



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

***Informe Intermedio de Auditoría
Externa Independiente
Sobre los Estados Financieros
Al 23 de Agosto de 2013***

Parte I

CONTENIDO

1. INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

2. ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS AL 23 DE AGOSTO DE 2013

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

1. INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Hemos examinado los Estados Financieros Intermedios, consistentes en el Balance General al 23 de agosto de 2013 de la **SECRETARIA NACIONAL DE LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT - SENAVITAT** y su correspondiente Estado de Resultado, Notas y Cuadros complementarios a esa fecha, de conformidad con las declaraciones de las normas de auditoría para revisión de Estados Financieros Intermedios. (Norma de Trabajo de Revisión NIA 2410)

La administración de la **SECRETARIA NACIONAL DE LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT - SENAVITAT INSTITUTO DE PREVISIÓN SOCIAL** es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros Intermedios 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. Nuestra responsabilidad como Auditores Independientes es realizar nuestra revisión de acuerdo con las normas internacionales de auditoría vigentes.

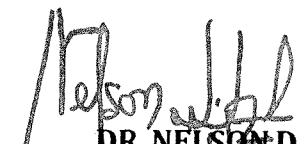
Una revisión de Estados Financieros Intermedios es de un alcance limitado y consiste principalmente en obtener una comprensión de la metodología utilizada para la elaboración de dichos Estados Financieros, aplicando procedimientos de revisión analíticas y datos financieros y haciendo investigaciones con el personal responsable de las cuestiones financieras. Es sustancialmente menor el alcance que el examen integral de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, cuyo objetivo es expresar una opinión respecto a los Estados Financieros tomados en su conjunto.

Por consiguiente, en este informe no expresamos dicha opinión.

Basándonos en la revisión que hemos efectuado, creemos pertinente que las autoridades de la Senavitat tomen en consideración las situaciones de orden contables y financieras que tienen efectos en los Estados Financieros antes mencionados. Las observaciones, comentarios y recomendaciones, resaltamos en el Informe sobre Evaluación de Control Interno y Seguimiento de Cuentas correspondientes.

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 INTERMEDIOS AL 23 DE AGOSTO DE 2013

BALANCE CONSOLIDADO
DEL 01/01/2013 AL 23/08/2013

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		D E N O M I N A C I O N		B A L A N C E	
CODIGO						ACTIVO	PASIVO
2	ACTIVO					789.105.441.155	0
2.1	CORRIENTE					325.734.029.961	0
2.1.1	Disponible					143.933.326.382	0
2.1.1.01	Caja					31.403.270	0
2.1.1.02	Recaudaciones A Depositar					246.213.616	0
2.1.1.04	Bancos					143.655.709.496	0
2.1.2	Cuentas Por Cobrar - Deudores Presupuestarios -					5.301.871.215	0
2.1.2.13	Ingresos No Tributarios					0	0
2.1.2.15	Por Transferencias Corrientes					303.022.604	0
2.1.2.16	Rentas De La Propiedad					0	0
2.1.2.19	Otros Recursos Corrientes					931	0
2.1.2.22	Transferencias De Capital					4.998.847.680	0
2.1.2.29	Otros Recursos De Capital					0	0
2.1.2.33	Recuperación De Préstamos					0	0
2.1.2.34	Saldo Inicial De Caja					0	0
2.1.5	Préstamos					6.429.387.481	0
2.1.5.01	Préstamos Al Sector Privado					6.429.387.481	0
2.1.8	Anticipos A Proveedores					168.699.330	0
2.1.8.01	Construcción De Obras					168.699.330	0
2.1.9	Otros Activos Corrientes					169.900.745.553	0
2.1.9.05	Otros Deudores Varios					169.900.745.553	0
2.2	NO CORRIENTE					334.726.327.317	0
2.2.2	Documentos A Cobrar					29.924.484	0
2.2.2.01	Moneda Nacional					29.924.484	0
2.2.3	Préstamos					289.709.893.343	0
2.2.3.01	Préstamos Al Sector Privado					314.508.236.869	0
2.2.3.50	Previsiones Acumuladas					24.798.343.526	0
2.2.5	Depósitos Restringidos					0	0
2.2.5.01	Depósitos En Ent. Financieras Intervinidas Y En Liquidació					31.859.827.593	0
2.2.5.50	Previsiones Acumuladas					31.859.827.593	0
2.2.6	Deudores Por Cobro En Gestión Judicial					21.287.535.104	0
2.2.6.01	En Moneda Nacional					23.942.211.008	0
2.2.6.50	Previsiones Acumuladas					2.654.675.904	0
2.2.8	Otras Cuentas No Corriente					23.698.974.366	0
2.2.8.01	Intereses A Cobrar					199.372.341	0
2.2.8.04	Otras Cuentas Activas-No Corriente					77.203.945.372	0
2.2.8.80	Previsiones Acumuladas Otras Cuentas No Corrientes					53.704.343.327	0
2.3	PERMANENTE					128.645.083.877	0
2.3.1	Inversiones De Largo Plazo					441.063.480	0
2.3.1.03	Participación En Organismos Internacionales					441.063.480	0
2.3.2	Activo Fijo					128.204.020.397	0
2.3.2.01	Activos De Uso Institucional					38.034.853.616	0
2.3.2.04	Activos De Uso Privado					31.334.156.062	0
2.3.2.05	Estudios Y Proyectos De Inversión					82.612.256.924	0
2.3.2.06	Depreciaciones Acumuladas					23.777.246.205	0
4	PASIVO					690.601.794.347	0
4	CORRIENTE					560.521.812.777	0

