



DIRECCIÓN GENERAL DE AUDITORIA INTERNA

INFORME A.I. N° 01/2020

Auditoría: Estados Contables Ejercicio 2019.

Código: AF -02

Dependencia: Dirección General de Administración y Finanzas;
Dirección Administrativa; Dirección Financiera.

Destinatario: Director General de Administración y Finanzas.

OBJETIVOS

- Que los Estados Financieros presenten razonablemente su situación financiera.
- Que hayan sido elaborados conforme a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

ALCANCE

Analizar el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019.

PROCEDIMIENTOS EFECTUADOS

- Verificar la actualización del registro de sus operaciones económicas financiera, así como la documentación que acredite el dominio de los mismos.
- Verificar que todas las operaciones que generen o modifiquen recursos se registren en el momento que ocurran.
- Evaluar el cumplimiento de normativas.

CONCLUSIONES

- Existe una razonable aplicación de las normas contables.
- Falta actualización de las composiciones contables de algunas cuentas.
- Existen cuentas contables a las que se deben realizar controles más rigurosos, como ser : Préstamos, Otros Deudores Varios, Obligaciones Presupuestarias, Empréstitos de Organismos Gubernamentales, Empréstitos de Bancos y otras Instituciones Financieras Externas.

OBSERVACIONES

1. ANTIGUA DATA DE CUENTAS ACTIVAS Y PASIVAS

1.1 Otros Activos Corrientes

Examinamos la cuenta contable 2.1.9.05.05 - Otros Deudores Varios, que de acuerdo a la composición obtenida del Departamento de Contabilidad al 31/12/2019, evidenciamos que varias cuentas están expuestas incorrectamente como Corriente debiendo estar clasificadas como No Corriente, cuyo monto total es de Gs. 251.270.299.397, según detalle:

Antigua Data - Activo Corriente	Monto Gs.	Periodo
SHD Donación Gobierno Taiwán	55.167.061.173	2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012 y 2015
SHD Donación - Focem	16.465.485.340	2013, 2014, 2015, 2016, 2017 y 2018
Anticipo Subsidio - Programa C.E.P.R.A.	31.004.663.039	2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014 y 2015
S.H.D. Programa Mejoramiento De La Comunidad	66.256.935.653	2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018
S.H.D. Proyecto Comunidad Pueblos Originarios	30.753.356.105	2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017 y 2018
S.H.D. Proyecto Che Tapy'i	51.622.798.087	2015, 2016, 2017 y 2018
Total	251.270.299.397	

1.2 Obligaciones Presupuestarias

Analizamos la cuenta contable 4.1.7 "Obligaciones Presupuestarias", observamos que la misma está compuesta por deudas pendientes de pago del Pasivo Corriente por un total de Gs. 13.135.056.273, correspondiente a ejercicios anteriores desde el año 2008 al 2018.



DIRECCIÓN GENERAL DE AUDITORIA INTERNA

1.3 Bonos Veis

Hemos analizado el saldo de la cuenta contable 4.2.1.06.01.01.000 "Bonos Veis", la cual corresponde a Bonos de Viviendas Económicas de Interés Social emitido por el Banco Nacional de la Vivienda (BNV) y adquiridos por las Sociedades de Ahorros y Préstamos, para conseguir fondos para construcción de viviendas (LEY N° 79/1992). La cuenta no tiene movimiento desde el año 2015 hasta 2019, siendo el saldo Gs. 610.000.000, según informe del Departamento de Contabilidad la composición corresponde a Bonos emitidos a las Sociedades Progreso S.A. Gs. 400.000.000 y Hogar Propio S.A Gs. 210.000.000.

1.4 Bancos

Hemos visualizado la conciliación de las cuentas bancarias al 31/12/2019, donde observamos registros de antigua data en diferentes conceptos por un monto de Gs. 58.380.725.

1.5 Itaipú Binacional a Vencer

Procedimos a verificar la cuenta contable 4.2.1.03.01.01.00 "Itaipú Binacional a Vencer", correspondiente al saldo de amortización de nuestra deuda por adquisición de 1.680 viviendas del Área 6 de la ciudad de Hernandarias – Departamento de Alto Paraná, según contrato de Préstamos N° 1.350 de fecha 10 de marzo de 1984. Dato suministrado por el Departamento de Contabilidad. La cuenta no registra movimiento desde el año 2015, siendo el saldo al 31/12/2019 Gs.13.274.651.

