Acumuladas s/Deud. Varios	Gs. (135.518.017)	
✓ Previsiones Acumuladas s/Deud. Varios	Gs.(52.033.000.000)	
✓ Deudores - Ley 1741/01	Gs. 4.754.968.613	h.2
✓ Por Operaciones Pendientes	Gs. 2.552.184.759	h.3
✓ Inmuebles a Realizar	Gs. 2.358.140.533	h.2
✓ Débito Bancario a Regularizar	Gs. 18.058.089	h.2
✓ Previsiones Acum. s/Déb. Bcario. a Reg.	Gs. (18.058.089)	
✓ BCP - Depósito Gtía. Resulta de Juicio	Gs. 48.520.336	h.2
✓ Diferencia de Ptmos. a Regularizar	Gs. 1.202.097.274	h.4
✓ Intereses Ctes. a Cobrar	<u>Gs. 199.372.341</u>	h.2
Totales	Gs.136.935.930.531	h.1

h.1 Según Memorándum M DECO 000064-14 del Dpto. de Contabilidad, hemos sido informados que no cuentan en su archivo con inventarios detallados y valorizados de esta cuenta. Tampoco se ha visualizado la documentación respaldatoria de estas partidas.

Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite validar la razonabilidad de los saldos registrados en los Estados Contables al 31/12/11 contra un informe detallado y respaldado de las partidas que lo componen, su antigüedad y posibilidades de realización y tampoco de tener una opinión financiera de las mismas.

Debido a estas situaciones, tampoco estamos en condiciones de validar las previsiones constituidas y la no constitución por parte de la Administración de **SENAVITAT** de previsiones adicionales a las constituidas sobre esta cartera, para determinar suficiencia o insuficiencia de las mismas.

- h.2 Las subcuentas que componen la cuenta Otros Activos Corrientes, que presentan un saldo neto de previsiones de Gs.22.492.113.446, tienen varias partidas con saldos que no han tenido variación con respecto al período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010, lo cual indica falta de regularización y/o de actualización de registros de altas y bajas de las mismas.
- h.3 Según nos informamos, la subcuenta Por Operaciones Pendientes con un saldo al 31/12/11 de Gs. 2.552.184.759 arrastra partidas pendientes de larga data, inclusive desde el ejercicio 1997 hasta el 2004, con probables prescripciones de reclamo, relacionadas con el Banco Pyo. Oriental SA, Banco Amambay SA, por embargos judiciales, diferencias de cuotas a depositar y pendientes de acreditamiento, BNF por embargo judicial, PRANMT no transferido por el Ministerio de Hacienda, Multibanco SA por embargo judicial, gastos de fortalecimientos no liquidados del fondo BID, saldo de caja de ahorros de la Capital SA y Solar SA, y otros depósitos no acreditados según extracto. Al cierre de período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010 esta cuenta tenía un saldo de Gs. 2.537.428.762, lo cual indica falta de regularización y/o de actualización de registros de altas y bajas de las mismas.
- h.4 La subcuenta Diferencia de Préstamos a Regularizar con un saldo al 31/12/11 de Gs. 1.202.097.274, según nos informamos, es la resultante de un trabajo de Consultoría del Auditor de Informática Lic. Alfredo Galli, sobre la cartera de préstamo y del Activo Fijo del EX BNV, que está pendiente de ser aplicada contra las cuentas activas.
- El saldo de esta cuenta no ha tenido variación con respecto al cierre de período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010, lo cual indica falta de regularización y/o de actualización de registros de altas y bajas de las mismas.
- i. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Activo no Corriente como saldo de la cuenta de Inversiones de Largo Plazo en Moneda Extranjera el importe equivalente de Gs. 460.393.882, sobre la cual nos han informado que se trata de acciones nominales ordinarias del Banco Interamericano de Ahorro y Préstamo (BIAPE) de Caracas, Venezuela, aportado por el Ex BNV.

CYCA
CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.
Dr. NELSON DIAZ ROJAS (Socio)

i.1 Según Memorándum M DECO 000064-14 del Dpto. de Contabilidad, hemos sido informados que no cuentan en su archivo con inventarios detallados y valorizados de esta cuenta. Tampoco se ha visualizado la documentación respaldatoria de estas partidas o los convenios que lo sustentan. Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite validar la actualización del tipo de cambio y la razonabilidad del saldo registrado en los Estados Contables al 31/12/11 contra un informe detallado y respaldado de las partidas que lo componen, su antigüedad y posibilidades de realización, y tampoco de tener una opinión financiera de las mismas.

j. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Activo No Corriente como saldo del rubro Activos de Uso Privado por el importe de Gs. 31.612.924.833, clasificado como sigue:

	<u>Ref.</u>
✓ Terrenos	Gs. 26.720.788.983 j.2
✓ Viviendas para Adjudicar	Gs. 3.888.163.737
✓ Viviendas en Gestión de Recuperación	Gs. 317.930.663 j.2
✓ Viviendas y Terrenos en Usufructo	<u>Gs. 686.041.450</u>
Totales	Gs. 31.612.924.833 j.1

j.1 No se ha recibido el inventario detallado de las mismas y los sustentos documentarios correspondientes. Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite validar la razonabilidad del saldo registrado en los Estados Contables al 31/12/11 contra un informe detallado y respaldado de las partidas que lo componen, su antigüedad y posibilidades de realización, y tampoco de tener una opinión financiera de las mismas.

j.2 Las subcuentas que componen la cuenta Activo de Uso Privado: Terrenos con un saldo de Gs. 26.720.788.983 y Viviendas en Gestión de Recuperación con un saldo de Gs. 317.930.663 no han tenido variación con respecto al período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010, lo cual indica falta de regularización y/o de actualización de registros de altas y bajas de las mismas.

k. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Activo No Corriente como saldo del rubro Proyectos en Ejecución por el importe de Gs. 57.086.614.407, clasificado como sigue:

	<u>Ref.</u>
✓ Proyectos en Ejecución - Area Metrop. e Int.	Gs. 57.053.109.383
✓ Serv. Comunales de Proyectos Concluidos	<u>Gs. 33.505.024</u> k.2
Totales s/Contabilidad	Gs. 57.086.614.407 k.1
✓ Saldo según Inventario	<u>Gs. 57.053.109.383</u>
Diferencia	Gs. 33.505.024

CYCA
 CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.
 Dr. NELSON DIAZ ROJAS (Socio)

- k.1 La conciliación de este rubro presenta una diferencia de Gs. 33.505.024. No se han observado los sustentos documentarios correspondientes. Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite validar la razonabilidad del saldo registrado en los Estados Contables al 31/12/11 contra un informe respaldado de las partidas que lo componen, su antigüedad y posibilidades de realización, y tampoco de tener una opinión financiera de las mismas.
- k.2 La subcuenta Servicios Comunales de Proyectos Concluidos con un saldo de Gs. 33.505.024 no ha tenido variación con respecto al período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010, lo cual indica falta de regularización y/o de actualización de registros de altas y bajas de la misma.
- l. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Pasivo Corriente como saldo del rubro Cuentas por Pagar – Acreedores Presupuestarios por el importe de Gs. 95.983.522.801, clasificado como sigue:

✓ Servicios Personales	Gs. 1.042.113.915
✓ Servicios no Personales	Gs. 604.188.786
✓ Bienes de consumo e insumos	Gs. 311.746.745
✓ Bienes de Cambio	Gs. 13.533.942.632
✓ Inversión Física	Gs. 2.143.128.145
✓ Inversión Financiera	Gs. 13.039.225.464
✓ Servicio de la Deuda Pública	Gs. 220.191.710
✓ Transferencias	Gs. 62.659.092.356
✓ Otros Gastos	<u>Gs. 2.429.893.048</u>
Totales	Gs. 95.983.522.801

Según Memorándum M DECO 000064-14 del Dpto. de Contabilidad, hemos sido informados que no cuentan en su archivo con inventarios detallados y valorizados de esta cuenta. Tampoco se ha visualizado la documentación respaldatoria de estas partidas. Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite validar la razonabilidad de los saldos registrados en los Estados Contables al 31/12/11 contra un informe detallado y respaldado de las partidas que lo componen, su antigüedad y exigencias, y tampoco de tener una opinión financiera de las mismas.

- m. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Pasivo Corriente como saldo del rubro Préstamos de Corto Plazo de Organismos Multilaterales por el importe de Gs. 427.387.529, clasificado como sigue:

✓ Prést. en Mon. Extr. – Ag. Int. p/Desarrollo	Gs. 427.387.529
Totales	Gs. 427.387.529

CYCA
 CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.
 Dr. NELSON DIAZ ROJAS (Socio)

m.1 Según Memorándum M DECO 000064-14 del Dpto. de Contabilidad, hemos sido informados que no cuentan en su archivo con inventarios detallados y valorizados de esta cuenta. Tampoco se ha visualizado la documentación respaldatoria de estas partidas. Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite validar la razonabilidad de los saldos registrados en los Estados Contables al 31/12/11 contra un informe detallado y respaldado de las partidas que lo componen, su antigüedad y exigencia, y tampoco de tener una opinión financiera de las mismas.

n. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Pasivo Corriente como saldo del rubro Otras Deudas Corrientes por el importe de Gs. 236.145.611.153, clasificado como sigue:

✓ Oblig. Por Fondos de Terceros	Gs.196.686.112.383
✓ Oblig. Por Fondos Especiales	Gs. 13.783.245.814
✓ Otras Cuentas Pasivas	<u>Gs. 25.676.252.956</u>
Totales	Gs.236.145.611.153

n.1 Según Memorándum M DECO 000064-14 del Dpto. de Contabilidad, hemos sido informados que no cuentan en su archivo con inventarios detallados y valorizados de esta cuenta. Tampoco se ha visualizado la documentación respaldatoria de estas partidas. Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite validar la razonabilidad de los saldos registrados en los Estados Contables al 31/12/11 contra un informe detallado y respaldado de las partidas que lo componen, su antigüedad y exigencia, y tampoco de tener una opinión financiera de las mismas.

n.2 El saldo de la subcuenta Obligaciones por Fondos Especiales por Gs. 13.783.245.814 no ha tenido variación con respecto al período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010, lo cual indica una falta de regularización de pago y/o de actualización de registros de bajas de la misma.

n.3 El saldo de la subcuenta Otras Cuentas Pasivas, incluye el saldo de los rubros Acreedores Varios por Gs. 90.396.391; Acreedores - Ley 1741/01 por Gs. 210.115.690; BNF - Crédito a Regularizar por Gs. 32.731.686 y por Gs. 284.850.439; ABN - Crédito a Regularizar por Gs. 200.000 y Solar SA - Crédito a Regularizar por 17.785.297; que no han tenido variación con respecto al período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010, lo cual indica una falta de regularización y/o de actualización de registros de bajas de las mismas.

o. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Pasivo Corriente como saldo del rubro Retenciones y Garantías por el importe de Gs. 2.863.746.045, clasificado como sigue:

CYCA
CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.
Dr. NELSON DIAZ ROJAS (Socio)

✓ Por contribución al Fondo de Jub.y Pens.	Gs.	11.247.548
✓ Por Anticipos de Impuestos	Gs.	41.168.854
✓ Por Retenciones Caucionales	Gs.	2.243.808.107
✓ Por Retención de Tasas y Contribuc.	Gs.	516.940
✓ Retenciones Varias a Pagar	Gs.	567.004.596
Totales	Gs.	2.863.746.045

o.1 Según Memorándum M DECO 000064-14 del Dpto. de Contabilidad, hemos sido informados que no cuentan en su archivo con inventarios detallados y valorizados de esta cuenta. Tampoco se ha visualizado la documentación respaldatoria de estas partidas.

Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite validar la razonabilidad de los saldos registrados en los Estados Contables al 31/12/11 contra un informe detallado y respaldado de las partidas que lo componen, su antigüedad y exigencia, y tampoco de tener una opinión financiera de las mismas.

p. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Pasivo Corriente como saldo del rubro Obligaciones Presupuestarias por el importe de Gs. 16.279.071.160, clasificado como sigue:

		<u>Ref.</u>
✓ Servicios Personales	Gs. 48.761.032	
✓ Servicios No Personales	Gs. 21.214.030	
✓ Inversión Financiera	Gs. 147.087.391	
✓ Transferencias	Gs. 16.061.658.707	
✓ Otros Gastos	Gs. 350.000	p.2
Totales	Gs. 16.279.071.160	p.1

p.1 Según Memorándum M DECO 000064-14 del Dpto. de Contabilidad, hemos sido informados que no cuentan en su archivo con inventarios detallados y valorizados de esta cuenta. Tampoco se ha visualizado la documentación respaldatoria de estas partidas. Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite validar la razonabilidad de los saldos registrados en los Estados Contables al 31/12/11 contra un informe detallado y respaldado de las partidas que lo componen, su antigüedad y exigencia, y tampoco de tener una opinión financiera de las mismas.

p.2 La subcuenta Otros Gastos con un saldo de Gs. 350.000 no ha tenido variación con respecto al período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010, lo cual indica falta de regularización y/o de actualización de registros de altas y bajas de la misma.

q. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Pasivo Corriente como saldo del rubro Intereses Vencidos a Pagar – Banco Central del Paraguay por el importe de Gs. 125.529.712.448. Esta cuenta no ha tenido variación con respecto al período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010, lo cual indica falta de regularización y/o de actualización de registros de altas y bajas de la misma.

CYCA

Según Memorándum M DECO 000064-14 del Dpto. de Contabilidad, hemos sido informados que no cuentan en su archivo con inventarios detallados y valorizados de esta cuenta. Tampoco se ha visualizado la documentación respaldatoria de estas partidas. Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoría, que no nos permite validar la razonabilidad del saldo registrado en los Estados Contables al 31/12/11 contra un informe detallado y respaldado de las partidas que lo componen, su antigüedad y exigencia, y tampoco de tener una opinión financiera de las mismas.

- r. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Pasivo no Corriente como saldo del rubro Préstamos de Largo Plazo por el importe de Gs. 91.703.579.881, clasificado como sigue:

✓	Prést. de Bca. Nacional Mon. Nac. - BCP	Gs. 62.201.468.449	r.2
✓	Prést. De Organ. Multilaterales	Gs. 477.436.233	
✓	Empr. Organ. Gubernam. Mrio. de Hacienda	Gs. 13.509.392.468	r.3
✓	Empr. de Bcos. Y Otras Inst. Financ. Ext. En ME	Gs. 13.175.282.731	r.4
✓	Bonos	<u>Gs. 2.340.000.000</u>	r.5
	Totales	Gs. 91.703.579.881	r.1

- r.1 Según Memorándum M DECO 000064-14 del Dpto. de Contabilidad, hemos sido informados que no cuentan en su archivo con inventarios detallados y valorizados de esta cuenta. Tampoco se ha visualizado la documentación respaldatoria de estas partidas. Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoría, que no nos permite validar la razonabilidad de los saldos registrados en los Estados Contables al 31/12/11 contra un informe detallado y respaldado de las partidas que lo componen, su antigüedad y exigencia, y tampoco de tener una opinión financiera de las mismas.

- r.2 El saldo de la subcuenta Préstamos en Moneda Nacional - Banco Central del Paraguay por Gs. 62.201.468.449 no ha tenido variación con respecto al período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010, lo cual indica una falta de regularización de pago y/o de actualización de registros de bajas de la misma. Según nos hemos informado, se trata de un préstamo concedido por el BCP al BNV.

- r.3 El saldo de la subcuenta Empréstitos de Organismos Gubernamentales - Ministerio de Hacienda por Gs. 13.509.392.469 no ha tenido variación con respecto al período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010, lo cual indica una falta de regularización de pago y/o de actualización de registros de bajas de la misma.

CYCA
 CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.
 Dr. NELSON DIAZ ROJAS (Socio)

- r.4 El saldo de la subcuenta Empréstitos de Bancos y Otras Instituciones Financieras Externas en Moneda Extranjera – Préstamo Consorcio Español de Créditos por Gs. 13.175.282.731 no ha tenido variación con respecto al período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010, lo cual indica una falta actualización del tipo de cambio de la moneda del préstamo, de regularización de pago y/o de actualización de registros de bajas de la misma.
- r.5 El saldo de la subcuenta Bonos en Moneda Nacional – Bonos Veis por Gs. 2.340.000.000 no ha tenido variación con respecto al período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010, lo cual indica una falta de regularización y/o de actualización de registros de bajas de la misma.
- s. En los Estados Contables al 31/12/11 se registra en el Pasivo no Corriente como saldo del rubro Otras Deudas no Corrientes – Honorarios Profesionales por el importe de Gs. 260.000.000. 000. Esta cuenta no ha tenido variación con respecto al período anterior finalizado al 31 de diciembre de 2010, lo cual indica una falta de regularización y/o de actualización de registros de bajas de la misma. Según Memorándum M DECO 000064-14 del Dpto. de Contabilidad, hemos sido informados que no cuentan en su archivo con inventarios detallados y valorizados de esta cuenta. Tampoco se ha visualizado la documentación respaldatoria de esta partida. Esta situación constituye una limitación al alcance de Auditoria, que no nos permite validar la razonabilidad del saldo registrado en los Estados Contables al 31/12/11 contra un informe detallado y respaldado de las partidas que lo componen, su antigüedad y exigencia, y tampoco de tener una opinión financiera de las mismas.
- t. La entidad no tiene por política la constitución de Provisiones por Causas Judiciales. No hemos accedido a la información necesaria para estimar el importe al 31/12/11 de la previsión a constituir sobre las causas judiciales en contra de la institución, que pudieran devenir en erogaciones efectivas. La constitución de estas Provisiones por Causas Judiciales afectaría el resultado de las operaciones de Senavitat del ejercicio.

4. OPINIÓN

En nuestra opinión, y atendiendo a lo expresado en los párrafos precedentes, no estamos en condiciones de opinar sobre la razonabilidad de la situación patrimonial de la **SECRETARIA NACIONAL DE LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT - SENAVITAT** al 31 de diciembre de 2011, el resultado de sus operaciones, la evolución de su patrimonio y su flujo de efectivo, por el ejercicio terminado en esa fecha, debido a los posibles efectos de los hechos mencionados más arriba, de acuerdo con la Ley N° 1535/99 De la Administración Financiera del Estado y a las normas contables vigentes en la República del Paraguay.

CYCA
CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.
Dr. NELSON DIAZ ROJAS (Socio)

5. ÉNFASIS EN ASUNTOS QUE NO AFECTAN LA OPINIÓN

Sin modificar nuestra opinión, teniendo en cuenta el principio de negocio en marcha, hacemos énfasis en los siguientes puntos:

- a) El ejercicio cerrado al 31/12/2011 de la Entidad arroja Pérdidas por Gs. (23.764.133.045), lo cual representa un deterioro patrimonial del orden del 19,90%, equivalente al 103,81% del Capital Suscripto, el cual, a consecuencia de la pérdida registrada en este ejercicio, queda con saldo negativo de Gs. (872.774.918).
- b) Los Activos de la Entidad están financiados por un 84,92% de los Pasivos, siendo la inversión propia de un 15,08%. La relación Pasivo/Patrimonio Neto demuestra que el total de lo adeudado representa un 455,91% del Patrimonio Neto. Estos ratios demuestran un financiamiento estructural deficiente, comprometiendo la solvencia de la entidad como ente en marcha.
- c) El índice de morosidad de la cartera de Préstamos al 31/12/11 es de 33,12%, siendo el mismo muy alto, aunque disminuyó con respecto al índice al 31/12/10 que fue de 41,70%. Esta situación de alta morosidad de la cartera indica significativas debilidades de control interno en los procesos en la recuperación de los créditos otorgados por la entidad.
- d) Según el Memorándum de Tesorería MDETE 197-14 del 01-07-14 nos han informado que el Dpto. de Tesorería no cuenta con el Libro Banco, estando el mismo en proceso de implementación, siendo este registro de urgente implementación.
- e) No nos han proveído del Informe detallado de las cuentas bancarias y/o saldos de Senavitat embargados por orden judicial, sin embargo se observan en las conciliaciones bancarias que existen tres embargos judiciales, cuya sumatoria es de Gs. 27.754.750. Esta situación tampoco fue revelada en las Notas a los Estados Contables de la Senavitat al 31/12/2011.
- f) Llamamos la atención sobre las significativas debilidades del Sistema de Control Interno implementados por la entidad, operativos y contables, que han sido detectados durante nuestra revisión de auditoría. Tales debilidades se refieren principalmente a:
 - Deficiencias en el Área de Informática, especialmente en sector de Desarrollo, de Redes y Servidores y de Soporte Técnico, ausencia del Comité de TI y del Administrador de Seguridad TI, deficiencias en la adecuación de ambientes de TI y del Datacenter, ausencia de pistas de auditoría para transacciones sensibles a nivel granular a la base de datos SQL y falta de planes de contingencia.