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 25/04/14 CYCA

SIAF

Ing. Cesar Valinotti
Contador
SENAVITAT

Ing. Justo J. Cardozo F.

FB

BALANCE CONSOLIDADO
DEL 01/01/2013 AL 23/08/2013

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
4.1.1					Cuentas Por Pagar - Acreedores Presupuestarios	0	44.242.685.868
4.1.1.01					Servicios Personales	0	8.501.729.135
4.1.1.02					Servicios No Personales	0	779.386.779
4.1.1.03					Bienes De Consumo E Insumos	0	72.531.324
4.1.1.04					Bienes De Cambio	0	1.029.070.321
4.1.1.05					Inversión Física	0	13.790.800
4.1.1.06					Inversión Financiera	0	79.441.000
4.1.1.07					Servicio De La Deuda Pública	0	221.197.152
4.1.1.08					Transferencias	0	17.472.096.320
4.1.1.09					Otros Gastos	0	16.073.443.037
4.1.2					Préstamos De Corto Plazo	0	224.418.539
4.1.2.02					Préstamos De Organismos Multilaterales	0	224.418.539
4.1.4					Otras Deudas Corrientes	0	306.963.573.788
4.1.4.05					Oblig. Por Fondos De Terceros	0	304.862.681.875
4.1.4.07					Otras Cuentas Pasivas	0	2.100.891.913
4.1.5					Retenciones Y Garantías	0	14.903.167.043
4.1.5.01					Por Contribución Al Fondo De Jubilaciones Y Pensiones	0	6.283.899
4.1.5.02					Por Anticipo De Impuestos	0	12.577.073
4.1.5.03					Por Retenciones Cautionales	0	14.646.426.955
4.1.5.04					Por Retención De Tasas Y Contribuciones	0	0
4.1.5.05					Retenciones Varias Por Pagar	0	237.879.116
4.1.7					Obligaciones Presupuestarias	0	68.658.255.091
4.1.7.01					Servicios Personales	0	210.351.292
4.1.7.02					Servicios No Personales	0	171.488.619
4.1.7.03					Bienes De Consumo E Insumos	0	0
4.1.7.04					Bienes De Cambio	0	425.637.738
4.1.7.05					Inversión Física	0	0
4.1.7.06					Inversión Financiera	0	10.248.672
4.1.7.07					Servicio De La Deuda Pública	0	67.840.178.770
4.1.7.08					Transferencias	0	0
4.1.7.09					Otros Gastos	0	350.000
4.1.8					Intereses Vencidos A Pagar	0	125.529.712.448
4.1.8.01					Intereses S/Prestamos Bancarios	0	125.529.712.448
4.2					NO CORRIENTE	0	130.079.981.570
4.2.1					Préstamos De Largo Plazo	0	91.263.275.784
4.2.1.02					Préstamos De La Banca Nacional	0	62.201.468.449
4.2.1.03					Préstamos De Organismos Multilaterales	0	37.132.136
4.2.1.04					Empréstitos De Organismos Gubernamentales	0	13.509.392.468
4.2.1.05					Empréstitos De Bancos Y Otras Inst. Financieras Externas	0	13.175.282.731
4.2.1.06					Bonos	0	2.340.000.000
4.2.2					Otras Deudas No Corrientes	0	38.816.705.786
4.2.2.02					Proveedores De Servicios	0	260.000.000
4.2.2.06					Otras Obligaciones No Corrientes	0	38.556.705.786
8					PATRIMONIO NETO	0	106.626.322.626
8.1					CAPITAL	0	2.350.982.342

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

SIAF

Lid. Esther Valinotti

Contador
SENAVITAT

Dr. Justo J. Cordozo F.

M. L. C.

BALANCE CONSOLIDADO
DEL 01/01/2013 AL 23/08/2013

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							
CODIGO	DENOMINACION		BALANCE				
			ACTIVO			PASIVO	

8.1.1	Capital Suscrito	0	2.350.982.342				
8.1.1.01	Aporte Del Estado	0	289.450.516.786				
8.1.1.05	Capital De Las Entidades Descentralizadas	0	287.099.534.444				
8.2	RESERVAS	0	40.480.738.558				
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	12.657.155.507				
8.2.2.01	Activos De Uso Institucional	0	12.657.155.507				
8.3	RESERVAS ESPECIALES	0	63.794.601.726				
8.3.1	Reservas Técnicas	0	63.794.601.726				
8.3.1.08	Otras Reservas Técnicas	0	63.794.601.726				
SUMAS PARCIALES		789.105.441.155	797.228.116.973				
RESULTADO		789.105.441.155	8.122.675.818				
SUMA TOTAL		789.105.441.155	789.105.441.155				

Lic. Cesar Valinotti
Contador
SENAVITAT

Lic. Justo J. Cardozo F.

Miriam Rodríguez

Lic. Miriam Lemus Aguero de Aguirre
Dirección General de Administración y Finanzas
SENAVITAT

Arq. Francisco G. Knapp
Ministro - Secretario Ejecutivo
SENAVITAT

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

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01/01/2013 AL 23/08/2013

Página: 1
Fecha: 17/06/2014
Hora: 11:51:29

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		DENOMINACION		GESTION ECONOMICA	
CODIGO				GASTOS	INGRESOS
3	EGRESOS DE GESTION			243.770.133.962	0
3.2	GASTOS OPERACIONALES			91.523.951.604	0
3.2.1	Gastos De Administración			91.493.027.885	0
3.2.1.01	Servicios Personales			30.052.457.983	0
3.2.1.02	Servicios No Personales			2.675.480.688	0
3.2.1.03	Bienes De Consumo E Insumos			617.360.222	0
3.2.1.04	Transferencias			51.967.664.736	0
3.2.1.10	Gastos Por Impuestos, Tasas Y Multas			6.156.959.979	0
3.2.1.12	Devolución De Imp. Y Otros Ingresos No Tributarios			23.104.277	0
3.2.1.14	Depreciaciones Del Ejercicio			0	0
3.2.3	Gastos Financieros			30.923.719	0
3.2.3.03	Intereses Y Comisiones - Deuda Interna -			15.119.913	0
3.2.3.04	Diferencia En Tipo De Cambio			0	0
3.2.3.08	Otros Gastos Financieros			15.803.806	0
3.3	GASTOS EXTRAORDINARIOS			152.246.182.358	0
3.3.2	Resultados De Ejercicios Anteriores			1.257.056.124	0
3.3.2.01	Resultados De Ejercicios Anteriores			1.257.056.124	0
3.3.3	Regularización Y Ajustes Presupuestarios			150.989.126.234	0
3.3.3.01	Ajustes De Debito			150.989.126.234	0
5	INGRESOS			0	235.647.458.144
5.1	INGRESOS CORRIENTES			0	85.715.732.598
5.1.3	Imp No Tributarios, Regalias Y Transferencias			0	85.715.732.598
5.1.3.03	Multas Y Otros Derechos No Tributarios			0	0
5.1.3.04	Transferencias			0	76.049.004.415
5.1.3.10	Intereses Cobrados			0	8.730.340.908
5.1.3.11	Otros Ingresos			0	936.387.275
5.3	INGRESOS NO OPERATIVOS			0	407.986.534
5.3.1	Ingresos Por Inversiones Financieras			0	407.986.534
5.3.1.01	Intereses S/Depósitos De Ahorro			0	407.986.534
5.3.2	Otros Ingresos No Operativos			0	407.986.534
5.3.2.01	Diferencia De Cambio			0	0
5.3.2.03	Ingresos Varios			0	0
5.6	ACTUALIZACIONES			0	0
5.6.1	Regularización Y Ajustes Presupuestarios			0	149.523.739.012
5.6.1.01	Actualizaciones Del Crédito			0	149.523.739.012
SUMAS PARCIALES				243.770.133.962	235.647.458.144
RESULTADO				0	8.122.675.818
SUMA TOTAL				243.770.133.962	243.770.133.962

Lic. Cesar Valinotti

Contador
SENNAVITAT

Lic. Justo J. Cardozo F.