- El programa informático de la cartera de préstamos no genera registración contable automática, para mantener los registros al día.
- Los sistemas informáticos de las Regionales no están on line en proceso con los de Casa Central.
- Centralización de la registración contable. Atraso del proceso de registración contable de las operaciones de las Regionales.
- Inconsistencias de fechas entre las registraciones operativas con las registraciones contables, especialmente en el caso de la cartera de préstamos y tesorería.
- Controles insuficientes en la debida preparación y conciliación de inventarios de saldos activos y pasivos.
- Falta de gestión y seguimiento de partidas de larga data por importes significativos para su regularización.
- Falta de procedimientos técnicos adecuados para la identificación oportuna y administración eficiente de los riesgos potenciales de la entidad.
- Controles insuficientes y ausencia de mayor rigor para la administración y gestión de recupero de la cartera a cobrar vencida.
- Controles insuficientes y ausencia de mayor rigor para la administración y seguimiento de los contratos de construcciones de obras.

Los responsables ejecutivos de la Senavitat deben intensificar y mejorar los controles internos y hacer más oportunas las acciones de corrección, debido a que estas situaciones afectan y pueden seguir afectando la capacidad de la institución de registrar, procesar, resumir y reportar la información financiera emitida por la Administración. Asimismo, aumenta sensiblemente la posibilidad de que los Estados Financieros expongan saldos inadecuados, producto de errores, omisiones y/o fraudes.

- g. Según nos informaron, en base a lo dispuesto por el Decreto N° 8127/00 de fecha 30/03/2000, en Art. 93 Inciso b) la Administración del Senavitat presenta y nos entrega los Estados Financieros de la entidad incluyendo solamente el Balance General, el Estado de Resultados y la Nota a los Estados Contables al 31/12/10. La Norma Internacional de Contabilidad NIC N° 1 en el apartado de Componentes de los Estados Financieros, dispone textualmente:

"8. Un conjunto completo de los estados financieros incluirá los siguientes componentes:

- a) Balance;*
- b) Cuenta de resultados;*

CYCA

CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.


Dr. NELSON DIAZ BOJAS (Socio)

- c) *Un estado de cambios en el Patrimonio Neto que muestre:*
- i) *Todos los cambios habidos en el Patrimonio Neto*
 - ii) *Los cambios en el Patrimonio Neto distintos de los procedentes de las transacciones con los propietarios del mismo cuando actúen como tales;*
- d) *Estado de flujos de efectivo: y*
- e) *Notas, en las que se incluirá un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas explicativas."*

Si bien la Administración de la Senavitat cumple con lo previsto en la Ley 1535/99 De la Administración Financiera del Estado, en cuanto a la presentación anual de sus Estados Financieros, consideramos que, en atención a lo previsto en la NIC N° 1, la Administración de Senavitat omite la preparación y presentación del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y del Estado de Flujos de Efectivo, informes que son de significativa importancia a los efectos del seguimiento periódico y control de la evolución financiera.

Atentamente,

Asunción, 25 de julio de 2014.


DR. NELSON DÍAZ ROJAS
CYCA – CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.
MATRÍCULA PROFESIONAL CCPN° F-3

CYCA
CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.
Dr. NELSON DIAZ ROJAS (Socio)

2. ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

BALANCE CONSOLIDADO
DEL 01/01/2011 AL 31/12/2011

NIVEL DE ENTIDAD DESDE: 23 HASTA: 23 ENTIDAD DESDE: 23 HASTA: 23 UNIDAD J DESDE: 1000000 HASTA: 1000000		C U E N T A S		BALANCE	
CODIGO		DENOMINACION	ACTIVO	PASIVO	
2	ACTIVO		670.275.069.845		
2.1	CORRIENTE		271.810.767.425		
2.1.1	Disponible		67.669.306.294		
2.1.1.01	Caja		16.474.115		
2.1.1.04	Recaudaciones A Depositar		228.431.236		
2.1.2	Bancos		67.424.400.943		
2.1.2.15	Cuentas Por Cobrar - Deudores Presupuestarios -		51.804.638.886		
2.1.2.16	Por Transferencias Corrientes		928.403.659		
2.1.2.19	Rentas De La Propiedad		0		
2.1.2.22	Otros Recursos Corrientes		0		
2.1.2.33	Transferencias De Capital		50.876.235.227		
2.1.2.34	Recuperación De Préstamos		0		
2.1.5	Saldo Inicial De Caja		0		
2.1.5	Préstamos		0		
2.1.5.01	Préstamos Al Sector Privado		15.252.554.180		
2.1.7	Gastos Pagados Por Adelantado		15.252.554.180		
2.1.7.02	Seguros Pagados Por Adelantado		148.337.534		
2.1.7.06	Garantías Pagados Por Adelantado		144.837.534		
2.1.8	Anticipos A Proveedores		3.500.000		
2.1.8.01	Construcción De Obras		0		
2.1.9	Otros Activos Corrientes		0		
2.1.9.01	Anticipo De Impuesto A La Renta		136.935.930.531		
2.1.9.05	Otros Deudores Varios		216.978.272		
2.1.9.06	Intereses Corrientes A Cobrar		136.519.579.918		
2.2	NO CORRIENTE		199.372.341		
2.2.2	Documentos A Cobrar		295.614.659.353		
2.2.2.01	Moneda Nacional		29.924.484		
2.2.3	Préstamos		29.924.484		
2.2.3.01	Préstamos Al Sector Privado		274.297.199.765		
2.2.3.50	Previsiones Acumuladas		299.095.543.291		
2.2.5	Depósitos Restringidos		- 24.798.343.526		
2.2.5.01	Depósitos En Ent. Financieras Intervenidas Y En Liquidación		0		
2.2.5.50	Previsiones Acumuladas		31.859.827.593		
2.2.6	Deudores Por Cobro En Gestión Judicial		- 31.859.827.593		
2.2.6.01	En Moneda Nacional		21.287.535.104		
2.2.6.50	Previsiones Acumuladas		23.942.211.008		
2.3	PERMANENTE		- 2.654.675.904		
2.3.1	Inversiones De Largo Plazo		102.849.643.067		
2.3.1.03	Participación En Organismos Internacionales		460.393.882		
2.3.2	Activo Fijo		460.393.882		
2.3.2.01	Activos De Uso Institucional		102.389.249.185		
2.3.2.04	Activos De Uso Privado		35.876.417.852		
2.3.2.05	Estudios Y Proyectos De Inversión		31.612.924.833		
2.3.2.06	Depreciaciones Acumuladas		57.086.614.407		
4	PASIVO		- 22.186.707.907		
4.1	CORRIENTE		0	569.192.631.017	
4.1.1	Cuentas Por Pagar - Acreedores Presupuestarios		0	477.229.051.136	
				95.983.522.801	

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 25/07/14 CYCA

SIAF

Arq. GERARDO E. ROLÓN POSE
Ministro
Secretario Ejecutivo

BALANCE CONSOLIDADO
DEL 01/01/2011 AL 31/12/2011

NIVEL DE ENTIDAD DESDE: 23 HASTA: 23 ENTIDAD DESDE: 23 HASTA: 23 UNIDAD J.DESDE: 1000000 HASTA: 1000000			CUENTAS		
CODIGO	DENOMINACION		BALANCE		PASIVO
			ACTIVO		

4.1.1.01	Servicios Personales	0	1.042.113.915	
4.1.1.02	Servicios No Personales	0	604.188.786	
4.1.1.03	Bienes De Consumo E Insumos	0	311.746.745	
4.1.1.04	Bienes De Cambio	0	13.533.942.632	
4.1.1.05	Inversión Física	0	2.143.128.145	
4.1.1.06	Inversión Financiera	0	13.039.225.464	
4.1.1.07	Servicio De La Deuda Pública	0	220.191.710	
4.1.1.08	Transferencias	0	62.659.092.356	
4.1.1.09	Otros Gastos	0	2.429.893.048	
4.1.2	Préstamos De Corto Plazo	0	427.387.529	
4.1.2.02	Préstamos De Organismos Multilaterales	0	236.145.611.153	
4.1.4	Otras Deudas Corrientes	0	196.686.112.383	
4.1.4.05	Oblig. Por Fondos De Terceros	0	13.783.245.814	
4.1.4.06	Oblig. Por Fondos Especiales	0	25.676.252.956	
4.1.4.07	Otras Cuentas Pasivas	0	2.863.746.045	
4.1.5	Retenciones Y Garantías	0	11.247.548	
4.1.5.01	Por Contribución Al Fondo De Jubilaciones Y Pensiones	0	41.168.854	
4.1.5.02	Por Anticipo De Impuestos	0	2.243.808.107	
4.1.5.03	Por Retenciones Cautionales	0	516.940	
4.1.5.04	Por Retención De Tasas Y Contribuciones	0	567.004.596	
4.1.5.05	Retenciones Varias Por Pagar	0	16.279.071.160	
4.1.7	Obligaciones Presupuestarias	0	48.761.032	
4.1.7.01	Servicios Personales	0	21.214.030	
4.1.7.02	Servicios No Personales	0	0	
4.1.7.03	Bienes De Consumo E Insumos	0	0	
4.1.7.04	Bienes De Cambio	0	0	
4.1.7.05	Inversión Física	0	0	
4.1.7.06	Inversión Financiera	0	0	
4.1.7.07	Servicio De La Deuda Publica	0	147.087.391	
4.1.7.08	Transferencias	0	0	
4.1.7.09	Otros Gastos	0	16.061.658.707	
4.1.8	Intereses Vencidos A Pagar	0	350.000	
4.1.8.01	Intereses SI/Préstamos Bancarios	0	125.529.712.448	
4.2	NO CORRIENTE	0	125.529.712.448	
4.2.1	Préstamos De Largo Plazo	0	91.963.579.881	
4.2.1.02	Préstamos De La Banca Nacional	0	91.703.579.881	
4.2.1.03	Préstamos De Organismos Multilaterales	0	62.201.468.449	
4.2.1.04	Empréstitos De Organismos Gubernamentales	0	477.436.233	
4.2.1.05	Empréstitos De Bancos Y Otras Inst. Financieras Externas	0	13.509.392.468	
4.2.1.06	Bonos	0	13.175.282.731	
4.2.2	Otras Deudas No Corrientes	0	2.340.000.000	
4.2.2.02	Proveedores De Servicios	0	260.000.000	
8	PATRIMONIO NETO	0	124.846.571.873	
8.1	CAPITAL	0	22.891.358.127	