Marianela Aguirre

Lic. Marianela Aguirre de Aquino
Dirección General de Administración y Finanzas

SENNAVITAT

Arg. Francisco G. Knapps

Ministro - Secretario Ejecutivo

SENNAVITAT

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

BALANCE DE COMPROBACION DE SALDOS Y VARIACIONES
DEL 01/01/2013 AL 31/08/2013

Página: 1
Fecha: 10/09/13
Hora: 09:31:22

NIVEL DE ENTIDAD DESDE: 23 HASTA: 23 ENTIDAD DESDE: 23 HASTA: 23 UNIDAD J.DESDE: 1000000 HASTA: 1000000

Cuentas	Código	Denominación	Saldo Anterior		Movimientos del Mes		Saldo Acumulado		Balance		Gestión Económica	
			Debito	Credito	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Gastos	Ingresos		
Caja	2.1.1.01.00.00.00		0	31.528.270	31.403.270			31.403.270				
Recaudaciones A Depositar			256.794.270	13.907.073.121	295.442.357			295.442.357				
Bancos	2.1.1.02.00.00.00		146.510.509.595	152.705.153.530	143.964.157.715			143.964.157.715				
Por Transferencias Corrientes	2.1.1.04.00.00.00		0	18.377.111.890	17.791.740.849			585.371.041				
Rentas De La Propiedad	2.1.1.15.00.00.00		0	9.350.742.956	9.350.742.956							
Otros Recursos Corrientes	2.1.2.16.00.00.00		0	82.809.444	82.809.444							
Transferencias De Capital	2.1.2.18.00.00.00		0	115.304.538.699	110.475.014.989			4.829.823.710				
Otros Recursos De Capital	2.1.2.22.00.00.00		0	63.157.922.877	63.157.922.877							
Recuperación De Préstamos	2.1.2.33.00.00.00		0	10.898.448.035	10.898.448.035							
Saldo Inicial De Caja	2.1.2.34.00.00.00		0	45.421.458.365	45.421.458.365							
Préstamos Al Sector Privado	2.1.5.01.00.00.00		16.297.064.909	417.087.289	10.654.613.924			6.059.538.274				
Otros Deudores Varios	2.1.9.05.00.00.00		210.150.643.531	168.699.330	168.699.330			168.699.330				
Moneda Nacional	2.2.2.01.00.00.00		29.924.484	6.059.894.486	169.900.746.651			169.900.746.651				
Préstamos Al Sector Privado	2.2.3.01.00.00.00		300.746.018.486	18.777.466.608	29.924.484			29.924.484				
Depósitos En Ent. Financieras Interventadas Y En Liquidación	2.2.3.50.00.00.00		31.859.827.593	0	314.723.554.509			314.723.554.509				
Provisiones Acumuladas	2.2.5.01.00.00.00		31.859.827.593	0	31.859.827.593			31.859.827.593				
En Moneda Nacional	2.2.5.01.00.00.00		31.859.827.593	0	31.859.827.593			31.859.827.593				
Provisiones Acumuladas	2.2.5.01.00.00.00		2.654.675.904	0	2.654.675.904			2.654.675.904				
Intereses A Cobrar	2.2.8.01.00.00.00		199.372.341	0	199.372.341			199.372.341				
Otras Cuentas Activas No Corriente	2.2.8.04.00.00.00		77.203.945.372	0	77.203.945.372			77.203.945.372				
Provisiones Acumuladas Otras Cuentas No Corrientes	2.2.8.90.00.00.00		53.704.343.327	0	53.704.343.327			53.704.343.327				
Participación En Organismos Internacionales	2.3.1.03.00.00.00		441.063.480	0	441.063.480			441.063.480				
Activos De Uso Institucional	2.3.2.01.00.00.00		37.206.716.566	1.064.577.050	38.034.853.616			38.034.853.616				
Estudios Y Proyectos De Inversión	2.3.2.05.00.00.00		82.058.522.257	6.562.602.029	82.515.247.742			82.515.247.742				
Operaciones Acumuladas	2.3.2.06.00.00.00		23.777.246.205	0	23.777.246.205			23.777.246.205				
Servicios Personales	3.2.1.01.00.00.00		0	30.892.108.475	30.888.977.975			30.888.977.975				
Servicios No Personales	3.2.1.02.00.00.00		0	2.679.454.145	2.679.454.145			2.679.454.145				
Bienes De Consumo E Insumos	3.2.1.03.00.00.00		0	617.360.222	617.360.222			617.360.222				
Transferencias	3.2.1.04.00.00.00		0	53.271.071.925	53.271.071.925			53.271.071.925				
Gastos Por Impuestos, Tasas Y Multas	3.2.1.10.00.00.00		0	6.156.959.979	6.156.959.979			6.156.959.979				
Devolución De Imp. Y Otros Ingresos No Tributarios	3.2.1.12.00.00.00		0	23.104.277	23.104.277			23.104.277				
Intereses Y Comisiones - Deuda Interna -	3.2.3.03.00.00.00		0	15.119.913	15.119.913			15.119.913				
Otros Gastos Financieros	3.2.3.08.00.00.00		0	28.802.540	15.903.806			15.903.806				
Resultados De Ejercicios Anteriores	3.3.2.01.00.00.00		0	1.257.056.124	1.257.056.124			1.257.056.124				
Ajustes De Debito	3.3.3.01.00.00.00		0	151.788.866.578	151.788.866.578			151.788.866.578				
Servicios Personales	4.1.1.01.00.00.00		0	30.888.977.975	30.888.977.975			30.888.977.975				
Servicios No Personales	4.1.1.02.00.00.00		0	2.679.454.145	2.679.454.145			2.679.454.145				
Bienes De Consumo E Insumos	4.1.1.03.00.00.00		0	544.828.898	544.828.898			544.828.898				
Bienes De Cambio	4.1.1.04.00.00.00		0	4.850.105.677	4.850.105.677			4.850.105.677				
Inversión Fisica	4.1.1.05.00.00.00		0	983.045.580	983.045.580			983.045.580				
Inversión Financiera	4.1.1.06.00.00.00		0	6.399.696.723	6.479.137.723			6.479.137.723				
Servicio De La Deuda Publica	4.1.1.07.00.00.00		0	197.589.274	418.766.426			418.766.426				
Transferencias	4.1.1.08.00.00.00		0	34.755.814.557	53.820.528.620			53.820.528.620				
Otros Gastos	4.1.1.09.00.00.00		0	8.101.939.390	24.351.065.037			24.351.065.037				
Préstamos De Organismos Multilaterales	4.1.2.02.00.00.00		628.065.052	403.646.513	18.573.280.537			18.573.280.537				
Oblig. Por Fondos De Terceros	4.1.2.09.00.00.00		287.162.241.419	847.675.491	727.432.809			727.432.809				
Otras Cuentas Pasivas	4.1.4.07.00.00.00		1.448.941.693	65.592.993	25.415.951			25.415.951				
Por Contribución Al Fondo De Jubilaciones Y Pensiones	4.1.5.01.00.00.00		12.712.416	31.844.468	272.900.081			272.900.081				
Por Anticipo De Impuestos	4.1.5.02.00.00.00		45.618.933	305.399.941	12.594.008.377			12.594.008.377				
Por Retenciones Cautionales	4.1.5.03.00.00.00		3.950.718.174	1.885.902.659	3.529.858			3.529.858				
Por Retención De Tasas Y Contribuciones	4.1.5.04.00.00.00		654.128.408	2.720.869.990	2.252.139.611			2.252.139.611				
Retenciones Varias Por Pagar	4.1.5.05.00.00.00		981.715.352	4.280.526.508	0			0				
Servicios Personales	4.1.7.01.00.00.00		303.617.295	810.226.733	0			0				
Servicios No Personales	4.1.7.02.00.00.00		2.841.291.174	2.415.653.436	0			0				
Bienes De Consumo E Insumos	4.1.7.03.00.00.00		160.000.000	1.457.162.773	0			0				
Bienes De Cambio	4.1.7.04.00.00.00		1.467.411.445	1.471.151.109	4.331.818.538			4.331.818.538				
Inversión Fisica	4.1.7.05.00.00.00		154.829.364.450	103.224.401	350.000			350.000				
Inversión Financiera	4.1.7.06.00.00.00		1.368.276.708	1.471.151.109	125.529.712.448			125.529.712.448				
Transferencias	4.1.7.08.00.00.00		0	0	0			0				
Otros Gastos	4.1.7.09.00.00.00		1.25.529.712.448	0	0			0				
Intereses SP/Préstamos Bancarios												

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN DE FECHA: 25/08/14 CYCA

Lic. Justo J. Cardozo F.