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 25/01/14 CYCA

SIAF

BALANCE CONSOLIDADO
DEL 01/01/2011 AL 31/12/2011

NIVEL DE ENTIDAD DESDE: 23 HASTA: 23 ENTIDAD DESDE: 23 HASTA: 23 UNIDAD J. DESDE: 10000000 HASTA: 10000000		C U E N T A S		D E N O M I N A C I O N		B A L A N C E	
		CODIGO				ACTIVO	PASIVO

8.1.1	Capital Suscrito	0	22.891.358.127
8.1.1.01	Aporte Del Estado	0	289.450.516.786
8.1.1.05	Capital De Las Entidades Descentralizadas	0	266.559.158.659
8.2	RESERVAS	0	39.973.911.622
8.2.1	Reservas De Utilidades	0	27.823.583.051
8.2.1.01	Reserva Legal	0	27.208.862.934
8.2.1.06	Otras Reservas.	0	614.720.117
8.2.2	Reserva De Revalúo	0	12.150.328.571
8.2.2.01	Activos De Uso Institucional	0	12.150.328.571
8.3	RESERVAS ESPECIALES	0	61.981.302.124
8.3.1	Reservas Técnicas	0	61.981.302.124
8.3.1.08	Otras Reservas Técnicas	0	61.981.302.124
SUMAS PARCIALES		670.275.069.845	694.039.202.890
RESULTADO		23.764.133.045	
SUMA TOTAL		670.275.069.845	670.275.069.845

Lic. JUSTO CARDOZO

Lic. José D. González O.

Lic. Rufino C. González R.
Director Gral. de Adm. y Finanzas Internas
SENAVITAT

Arq. GERARDO E. ROLÓN POSE
Ministro
Secretario Ejecutivo
SENAVITAT

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 25/01/11 CYCA

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01/01/2011 AL 31/12/2011

Página: 1
Fecha: 03/02/2011
Horz: 07:24:02

NIVEL DE ENTIDAD DESDE: 23 HASTA: 23 ENTIDAD DESDE: 23 HASTA: 23 UNIDAD JDESDE: 1000000 HASTA: 1000000			GESTION ECONOMICA		
Cuentas					
CODIGO	DENOMINACION		GASTOS	INGRESOS	
3	EGRESOS DE GESTION		257.599.481.948	0	
3.2	GASTOS OPERACIONALES		136.457.529.064	0	
3.2.1	Gastos De Administración		136.244.148.620	0	
3.2.1.01	Servicios Personales		27.020.594.482	0	
3.2.1.03	Bienes De Consumo E Insumos		3.726.925.985	0	
3.2.1.04	Transferencias		1.854.171.007	0	
3.2.1.10	Gastos Por Impuestos, Tasas Y Multas		102.100.990.363	0	
3.2.1.14	Depreciaciones Del Ejercicio		315.401.719	0	
3.2.3	Gastos Financieros		1.226.065.064	0	
3.2.3.03	Intereses Y Comisiones - Deuda Interna -		213.380.444	0	
3.2.3.04	Diferencia En Tipo De Cambio		55.947.129	0	
3.2.3.08	Otros Gastos Financieros		8.388.537	0	
3.3	GASTOS EXTRAORDINARIOS		149.044.778	0	
3.3.3	Regularización Y Ajustes Presupuestarios		121.141.952.884	0	
3.3.3.01	Ajustes De Débito		121.141.952.884	0	
5	INGRESOS		121.141.952.884	0	
5.1	INGRESOS CORRIENTES		0	233.835.348.903	
5.1.3	Ing.No Tributarios, Regalias Y Transferencias		0	139.257.621.997	
5.1.3.04	Transferencias		0	139.257.621.997	
5.1.3.10	Intereses Cobrados		0	121.809.842.048	
5.1.3.11	Otros Ingresos		0	15.660.232.753	
5.3	INGRESOS NO OPERATIVOS		0	1.787.547.196	
5.3.1	Ingresos Por Inversiones Financieras		0	603.252.169	
5.3.2	Intereses S/Depósitos De Ahorro		0	453.888.413	
5.3.2.01	Otros Ingresos No Operativos		0	453.888.413	
5.3.2.03	Diferencia De Cambio		0	90.126.156	
5.3.3	Ingresos Varios		0	87.856.865	
5.3.3.01	Alta De Bienes		0	2.269.291	
5.6	Activos De Uso Institucional		0	59.237.600	
5.6.1	ACTUALIZACIONES		0	93.974.474.737	
5.6.1.01	Regularización Y Ajustes Presupuestarios		0	93.974.474.737	
	Actualizaciones Del Crédito		0	93.974.474.737	
	SUMAS PARCIALES		257.599.481.948	233.835.348.903	
	RESULTADO		0	23.764.133.045	
	SUMA TOTAL		257.599.481.948	257.599.481.948	

Lic. JUSTO CARDOZO

Lic. José D. González O.