Arq. Francisco G. Knapp
Ministro - Secretario Ejecutivo
SENAVITAT

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



SECRETARÍA
NACIONAL
DE LA VIVIENDA
Y EL HABITAT

F.C. N° 7.1

Definición de Patrimonio
Revalúo y Depreciación de Bienes de Uso
Resumen por Cuentas

Página: 1

GOBIERNO NACIONAL
MINISTERIO DE LA VIVIENDA Y EL HABITAT

Fecha: 2000/14 Hora: 14:27:17

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

Ejercicio	(7)	(8)	(9)
Fecha	2013	ENERO 2013	
Lugar		ASUNCION	

Porcentaje de Revalúo	(6)
3,75%	

BIENES NO REVALUADOS									
INCORPORACIONES									
Código	Cuentas	Salvamento	Revalúo	Deprec. Anterior	Bienes Incorp. Ver.	Bienes Incorp. Abot.	Incremento	Bienes Revalúados	Rev. del Ejercicio
(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	Sem. (15)	Sem. (16)	(17)	(18)	(19)
26101	EDIFICACIONES	2318.177	29.181.771	26.863.594	0	0	0	8.977.333.923	336.630.720
26102	OBRAS DE INFRAESTRUCTURA	22.184.304	302.799.826	280.606.518	0	0	0	0	0
26103	EQUIPOS DE TRANSPORTE	430.936.512	4.560.844.670	4.129.908.150	640.000.000	0	0	2.234.169.821	81.931.369
26104	MAQUINAS Y EQUIPOS DE OFICINA	21.116.444	680.218.963	659.102.519	233.440.000	0	0	48.629.756	18.333.629
26105	EQUIPOS DE COMPUTACION	670.330.715	3.790.911.447	3.409.600.844	0	0	0	6.073.642.479	308.953.385
26111	EQUIPO DE COMUNICACION	39.921.631	766.804.501	726.882.867	1.200.000	0	0	95.903.353	6.169.441.332
26112	MUEBLES Y ENSERES	133.492.328	2.948.870.260	2.795.697.512	153.115.000	0	0	5.333.314	148.716.194
26113	EQUIPOS DE SEGURIDAD	487.488	56.247.132	55.759.644	0	0	0	1.438.143.436	53.990.118
26114	HERRAMIENTAS, MAQUINARIAS Y EQUIPOS VARIOS	11.422.249	208.336.730	142.228.679	23.182.050	0	0	0	0
76201	TERMINOS	0	0	0	0	0	0	0	0
Total General		1.132.809.846	15.424.066.270	14.220.252.210	933.137.050	37.000.000	0	22.272.276.578	703.333.838
									22.973.630.416
									1.733.975.801
									1.428.363.696
									724.116.227
									11.029.646.555
									13.149.783.971

BIENES REVALUADOS

Código	Cuentas	Salvamento	Revalúo	Deprec. Anterior	Bienes Incorp. Ver.	Bienes Incorp. Abot.	Incremento	Bienes Revalúados	Rev. del Ejercicio	Deprec. del Ejercicio	Salvamento	Revalúo	Deprec.	Reserva	Deprec. Acumulada	Valor Neto Contable
(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	Sem. (15)	Sem. (16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)	(22)	(23)	(24)	(25)	(26)
26101	EDIFICACIONES	2318.177	29.181.771	26.863.594	0	0	0	8.977.333.923	336.630.720	9.314.008.843	931.402.846	209.463.201	154.773.298	181.876.362	4.491.644.773	4.853.382.249
26102	OBRAS DE INFRAESTRUCTURA	22.184.304	302.799.826	280.606.518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22.184.308
26103	EQUIPOS DE TRANSPORTE	430.936.512	4.560.844.670	4.129.908.150	640.000.000	0	0	2.234.169.821	81.931.369	2.322.101.190	232.210.119	417.978.316	24.610.933	59.220.436	1.098.880.648	1.654.157.062
26104	MAQUINAS Y EQUIPOS DE OFICINA	21.116.444	680.218.963	659.102.519	233.440.000	0	0	48.629.756	18.333.629	308.953.385	30.693.336	52.051.989	3.227.806	15.941.813	142.237.802	383.170.138
26105	EQUIPOS DE COMPUTACION	670.330.715	3.790.911.447	3.409.600.844	0	0	0	6.073.642.479	308.953.385	371.890.792	371.890.792	594.338.039	30.201.578	63.703.775	4.820.820.976	1.809.027.415
26111	EQUIPO DE COMUNICACION	39.921.631	766.804.501	726.882.867	1.200.000	0	0	95.903.353	6.169.441.332	148.716.194	14.871.638	15.327.732	1.488.620	3.886.694	56.513.460	132.124.564
26112	MUEBLES Y ENSERES	133.492.328	2.948.870.260	2.795.697.512	153.115.000	0	0	1.438.143.436	53.990.118	1.492.075.334	149.207.234	133.545.095	9.643.558	44.334.560	400.431.175	1.244.617.127
26113	EQUIPOS DE SEGURIDAD	487.488	56.247.132	55.759.644	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	487.488
26114	HERRAMIENTAS, MAQUINARIAS Y EQUIPOS VARIOS	11.422.249	208.336.730	142.228.679	23.182.050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11.422.249
76201	TERMINOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total General		1.132.809.846	15.424.066.270	14.220.252.210	933.137.050	37.000.000	0	22.272.276.578	703.333.838	22.973.630.416	1.733.975.801	1.428.363.696	724.116.227	371.157.019	11.029.646.555	13.149.783.971

Jefe Op. de Patrimonio

Director Administrativo
Lic. Justo J. Cardozo F.

Director General
de Adm. y Finanzas

Arq. Francisco G. Minoprio
Ministro - Secretario Ejecutivo
SENAVITAT

Lic. Miriam Lora Aguirre de Aguirre
Dirección General de Asesoría Jurídica y Fiscal
SENAVITAT

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
E FECHA: 25/04/2013



SECRETARÍA
NACIONAL
DE LA VIVIENDA
Y EL HABITAT

F.C. N° 7.2

Decreto de Aumento de Patrimonio
Revalúo y Amortización de Activos Intangibles
Resumen por Cuentas

Página: 1

GOBIERNO NACIONAL
CONSTITUCIÓN DEL PODER EJECUTIVO

Fecha: 20/01/14 Hora: 14:34:41 RPAT72A

Ejercicio	(7)	2013
Fecha	(8)	ENERO/2014
Lugar	(9)	ASUNCION

Porcentaje de
Revalúo
3,75%
(6)

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

Código	Cuentas	Bienes Incorp. Ter. Sem. (12)	Bienes Incorp. Mo. Sem. (13)	Bienes Revaluados (14)	Rev. del Ejercicio (15)	Valor Re. Actual (16)	Amortiz. del Ejerc. (17)	Revalúo de Amortiz. (18)	Reserva Acumulada (19)	Amortiz. Acumulada (20)	Valor Neto Contable (21)
28101	PROGRAMAS DE COMPUTACION	0	0	710.511.887	26.644.196	737.156.083	147.431.217	2.213.350	34.450.848	208.667.223	528.488.862
Total General		0	0	710.511.887	26.644.196	737.156.083	147.431.217	2.213.350	34.450.848	208.667.223	528.488.862

[Firma]
Jefe de la Oficina de Patrimonio
SENVITAT

[Firma]
Director Administrativo
Sr. Justo J. Cardozo F.
SENVITAT

[Firma]
Director General
de Adm. y Finanzas
Lic. Rafael López Aguero de Aguero
Dirección General de Administración y Finanzas
SENVITAT

[Firma]
Ministro
Secretario Ejecutivo
Arq. Francisco G. Knappps
Ministro - Secretario Ejecutivo
SENVITAT

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 27/01/14 CYCA



NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Correspondiente al Ejercicio cerrado el 31 de Diciembre del 2.013

EL ENTE

La Secretaría 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 república. El objetivo estratégico institucional: es el de atender las necesidades habitacionales y de infraestructura básica 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 centró en:

El aporte transcendental de las soluciones provistas a las diversas familias, que a más de favorecer al bienestar de las familias, ha contribuido en la dinámica de la economía del país; generando puestos de trabajo relacionados a la construcción en forma directa e indirectamente. Estas metas no hubieran sido posibles sin una gestión administrativa solida, traducida en recaudaciones mejoradas de las previstas.