Lic. Alfredo C. González P.
Director Gral. de Adm. y Finanzas Internas
SENAVITAT

Arq. GERARDO E. ROLÓN POSE
Ministro
Secretario Ejecutivo
SENAVITAT

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 25/07/14 CYCA

'SENAVITAT'
S.S.E.A.F.
ORIBALM3

BALANCE DE COMPROBACION DE SALDOS Y VARIACIONES
DEL 01/01/2011 AL 31/12/2011

Página: 1
Fecha: 03/02/11
Hora: 07:09:30

NIVEL DE ENTIDAD DESDE: 23 HASTA: 23 ENTIDAD DESDE: 23 HASTA: 23 UNIDAD J.DESDE: 1000000 HASTA: 1000000											
Cuentas		Saldo Anterior		Movimientos del Mes		Saldo Acumulado		Balance		Gestión Económica	
Código	Denominación			Débito	Crédito	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Gastos	Ingresos
2.1.10.00.00.00	Caja	44.087.715	0	21.314.360.665	27.613.600	16.474.115		16.474.115			
2.1.10.00.00.00	Reservas A Depositar	153.707.005	0	199.334.547.118	21.239.636.434	228.431.236		228.431.236			
2.1.10.00.00.00	Bancos	65.219.990.892	0	10.375.936.360	167.129.237.067	67.424.400.943		67.424.400.943			
2.1.15.00.00.00	Por Transferencias Corrientes	0	0	16.114.121.166	9.447.532.701	928.403.659		928.403.659			
2.1.19.00.00.00	Rentas De La Propiedad	0	0	154.473.920	115.743.921.916	154.473.920		154.473.920			
2.1.22.00.00.00	Otros Recursos Corrientes	0	0	166.620.157.143	15.730.970.169	15.730.970.169		15.730.970.169			
2.1.23.00.00.00	Transferencias De Capital	0	0	37.527.576.416	15.759.157.579	37.527.576.416		37.527.576.416			
2.1.24.00.00.00	Recuperación De Prestamos	0	0	168.900.000	97.196.013	168.900.000		168.900.000			
2.1.34.00.00.00	Saldo Inicial De Caja	0	0	0	0	0		0			
2.1.70.00.00.00	Prestamos Al Sector Privado	15.768.076.516	0	23.256.240.996	18.312.842.337	15.768.076.516		15.768.076.516			
2.1.70.00.00.00	Seguros Pagados Por Adelantado	73.133.547	0	0	0	73.133.547		73.133.547			
2.1.70.00.00.00	Ganancias Pagadas Por Adelantado	3.500.000	0	0	0	3.500.000		3.500.000			
2.1.91.00.00.00	Anticipo De Impuestos A La Renta	216.978.272	0	0	0	216.978.272		216.978.272			
2.1.95.00.00.00	Otros Deudores Varios	131.576.181.269	0	0	0	131.576.181.269		131.576.181.269			
2.1.96.00.00.00	Ingresos Corrientes A Cobrar	199.372.341	0	0	0	199.372.341		199.372.341			
2.2.01.00.00.00	Moneda Nacional	29.924.484	0	0	0	29.924.484		29.924.484			
2.2.31.00.00.00	Prestamos Al Sector Privado	277.242.714.786	0	47.802.869.590	25.949.861.075	299.095.543.291		299.095.543.291			
2.2.31.00.00.00	Depósitos En Ent. Financieras Intervinidas Y En	24.798.343.526	0	0	0	24.798.343.526		24.798.343.526			
2.2.51.00.00.00	Provisiones Acumuladas	31.859.827.593	0	0	0	31.859.827.593		31.859.827.593			
2.2.51.00.00.00	Provisiones Acumuladas	31.859.827.593	0	0	0	31.859.827.593		31.859.827.593			
2.2.51.00.00.00	En Moneda Nacional	23.948.922.346	0	0	6.711.338	23.942.211.008		23.942.211.008			
2.2.51.00.00.00	Provisiones Acumuladas	2.654.675.904	0	0	0	2.654.675.904		2.654.675.904			
2.3.10.00.00.00	Participación En Organismos Internacionales	468.618.873	0	0	8.224.991	460.393.882		460.393.882			
2.3.21.00.00.00	Activos De Uso Institucional	31.519.871.927	0	4.358.843.925	2.300.000	35.876.417.852		35.876.417.852			
2.3.21.00.00.00	Activos De Uso Privado	31.639.040.651	0	2.659.000	28.774.818	31.612.924.833		31.612.924.833			
2.3.25.00.00.00	Estudios Y Proyectos De Inversión	25.030.963.288	0	50.930.199.252	18.873.648.133	57.086.614.407		57.086.614.407			
2.3.26.00.00.00	Depreciaciones Acumuladas	20.684.508.797	0	0	1.502.199.110	22.186.707.907		22.186.707.907			
3.2.10.00.00.00	Servicios Personales	0	0	27.020.594.482	46.973.201	27.020.594.482		27.020.594.482			
3.2.10.00.00.00	Servicios No Personales	0	0	3.726.925.985	0	3.726.925.985		3.726.925.985			
3.2.10.00.00.00	Bienes De Consumo E Insumos	0	0	1.654.171.007	0	1.654.171.007		1.654.171.007			
3.2.10.00.00.00	Transferencias	0	0	102.100.990.363	0	102.100.990.363		102.100.990.363			
3.2.11.00.00.00	Gastos Por Impuestos, Tasas Y Multas	0	0	315.401.719	0	315.401.719		315.401.719			
3.2.11.00.00.00	Depreciaciones Del Ejercicio	0	0	1.226.065.064	0	1.226.065.064		1.226.065.064			
3.2.11.00.00.00	Intereses Y Comisiones - Deuda Interna -	0	0	55.947.129	0	55.947.129		55.947.129			
3.2.11.00.00.00	Diferencia En Tipo De Cambio	0	0	8.388.537	0	8.388.537		8.388.537			
3.2.11.00.00.00	Otros Gastos Financieros	0	0	149.044.778	0	149.044.778		149.044.778			
3.3.31.00.00.00	Ajustes De Debito	0	0	121.141.952.884	0	121.141.952.884		121.141.952.884			
3.3.31.00.00.00	Servicios Personales	0	0	27.020.594.482	0	27.020.594.482		27.020.594.482			
3.3.31.00.00.00	Servicios No Personales	0	0	3.726.925.985	0	3.726.925.985		3.726.925.985			
3.3.31.00.00.00	Bienes De Consumo E Insumos	0	0	1.654.171.007	0	1.654.171.007		1.654.171.007			
3.3.31.00.00.00	Bienes De Cambio	0	0	102.100.990.363	0	102.100.990.363		102.100.990.363			
3.3.31.00.00.00	Inversión Financiera	0	0	315.401.719	0	315.401.719		315.401.719			
3.3.31.00.00.00	Servicio De La Deuda Publica	0	0	1.226.065.064	0	1.226.065.064		1.226.065.064			
3.3.31.00.00.00	Transferencias	0	0	55.947.129	0	55.947.129		55.947.129			
3.3.31.00.00.00	Otros Gastos	0	0	8.388.537	0	8.388.537		8.388.537			
3.3.31.00.00.00	Prestamos De Organismos Multilaterales	0	0	149.044.778	0	149.044.778		149.044.778			
3.3.31.00.00.00	Oblig. Por Fondos De Terceros	0	0	121.141.952.884	0	121.141.952.884		121.141.952.884			
3.3.31.00.00.00	Oblig. Por Fondos Especiales	0	0	27.020.594.482	0	27.020.594.482		27.020.594.482			
3.3.31.00.00.00	Otras Cuentas Pasivas	0	0	3.726.925.985	0	3.726.925.985		3.726.925.985			
3.3.31.00.00.00	Por Contribución Al Fondo De Jubilaciones Y	0	0	1.654.171.007	0	1.654.171.007		1.654.171.007			
3.3.31.00.00.00	Pensiones	0	0	102.100.990.363	0	102.100.990.363		102.100.990.363			
3.3.31.00.00.00	Por Anticipo De Impuestos	0	0	315.401.719	0	315.401.719		315.401.719			
3.3.31.00.00.00	Por Retenciones Cauteladas	0	0	1.226.065.064	0	1.226.065.064		1.226.065.064			
3.3.31.00.00.00	Por Retención De Tasas Y Contribuciones	0	0	55.947.129	0	55.947.129		55.947.129			
3.3.31.00.00.00	Relaciones Vistas Por Pagar	0	0	8.388.537	0	8.388.537		8.388.537			
3.3.31.00.00.00	Servicios Personales	0	0	149.044.778	0	149.044.778		149.044.778			
3.3.31.00.00.00	Servicios No Personales	0	0	121.141.952.884	0	121.141.952.884		121.141.952.884			
3.3.31.00.00.00	Bienes De Consumo E Insumos	0	0	1.654.171.007	0	1.654.171.007		1.654.171.007			
3.3.31.00.00.00	Bienes De Cambio	0	0	102.100.990.363	0	102.100.990.363		102.100.990.363			
3.3.31.00.00.00	Inversión Financiera	0	0	315.401.719	0	315.401.719		315.401.719			
3.3.31.00.00.00	Servicio De La Deuda Publica	0	0	1.226.065.064	0	1.226.065.064		1.226.065.064			
3.3.31.00.00.00	Transferencias	0	0	55.947.129	0	55.947.129		55.947.129			
3.3.31.00.00.00	Otros Gastos	0	0	8.388.537	0	8.388.537		8.388.537			
3.3.31.00.00.00	Prestamos De Organismos Multilaterales	0	0	149.044.778	0	149.044.778		149.044.778			
3.3.31.00.00.00	Oblig. Por Fondos De Terceros	0	0	121.141.952.884	0	121.141.952.884		121.141.952.884			
3.3.31.00.00.00	Oblig. Por Fondos Especiales	0	0	27.020.594.482	0	27.020.594.482		27.020.594.482			
3.3.31.00.00.00	Otras Cuentas Pasivas	0	0	3.726.925.985	0	3.726.925.985		3.726.925.985			
3.3.31.00.00.00	Por Contribución Al Fondo De Jubilaciones Y	0	0	1.654.171.007	0	1.654.171.007		1.654.171.007			
3.3.31.00.00.00	Pensiones	0	0	102.100.990.363	0	102.100.990.363		102.100.990.363			
3.3.31.00.00.00	Por Anticipo De Impuestos	0	0	315.401.719	0	315.401.719		315.401.719			
3.3.31.00.00.00	Por Retenciones Cauteladas	0	0	1.226.065.064	0	1.226.065.064		1.226.065.064			
3.3.31.00.00.00	Por Retención De Tasas Y Contribuciones	0	0	55.947.129	0	55.947.129		55.947.129			
3.3.31.00.00.00	Relaciones Vistas Por Pagar	0	0	8.388.537	0	8.388.537		8.388.537			
3.3.31.00.00.00	Servicios Personales	0	0	149.044.778	0	149.044.778		149.044.778			
3.3.31.00.00.00	Servicios No Personales	0	0	121.141.952.884	0	121.141.952.884		121.141.952.884			
3.3.31.00.00.00	Bienes De Consumo E Insumos	0	0	1.654.171.007	0	1.654.171.007		1.654.171.007			
3.3.31.00.00.00	Bienes De Cambio	0	0	102.100.990.363	0	102.100.990.363		102.100.990.363			
3.3.31.00.00.00	Inversión Financiera	0	0	315.401.719	0	315.401.719		315.401.719			
3.3.31.00.00.00	Servicio De La Deuda Publica	0	0	1.226.065.064	0	1.226.065.064		1.226.065.064			
3.3.31.00.00.00	Transferencias	0	0	55.947.129	0	55.947.129		55.947.129			
3.3.31.00.00.00	Otros Gastos	0	0	8.388.537	0	8.388.537		8.388.537			
3.3.31.00.00.00	Prestamos De Organismos Multilaterales	0	0	149.0							

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 25/07/14 CYCA

Ara/ GERARDO E. ROLÓN POSE
Ministro
Secretario Ejecutivo
SENAVITAT

SENAVITAT

ENTIDAD	(1)	(2)	(3)
UNIDAD JERARQUICA	23 - 23	Secretaría General de la Vivienda y el Habitat	
REPARTICION	10000	Secretaría General de la Vivienda y el Habitat	

Ejercicio (7)	2011
Fecha (8)	Enero 2012
Lugar (9)	Asunción

Porcentaje de Revaluación
4.94% (6)

BIENES NO REVALUADOS				INCORPORACIONES				BIENES REVALUADOS						
CÓDIGO	CUENTA (1)	REVALUO ANTERIOR (7)	DEPRECIACIÓN ANTERIOR (14)	INCR. INCORP. 1er SEM. (18)	BIENES INCORP. 2do SEM. (19)	BIENES INCORP. 3er SEM. (20)	BIENES INCORP. 4to SEM. (21)	REVALUO DEL EJERCICIO (22)	DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO (23)	REVALUO DEL EJERCICIO (24)	DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO (25)	REVALUO DEL EJERCICIO (26)	DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO (27)	VALOR NETO CONTABLE (28)
20101	Capital de Inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20102	Capital de Inversión	22,184,304	203,872,615	79,634,186	0	0	0	407,790,087	0	186,794,877	3,800,848,868	238,581,375	0	2,466,613,268
20103	Capital de Inversión	147,837,074	2,100,362,712	3,944,523,440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22,184,304
20104	Capital de Inversión	18,490,000	131,094,135	838,776,540	2,188,000	172,000,000	0	3,464,491,236	0	2,184,943,394	0	57,791,603	0	15,313,877,437
20105	Capital de Inversión	506,158,782	9,312,181,545	7,432,127,849	5,100,000	89,840,000	0	7,383,172	15,838,918	19,781,728	3,848,471	6,885,144	14,806,927	188,223,048
20106	Capital de Inversión	2,647,278	3,647,278	2,647,278	0	1,646,654,306	0	923,023,742	1,354,811,356	143,252,871	417,860,775	41,116,935	51,093,227	1,291,108,887
20107	Capital de Inversión	38,260,274	555,337,445	2,647,278	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20108	Capital de Inversión	144,000,000	2,500,000	2,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20109	Capital de Inversión	2,500,000	19,228,321	179,040,905	0	0	0	6,371,423	535,153,538	13,541,545	1,477,338	4,988,872	41,101,927	145,480,417
20110	Capital de Inversión	2,500,000	673,112,704	673,112,704	0	0	0	20,218,452	479,168,893	42,848,917	38,248,881	6,508,444	113,113,546	378,479,843
20111	Capital de Inversión	487,148	53,728,644	53,728,644	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,009,654,937
20112	Capital de Inversión	10,847,214	14,538,822	13,608,337	0	0	0	0	0	0	0	0	0	487,148
20113	Capital de Inversión	0	0	0	0	0	0	899,537	18,953,297	1,961,122	3,422,197	490,646	504,921	11,772,008
20114	Capital de Inversión	0	0	0	0	0	0	136,482,577	2,771,806,575	0	0	0	0	2,771,806,575
TOTAL		1,528,373,319	15,097,736,421	12,097,736,421	2,800,918,134	1,610,334,317	0	799,463,514	16,986,157,531	3,941,541,566	12,139,830,336	279,134,046	2,877,781,461	15,377,646,372

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN DE FECHA: 25/04/19 CYCA

DE FECHA: 25/07/19 CYCA

Ministro Secretario Ejecutivo
OSCAR R. BOLON
Ministro
Secretario Ejecutivo
SENAYAT

Director General de Adm. y Finanzas
Lic. Rufino C. González R.
Director General de Adm. y Finanzas

Director Administrativo
Lic. José D. González O.

[illegible]

F.C. Nº
72

SENAVITAT

Departamento de Patrimonio
Revaluo y Depreciación de Bienes de Uso
Resumen por Cuentas

ENTIDAD (1) 22-23 Secretaría General de la Vivienda y el Hábitat
UNIDAD JERARQUICA (2) 10000 Secretaría General de la Vivienda y el Hábitat
DEPENDENCIA (3)
AREA (4)
AREA (5)

Porcentaje de Revaluo
4.94%

Período (7)
Enero 2012
Lugar (9)
Asunción

CODIGO (10)	CUENTA (11)	BIENES ACUMULADOS 10/01/12	BIENES ACUMULADOS 31/12/12	BIENES ACUMULADOS 31/12/12	REVALUACIÓN (12)	REVALUACIÓN (13)	VALOR REVALUACIÓN ACTUAL (14)	DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO (15)	REVALUACIÓN DE DEPRECIACIÓN (16)	RESERVA (17)	DEPRECIACIÓN ACUMULADA (18)	VALOR NETO CONTABLE (19)
20101	Programa de Construcción	139,300,000	139,300,000	20,304,000	1,974,677	1,974,677	61,138,677	12,428,734	9	1,974,677	12,428,734	200,304,000
TOTAL GENERAL												

[Firma]
Paula Roxana Jimenez
Dpto. de Patrimonio

[Firma]
Lic. José D. González O.
Director Administrativo

[Firma]
Lic. Pablo C. González R.
Unidad de Ma. y Mantenimiento
SENAVITAT

[Firma]
Lic. Gerardo E. Rolón Pozo
Ministro
Secretario Ejecutivo
SENAVITAT

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN DE FECHA: 25/01/14 CYCA

SECRETARIA NACIONAL DE LA VIVIENDA Y EL HABITAT

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Correspondiente al Ejercicio cerrado el 31 de Diciembre del 2.011

1. EL ENTE

La Secretaria Nacional de la Vivienda y el Hábitat (SENAVITAT), es una institución con rango ministerial descentralizada y autárquica, con personería jurídica, administración y patrimonio propio, con domicilio en la capital de la República creada en el 07 de Junio del 2010 por Ley N° 3909/10 y que deroga la Ley 118/90 de creación de CONAVI, transfiriéndose los derechos obligaciones, acciones y recursos presupuestarios correspondiente de esa institución que queda extinguida.

Mientras, que por Ley N° 3637/09 se crea el Fondo Nacional de la Vivienda Social (FONAVIS), destinado a la implementación del programa "Subsidio Nacional de la Vivienda Social" y dirigidos a estratos socioeconómicos que requieran una ayuda especial del estado para el acceso a la vivienda. La presente reglamentación vino a derogar la Ley 815/96 que regulaba el Subsidio Habitacional Directo.

- La SENAVITAT, es un Institución Gubernamental de Servicio Público creada para establecer, regir e implementar la política del Sector Habitacional del país, coordinando los procesos con los actores relacionados al sector, posibilitando el acceso universal a la vivienda y hábitat dignos, priorizando a las familias de escasos recursos, buscando soluciones integrales para disminuir el déficit habitacional y mejorar la calidad de vida de todos los habitantes de la republica. El objetivo estratégico institucional: es el de atender las necesidades habitacionales y de servicios básicos de la población, priorizando las soluciones destinadas a las familias de escasos recursos económicos, de estratos de pobreza y de extrema pobreza; fomentado la ejecución proyectos de ayuda mutua y autoayuda a través del diversos sistema, tales como, el cooperativo o grupos organizados.
- Estimulando y promoviendo la construcción de viviendas económicas y las viviendas de interés social.
- Mejorando los asentamientos humanos con participación de la comunidad.
- Considerando impactos urbanos y ambientales.
- Contribuyendo a la reactivación económica, generando fuentes de empleo al distribuir recursos a familias y empresas del gremio de la construcción y de producción de materiales y accesorios diversos.

La gestión de la Institución se centro en:

El aporte transcendental de las soluciones provistas a las diversas familias que suman alrededor de 6.500 en el presente ejercicio fiscal, que a mas de favorecer al bienestar individual, ha contribuido en la dinámica de la economía del país; llegando a generar por lo menos 168.000 puestos de trabajo directa e indirectamente. Estas metas no hubieran sido posibles sin una gestión administrativa solida, traducida en recaudaciones mejoradas de las previstas.

FIRMADO A SOLO EFECTO DE S/
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 25/01/14 CYCA

Logros que ha logrado consolidar a la institución como componente del Gabinete Social y que se ven reflejados a una mayor asignación presupuestaria que ronda para el 2012 en un incremento en razones porcentuales del 65 %, producto de la confianza ganada y gestión sana y transparente desarrollada en esta administración.

Estas acciones descriptas se hallan instauradas y consolidadas definitivamente para poblaciones o segmentos nunca favorecidas, constituyéndose en programas o proyectos paradigmáticos y únicos, tales como:

Pueblos Originarios, dirigidos a poblaciones de todo el país.

Programa CEPRA-SENAVITAT, para asentamientos campesinos de pobreza y pobreza extrema.

Programa VY'A RENDA, para pobreza urbana extrema.

Programa MI PAIS MI CASA, dirigida a los compatriotas repatriados, suministrando la vivienda digna y de la reincorporación internamente en la fuerza económica del país y descartando el desarraigado y la recomposición de las muchas familias rotas o separadas, y que en sumas constituyen el tejido principal de un país de cambio.

Entre otros Programas, encarados se cuentan con las Viviendas Económicas, Viviendas Cooperativas, Mercosur Roga - FOCEM, créditos hipotecarios para compra, construcción y ampliación; Dúplex y Departamentos. Y el Fondo Nacional de la Vivienda Social (FONAVIS) recursos establecidos para subsidiar programas de viviendas sociales y dirigidas a segmentos o niveles de nivel medio, pobreza y extrema pobreza.

Acciones que se están realizando en la institución

Actualmente se implementa Programas Habitacionales, de los cuales, a través de dos Programas se da respuesta a la necesidad de vivienda de familias en situación de pobreza y extrema pobreza y otros Programas se atiende a familias de clase media.

Programa CEPRA - SENAVITAT, programa componente de la Coordinadora Ejecutiva para la Reforma Agraria (CEPRA) dirigida a asentamientos campesinos de pobreza y pobreza extrema, siendo desarrolladas en sus etapas, en los Departamentos de San Pedro, Canindeyú, Cordillera, Guairá, Caaguazú, Caazapá, Paraguarí y Ñeembucú ejecutando mejoras habitacionales traducidas en la entrega de materiales de construcción y herramientas, propiciando el uso de la mano de obra local y 1250 refugios y/o soluciones proveídos.

Programa VY'A RENDA, dirigidos al estrato de pobreza urbana extrema, en los Departamentos de Concepción, San Pedro, Cordillera, Guairá, Caaguazú, Alto Paraná, Central, Caazapá, Itapúa y Ñeembucú entre otros con más de 700 viviendas.

Programa MI PAIS MI CASA, corresponden al acceso de soluciones dirigidas a connacionales repatriados.

Programa de Viviendas Económicas, está dirigido a familias de nivel económico medio. Las viviendas se construyen en villas, mediante llamados a través de licitaciones públicas Nacionales localizados en la mayoría de los Departamentos del país y se adjudicados a los beneficiarios por el sistema llave en mano, y financiados con recursos genuinos de la Secretaría.

Programa Viviendas Cooperativa, recursos originados en base a la Ley N° 2.329/03 que crea el Fondo para las Cooperativas de Viviendas. Programa de construcción de barrios cooperativos, productivos, sustentables y comunitariamente integrados. Con una carga financiera mínima para los socios de estas, y el origen de ellas corresponde a FF 10 del Tesoro Público.

Programa MERCOSUR ROGA - FOCEM, financiados con fondos provenientes de los Fondos Estructurales del MERCOSUR (FOCEM) y la contrapartida local con recursos

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 25/07/14 CYCA

provenientes del Tesoro Nacional. Cuenta con el apoyo de la gestión participativa de los involucrados y los gobiernos locales, y dirigidos a segmentos de pobreza.

Proyecto Pueblos Originarios. Soluciones habitacionales desarrolladas en el Dpto. de Boquerón, Pdte. Hayes y Alto Paraguay de la Región Occidental y en San Pedro, Caaguazú, Canindeyú, Alto Paraná entre otras, para las distintas parcialidades indígenas y financiadas con recursos del tesoro.

Programa del Fondo Nacional de la Vivienda Social (FONAVIS) recursos establecidos para subsidiar programas de viviendas sociales y dirigidas a segmentos o niveles de nivel medio, pobreza y extrema pobreza. Consiste en intervenciones dirigidas a familias que viven en condiciones precarias, sin posibilidades de acceder a una vivienda digna por los mecanismos de créditos que ofrece el mercado financiero. El objetivo principal de este Programa es reducir las desigualdades que enfrentan los hogares ubicados en asentamientos informales, mediante la construcción y el mejoramiento de viviendas, provisión de servicios básicos y la regularización de la tenencia de la propiedad.