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

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



- **Pueblos Originarios.** Aplicación de fondos de la Institución para la construcción de Viviendas e Infraestructura Básica destinados a los Pueblos Originarios cuyas comunidades están asentadas en la Región Oriental y Occidental del país. Teniendo en cuenta el déficit habitacional detectado en todas las parcialidades indígenas para promover mejores condiciones de vida para las mismas.
- **Programa CEPRA-SENAVITAT.** La coordinadora Ejecutiva para la Reforma Agraria (CEPRA), el instituto Nacional de Desarrollo Rural y de la Tierra (INDERT) y la Secretaría Nacional de la Vivienda y el Hábitat (SENAVITAT) ponen en práctica el Programa CEPRA-SENAVITAT, que tiene el objetivo de construir mejoras habitacionales en comunidades rurales asentadas en terrenos del instituto agrario nacional.
El objetivo fundamental del Programa CEPRA-SENAVITAT es de mejorar las condiciones de la vivienda y del hábitat en las comunidades seleccionadas, y con ello cumplir la política de vivienda del Gobierno Nacional, que apunta proveer de techo a todos los paraguayos, sin distinción ni discriminación alguna.
- **Programa VY'A RENDA.** Destinado a familias en situación de pobreza urbana extrema. Se trata de un emprendimiento nacional destinado a la construcción de viviendas propias para todos los habitantes en situación de necesidad habitacional. Específicamente, este programa apunta a satisfacer la demanda de las familias en situación de pobreza que viven en condiciones precarias y no pueden acceder a préstamos en entidades privadas de créditos. El programa se ejecuta a través del Subsidio Habitacional Directo (SHD), en las ciudades de Caaguazú, Juan León Mallorquín, Juan E. O'Leary, Presidente Franco, Concepción, Loreto, Caazapá y localidades del departamento Central.
- **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, localizadas en la mayoría de los Departamentos del país y son adjudicadas a los beneficiarios por el sistema llave en mano, 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 - FOCM,** financiados con fondos provenientes de los Fondos Estructurales del MERCOSUR (FOCM) y la contrapartida local con recursos 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.
- **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 un subsidio del estado paraguayo para la construcción y el mejoramiento de viviendas, provisión de infraestructura básica 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 Secretaría, Municipalidades y Gobernaciones, para la introducción de mejoras de espacios públicos de barrios y ciudades, consistentes, en el equipamiento urbano, hermoseamiento 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

Los estados financieros han sido elaborados de conformidad a los Normas Contables para el Sector Público dictados por el Ministerio de Hacienda, la Ley 1535/1999 “De Administración Financiera del Estado” su Decreto Reglamentario N° 8127/2000, la Ley N° 4848/2013 “Que aprueba el Presupuesto General de la Nación, para el Ejercicio Fiscal 2013” y su Decreto Reglamentario N° 10.480/2013. Asimismo, 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.

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 al CONAVI 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 y las diversas cuentas patrimoniales del extinguido Banco Nacional de la Vivienda (BNV), todos estas transacciones respaldadas por documentaciones contables recibidas.

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.

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.

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



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 éstos, 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.

Del mismo modo, están habilitadas cuentas bancarias, asignadas 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 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.

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 vencimientos anteriores a la del presente ejercicio fiscal. Entre estas se componen de cuotas corrientes y vencidas. En cuanto a los consideradas No Corriente corresponden a las cuotas con un plazo 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, 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 10 % 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

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



“Año del Bicentenario de la Proclamación de la República 1813-2013”

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 que se hallan en proceso de recuperación por gestión judicial, con procesos de desalojo o no, por ejecución hipotecaria.

INTERESES CORRIENTES A COBRAR

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

ACTIVOS DE USO INSTITUCIONAL

Estos bienes se encuentran valuados por el precio de adquisición más las mejoras que hayan surgido sobre los mismos. En la normativa de Cierre del Ejercicio, se establecen los procedimientos de Revalúo y Depreciación a seguir para la actualización de los Bienes de Uso Institucional. En el siguiente cuadro se presentan los saldos comparativamente, en el que se puede observar el incremento surgido.

Saldos al 31 de diciembre, expresado en Guaraníes

DESCRIPCIÓN	EJERCICIO	
	2012	2013
Activos de Uso Institucional	37.206.716.566	38.976.852.821

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.

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 25/04/11 CYCA



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.

VIVIENDAS EN GESTION DE RECUPERACIÓN

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

ESTUDIOS Y PROYECTOS DE INVERSION

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

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 periodo 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.

Deudas Externas

Consorcio 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

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 27/04/14 CYCA



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 Sofía 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 SENAVITAT hasta la fecha.

CUENTAS TRANSITORIAS

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

- Operaciones Pendientes:
Saldos varios de operaciones acreedoras a liquidar.

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 25/07/11 CYCA



“Año del Bicentenario de la Proclamación de la República 1813-2013”

- 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.

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.

FIRMADO A SOLO EFECTO DE SU
IDENTIFICACION CON EL DICTAMEN
DE FECHA: 21/04/14 CYCA



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.

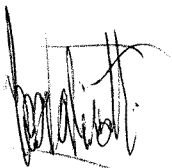
Mientras que los ingresos propiamente se registran por el cobro efectivo de cuotas o el crédito de los mismos.

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. César Valinotti
Contador
SENAVITAT

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