Programa de Mejoramiento de Barrios, Plazas y Espacios Públicos transferencias a través de convenios interinstitucionales suscriptos entre la Secretaria, Municipalidades y Gobernaciones, para la introducción de mejoras de espacios públicos de barrios y ciudades, consistentes, en el equipamiento urbano, hermoejamento de aéreas verdes y recreación y demás espacios públicos de la comunidad y financiados por transferencias del Tesoro Nacional.

Conforme al Art. 8° del la Ley N° 3909/10 de creación del SENAVITAT dice “estará exenta de todo tributo fiscal por ser una entidad de carácter social, así como de impuestos fiscales que afecten a la institución en sus bienes, utilidades y emprendimientos...” por cuanto, solamente cumple el rol de agente retentor del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y el Impuesto a Renta.

COMPOSICIÓN DE CUENTAS DEL BALANCE ANALÍTICO

En el presente Ejercicio fiscal fenecido, la institución ha logrado su consolidación y afianzamiento en implementación e inclusión efectiva al Sistema Integral Administración Financiera (SIAF) y en los subsistemas de SICO, SIPP, SITE Y SINHARH respectivamente, medidas que nos ha permitido mantener unos registros contables confiables, oportuno y por sobre todo en el manejo de los fondos públicos, la transparencia, mejorando el posicionamiento institucional; que redundó en la confianza y credibilidad, por cuanto hemos pasado a ser parte integrante destacado y actor de la gestión del Poder Ejecutivo. En los informes de los Estados Financieros, se han mantenido en las cuentas específicas los saldos de los rubros del Activo y Pasivo de cuentas transferidas del ex Instituto Paraguayo de Vivienda y Urbanismo (IPVU) a partir del mes de enero de 1993; e incorporado a partir del 01 de enero de 2006, las diversas cuentas patrimoniales del extinguido Banco Nacional de la Vivienda (BNV), todos estas transacciones respaldadas por documentaciones contables recibidas.

Los estados financieros han sido elaborados de conformidad a los Normas Contables para el Sector Público dictados por el Ministerio de Hacienda, la Ley 1535/99 “De Administración Financiera del Estado” su decreto reglamentario, la Ley 4249/11 “Que aprueba el Presupuesto General de la Nación, para el Ejercicio Fiscal 2011” y su reglamentación. Así mismo, las dispuestas en la Ley 125/91, y su modificación la Ley 2421/04 y complementariamente por la aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados.




**FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 25/01/14 CYCA**

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

ACTIVO

DISPONIBILIDADES

CAJA

Constituyen las Cajas chicas distribuidas en dependencias de la institución y Agencias Regionales destacadas en Departamentos cabeceras del interior del país, destinados a solventar los gastos menores de necesidad ineludible de erogación. Los saldos expuestos en el balance fueron depositados posterior a la cierre del sistema, por cuanto sus regularización corresponden a hechos posteriores y depositados en el mes Enero del 2012.

Así mismo, la referida cuenta se halla compuesta, por fondos destinados para cambio en las cajas recaudadoras de las Agencias referidas.

RECAUDACIONES A DEPOSITAR

Comprenden las recaudaciones de cobranzas de cuotas de créditos, percibidas en cajas recaudadoras en la Caja Central y Agencias Regionales a ser depositadas íntegramente en el primer día hábil siguiente a su percepción y que constituyen también como hechos posteriores del cierre.

BANCOS - CUENTA CORRIENTE Y DE AHORROS

Los cuentas bancarias mantenidas en los bancos de plaza incluyen los fondos propios o genuinos de la Institución, generados por depósitos de recaudaciones de cuotas con su componente de producto, como los intereses generados y la porción de capital, abonadas por adjudicatarios y/o prestatarios de viviendas adjudicadas, créditos hipotecarios y los créditos bancarios por pagos directos realizados en estos, gracias a contratos tomados con estas entidades como bocas de recaudaciones. Estas poseen el carácter de cuentas de recaudación y de operación respetivamente de la Tesorería institucional.

De mismo modo, están habilitadas cuentas bancarias, aginadas para transferencias del Tesoro Público, correspondiente a FF. 10 y 30 Transferencias respectivamente, en cuentas autorizadas y mantenidas separadamente conforme al origen y la aplicación de estos y con el carácter de cuentas de operación de la Tesorería.

La Secretaria Nacional de la Vivienda y el Hábitat opera con Bancos de la plaza con depósitos en cuentas ahorro a la vista, con capitalizaciones mensuales y/o trimestrales, e intereses que fluctúan de acuerdo a tasa de mercado, con cuentas que manejan transferencias automáticas en cuentas corrientes en su caso.

Mientras, el tipo de cambio utilizado por la institución en la cuenta en dólares mantenida en el Banco Central del Paraguay con la Cuenta N° 150, y que fuera difundida por la misma banca central es de 4.478 cada dólar.

PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO

De conformidad a las disposiciones reglamentarias impartidas por el Ministerio de Hacienda, la institución clasifica su cartera de préstamo de acuerdo al grado de realización con la denominación de Préstamos Corrientes y No Corrientes.

La porción corriente responde a fracciones de cuotas de préstamos que se deberían percibir dentro del mismo ejercicio, ya sean las que decaen en el mismo año como las de

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 25/07/14 CYCA

vencimientos anteriores a la del presente ejercicio fiscal. Entre estas se componen de cuotas corrientes y vencidas. En cuanto a las consideradas No Corriente corresponden a las cuotas porciones de realización superior o plazo mayor a 360 días.

Así mismo, se ha mantenido la clasificación interna dispuesta por modalidades, tipos de adjudicaciones, formalizaciones y de acuerdo al tipo de garantía mantenida, así como, a los segmentos a quienes van dirigidos los diversos productos o líneas, tales como de clase media y las denominadas viviendas económicas y otros.

PROYECTOS ESPECIALES

El detalle de cuentas corresponde a préstamos otorgados a Sindicatos, Asociaciones, Entidades, y adjudicatarios de terrenos regularizados por el Programa PRAM (Programa de Regularización de Asentamientos en Municipios).

PRESTAMOS DIRECTOS LOTE PROPIO

Los préstamos del Sistema Lote Propio o Créditos Hipotecarios son otorgados con recursos institucionales, para compra, construcción, refacción, ampliación y/o terminación de viviendas en lotes propios, con garantía hipotecaria; hasta 20 años de plazo, y a una tasa del 14 % anual sobre saldos.

PRESTAMOS DIRECTOS AREA METROPOLITANA Y AREA INTERIOR

Adjudicaciones de viviendas económicas y de interés social dirigidas a segmentos del nivel medio, otorgadas a plazos conforme al plan de cuotas establecidas por el adjudicatario, al 2% de interés anual, con reajustes del 10 % anual sobre las cuotas que se acreditan totalmente como amortización a la deuda y otras con una tasa del 7% de interés anual sin reajuste. El saldo comprende las adjudicaciones realizadas en Proyectos de la gran Asunción, del Área Metropolitana de los diversos Departamentos, y otros Proyectos en áreas urbanas del interior del país.

HIPOTECAS ADQUIRIDAS CON FONDOS PROPIOS, REDESCUENTO DE HIPOTECAS y PRÉSTAMOS REESTRUCTURADOS LEY 1741/01

Corresponde al redescuento de hipotecas adquiridas y de cesión de hipotecas de diversas instituciones financieras y cooperativas. Además, de la cartera adquirida por la aplicación de la Ley N° 1741/01, de créditos concedidos dentro del programa Subsidio Habitacional Directo en las condiciones originales pactadas y recibidas por la Institución dentro de la misma normativa.

DEUDORES POR COBRO EN GESTION JUDICIAL

Responden a adjudicaciones y préstamos con garantía hipotecaria y que se hallan en gestión judicial la recuperación, con sendos procesos de desalojo o no, por ejecución hipotecaria. Esta cartera, en la ejecución del recupero del misma; se ha adoptado la política de flexibilización en el reacomodo y/o reestructuración de cuentas para el prestatario, de modo a mantener la condición institucional de facilitador de vivienda.

INTERESES CORRIENTES A COBRAR

Corresponde a la porción intereses cobrar devengados de prestatarios y/o adjudicatarios con un atraso máximo de 60 días en las cuotas respectivas.

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 25/07/14 CYCA



BIENES DE USO INSTITUCIONAL

La SENAVITAT se ha abocado como tarea principal, el proceso de la incorporación efectiva al SIARE y dar cumplimiento dentro marco regulatorio de la administración, uso, control, custodia, clasificación y contabilización de los bienes del estado, determinado en la Ley N° 1535/99 de "Administración Financiera del Estado" y el Decreto N° 20132/03 que adopta el "Manual de Normas y Procedimientos...".

En la tarea de realización del inventario de los bienes de institucional se han constituido grupos de trabajo a los fines del levantamiento físico al 30 de Junio del corriente y que a la fecha se halla concluida, aun con los tropiezos encontrados con diversos problemas de desorden administrativo y recursos tecnológicos escasos para el manejo y la administración de los bienes, ya que esta institución registra en sus libros alrededor de diez mil ítems, sin que se pudieran visualizar, hallar alguna toma de conocimiento de conteo físico, amén de que en los mismos registran bienes "Incorporados antes del 1984" sin que existiera una composición definida de ella.

Sin embargo, aun con el cambio de nuestra nueva condición legal e impositiva con la creación de esta nueva entidad, la Senavitat, se ha procedido la implementación de los cálculos del revalúo y la depreciación de los bienes tangibles e intangibles como prevé el decreto de administración de bienes de estado, formato que no poseíamos por nuestra condición institucional anterior, dispuesta por las reglamentaciones de la Secretaría de Estado de Tributación.

No obstante y con un importante esfuerzo realizado se ha podido concluir con el inventario físico y el uso e implementación de nuevo formato previsto, requisito indispensable y formal-legal en la administración de este tipo de bienes.

De los informes contenido por el Dpto. de Patrimonio se han podido constatar una diferencia importante y significativa entre el inventario y los registros contables, hechos que estaremos procediendo a la remisión de estas partidas a Bienes en detrimento y someter a procesos sumarial de esclarecimiento y agostada esta instancia, solicitar en cada caso la autorización administrativa correspondiente al Dpto. de Bienes del Estado, para el finiquito, con el proceso de bajas; y obtener la depuración y conciliación definitiva de los bienes de uso institucional.

ACTIVOS DE USO PRIVADO

TERRENOS

Los valores de registro de los terrenos en inventario son históricos, no habiéndose realizado revalúo sobre su costo.

Incluyen saldos de lotes de reserva en Proyectos de viviendas del país, terrenos comprados para obras de infraestructura a transferir a municipios y otras instituciones públicas, y de terrenos adquiridos para Proyectos de viviendas suspendidos en su momento.

Incluye el saldo de terrenos adquiridos en el marco del Programa PRAM (Programa de Regularización de Asentamientos en Municipios) que no han sido adjudicados ni transferidos a sus beneficiarios individuales, por falta de la reglamentación respectiva.

VIVIENDAS PARA ADJUDICAR

Los valores de registro son históricos, al costo de construcción, incluyendo costo de terreno, infraestructura y de servicios públicos.

Los saldos de cada Proyecto corresponden a viviendas disponibles para su adjudicación.

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 21/07/11 CYCA

VIVIENDAS EN GESTION DE RECUPERACIÓN

Los valores de registro son históricos, al saldo del último del estado de cuenta de adjudicatarios.

Corresponde a viviendas en gestión de recuperación de adjudicatarios con los cuales se ha rescindido el contrato de adjudicación, según cláusulas establecidas.

VIVIENDAS EN USUFRUCTO

Los valores de registro son a costos históricos de terrenos y viviendas cedidos en usufructo para locales escolares, capillas, centros de asistencia médica y otros usos comunales conforme a Resoluciones de la Institución.

PROYECTOS EN EJECUCIÓN

Comprenden costos de las construcciones de viviendas en curso de los diferentes programas de las soluciones habitacionales emprendidas y que se hallan plena ejecución.

OTROS ACTIVOS

OTROS DEUDORES VARIOS

Constituyen deudores por anticipo del impuesto la renta, y deudores presupuestarios de transferencias pendientes del Tesoro en los diversos rubros, y las transferencias a Ahorros Paraguayos S.A., en el marco de la asistencia financiera realizada en el año 1997.

DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

La composición del rubro responde a las disponibilidades restringidas con sus respectivas partidas de previsiones, de fondos colocados en su oportunidad en bancos y entidades financieras en procesos de liquidaciones judiciales y extrajudiciales

PASIVO

DEUDAS FINANCIERAS

Deudas Internas

Entidad Binacional Itaipú

Saldo de la deuda con Itaipú Binacional con plazo pendiente hasta el año 2.010, por compra de 1.680 viviendas en el Área 6 de Hernandarias a 20 años de plazo, con un período de gracia de 3 años conforme a la liberación de las viviendas, y a una tasa del 4 % anual sobre saldos.

Banco Central del Paraguay

Saldo de préstamos tomados en nombre del Estado paraguayo por la ex Conavi para honrar el pago de garantía estatal a depositantes del Sistema de Ahorro y Préstamo componente del sistema financiero nacional, en el marco de la Ley 325/71, a los ahorristas de Ahorros Paraguayos S.A. (APSA) por un monto de G. 52.000.000.000, y fondos para asistencia financiera a la entidad Oga Rapé S.A. de G. 10.201.468.449.

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 25/10/14 CYCA



Deudas Externas

Consortio Español de Créditos

Préstamo del ex - IPVU, celebrado el 02/11/82 por un total de US\$. 10.000.000, con garantía del Ministerio de Hacienda y aval del Banco Central del Paraguay, destinado a la construcción de viviendas económicas. Durante los años 1.991 y 1.992 el Ministerio de Hacienda canceló esta deuda mediante la compra de títulos de la deuda externa. El saldo actual es el equivalente en guaraníes (a la fecha de la cancelación de la deuda) de US\$.7.777.778.-, es decir, al cambio histórico de Gs. 1.210/Dólar.

Fondos de Bosques Tropicales

Préstamo comprometido por el ex B.N.V., con la denominación AID 526-L-023, de US\$ 2.000.000 amortizable en periodos semestrales del 26/12/1983 al 26/12/2013, amortizable en periodos semestrales, juntamente con los intereses y comisiones estipulados en los contratos. Hoy renegociado por el Estado Paraguayo bajo la Ley 3003/2003.

OTRAS DEUDAS

PROVEEDORES POR SERVICIOS

Saldo de las deudas con las empresas contratistas de obras.

OBLIGACIONES POR FONDOS DE TERCEROS

Corresponden a aporte inicial realizado para adjudicación de viviendas y cuotas de seguros colectivo abonados por adjudicatarios de préstamos hipotecarios y viviendas a ser abonadas a las compañías de seguro por cuenta de los mismos, para la cobertura de diversos riesgos.

FONDOS ROTATORIOS

Los saldos se componen de fondos rotatorios creados según convenios, decretos y otros saldos a regularizar:

➤ Fondo Convenio CONAVI-AECI-SSP:

Parte del costo del Proyecto Villa Reina Sofia de Limpio, financiada con aporte de la Agencia Española de Cooperación Internacional, para la construcción de viviendas por el sistema de ayuda mutua, con la cooperación de la Sociedad Salesiana del Paraguay, una vez recuperada la totalidad del capital, a través del cobro de cuotas de las adjudicaciones, realizadas a un plazo de 20 años.

➤ Fondo Rotativo PRAM

Creado con la adjudicación de terrenos adquiridos para el programa PRAM, según Decreto del Poder Ejecutivo.

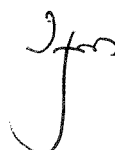
➤ Fondo Rotatorio para SHD

El saldo se relaciona con la cuenta del Activo "Pago anticipado de SHD", cuenta a regularizar.

➤ Aporte BNV del 50 % Redescuento para SHD:

El saldo corresponde a fondos aportados por el Banco Nacional de la Vivienda de su recuperación de amortizaciones sobre redescuentos de hipotecas. La cuenta forma parte del Presupuesto de Gastos, según proyectos de recuperación y pago de los Subsidios que adeuda la SENAVIDAT hasta la fecha.

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 9/10/14 CYCA



CUENTAS TRANSITORIAS

El monto total del Pasivo Transitorio se compone de las siguientes principales cuentas:

- Operaciones Pendientes:
Saldos varios de operaciones acreedoras a liquidar.
- Provisión para Asistencia al Personal:
El saldo se ha creado inicialmente con transferencia del ex – IPVU, y ha seguido incrementándose con las multas a funcionarios por faltas al reglamento interno de la Institucional.
- Ajuste por variación del salario mínimo
Ajuste de cuotas según variación del salario en algunos préstamos, que al cierre del Ejercicio el 50 % se acredita a las amortizaciones y la otra mitad a intereses.
- Asentamientos del PRAM:
Los saldos de cada asentamiento son el resultado del costo total de adquisiciones de terrenos realizados por el Ministerio del Interior, que al cierre del Ejercicio no con Escrituras a nombre del CONAVI.

RETENCIONES Y GARANTIAS

Componen las retenciones del aporte del personal al IPS y la Caja Fiscal del Ministerio de Hacienda, así como las retenciones del IVA y Renta, efectuadas por la institución a proveedores, es su carácter de agente retentor del impuesto.

OBLIGACIONES PRESUPUESTARIAS

Saldo de la deuda flotante incurridos por compromisos de la institución al cierre de ejercicio.

PATRIMONIO NETO

CAPITAL

CAPITAL

El capital lo constituye los aportes de la Administración Central, Ministerio de Hacienda, al IPVU, el B.N.V., CONAVI y el SENAVITAT, en el transcurso de los diversos ejercicios fiscales, con el objeto de cumplir con los diferentes programas destinados a soluciones habitacionales y el fortalecimiento institucional.

RESERVAS

RESERVA LEGAL - CONAVI

Saldo transferido del ex IPVU, constituido según disposiciones de la Ley 970/64.

RESERVA PARA MANTENIMIENTO DE VIVIENDAS Y TERRENOS

Comprende el acumulado de la diferencia surgida entre el costo y el precio de adjudicación de las viviendas, creado como Fondo para las Reparaciones Mayores de los Proyectos de urbanización.

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 25/07/14 CYCA

FONDO DE RESERVA POR AJUSTE DE CARTERA DE PRÉSTAMOS

Fondo creado con los ajustes de saldos de la cartera de préstamos hipotecarios y por adjudicaciones. Los ajustes a las adjudicaciones han sido suprimidos con la Ley 1.555/00, y los ajustes a los préstamos hipotecarios han sido eliminados con la aplicación de la Ley 1.741/01.

RESERVA DE REVALUO - LEY 125/91

Reserva constituida de los revaluos de Bienes de Uso conforme a disposiciones de la Administración Tributaria.

RESULTADOS

Los ingresos y gastos operativos están directamente relacionados con la ejecución de los fondos asignados a la institución en el Presupuesto General de la Nación. En la composición de Otros Ingresos, los Intereses de Prestamos Refinanciados es el producto de refinanciaciones de préstamos otorgados y no están relacionados con los ingresos presupuestarios.

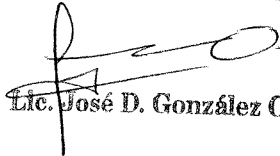
Mientras que los ingresos propiamente se registran por el cobro efectivo cuotas o el crédito de los mismos.


En cuanto a la transferencia recibidas del tesoro (Fuente 10 y 30 transferencia en su caso), corresponden a una fracción de los gastos en el grupo 100, así como, las transferencias de capital en términos para los fondos para el financiamiento del Sector de Viviendas Cooperativas (FONCOP) y la transferencia al Fondo Nacional de la Vivienda Social (FONAVIS) para el otorgamiento de subsidio a personas y otros programas tales como de CEPRA, MERCOSUR ROGA (FOCEM), ÑANDE ROGARA y otros.

En **los gastos financieros**, se encuentra los intereses y comisiones de la deuda externa.

OTROS GASTOS FINANCIEROS

En este grupo se registran las partidas de las pérdidas generadas por la aplicación de las leyes 1555/00, 1741/01 y 2637/05, respectivamente.


Lic. José D. González O.


Lic. Eufino C. González R.
Director Gral. de Adm. y Finanzas Interino
SENAVITAT


Arq. GERARDO E. BOLÓN POSE
Ministro
Secretario Ejecutivo
SENAVITAT

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 25/07/14 CYCA