1.6 Recaudaciones a depositar

Procedimos a examinar la composición de la cuenta contable "Recaudaciones a Depositar", en la que se visualizan registros de los ejercicios 2003 y 2012, provenientes de faltantes en recaudaciones de Caja Central y Agencia Regional por la suma total de Gs. 1.741.801 al 31/12/2019.

2. INCONSISTENCIAS DE SALDOS Y DENOMINACIONES EN CUENTAS ACTIVAS Y PASIVAS

2.1 Préstamos

Hemos encontrado diferencias en las denominaciones y saldos que arrojan un monto total de Gs. 781.556.883. Las cuales son significativas y observamos cada cuenta en forma individual.

Procedimos a comparar los saldos de las cuentas del Activo y Pasivo del "Balance de Comprobación de Saldos y Variaciones" con el "Listado de Saldo de Préstamos" del Departamento de Recuperación de Cartera al 31/12/2019, conforme al siguiente cuadro:

Resumen de Análisis de Comparación de la Cuenta Préstamos del Balance General					
Según Balance			Según Listado de Préstamos		Diferencia
Denominación	Cuenta Contable N°	Monto Gs.	Denominación	Monto Gs.	Monto Gs.
Préstamos - Vigentes - Corriente	2.1.5.01.01	17.635.784.713	Vigentes		
Préstamos - Vigentes - No Corriente	2.2.3.01.01	210.399.130.704		205.138.330.169	22.896.585.248
Documentos a Cobrar - No Corriente	2.2.2	29.924.484	En Gestión - Documentos A Cobrar		
				9.199.741.645	(9.169.817.161)
Deudores por Cobro en Gestión Judicial	2.2.6.01.01.00.000	70.829.550.733	Vía Judicial	70.829.550.733	0
Terrenos Recibidos en Dación de Pago	2.3.2.04.01.01.058	4.719.095.798	Dación de Pago	503.888.344	4.215.207.454
Inmuebles Adjudicados en Remate Judicial	2.3.2.04.01.01.059	4.659.171.075	Remate Judicial	8.959.053.096	(4.299.882.021)
Viviendas a Adjudicar	2.3.2.04.01.02	4.106.088.043	Renunciante, Rescisión Definitiva	4.078.892.137	27.195.906
Viviendas en Gestión de Recuperación (Rescindido por Mora y No Ocupación)	2.3.2.04.01.03	22.627.243.144	Rescindido por Mora, Rescindido por No Ocupación	22.627.243.144	0
Vivienda en Usufructo	2.3.2.04.02.01	65.964.993	En Usufructo	65.964.993	0
Terrenos en Usufructo	2.3.2.04.02.02	75.926.646			75.926.646
Depositantes por Aporte Inicial	4.1.4.05.01.00.000	175.699.628	A Cuenta de Adjudicación	2.063.555.537	(1.887.855.909)
			Cancelado, Transferido, C/Res. Transf, Re adjudicado, Unif. A Principal, Dejar s/Efecto, Novación, Cambio Pyto., Contrato Especial	11.075.803.280	(11.075.803.280)
Total S/Contabilidad		335.323.579.961	Total S/Cartera	334.542.023.078	781.556.883

2.2 Clasificación de las cuentas

Hemos procedido a la comparación de la clasificación de las cuentas, conforme a la Resolución N° 1.198 de fecha 13 de junio del 2016, por lo cual queda demostrado la falta de uniformidad, considerando la clasificación vigente expuesto en el punto 2.1 (Cuadro)

2.3 Fondos Fonavis Devueltos a la Cta. N° 520.075 B.C.P

Comparamos el saldo de la cuenta 2.1.9.18.01.00.00 "Fondos Fonavis Devueltos a la Cta. N° 520.075 B.C.P" del "Balance de Comprobación de Saldos y Variaciones" con el "Extracto por sub-cuenta del Ministerio de Hacienda" al 31/12/ 2019, arrojando una diferencia de Gs. 223.156.438.



DIRECCIÓN GENERAL DE AUDITORIA INTERNA

3. DEUDAS NO CANCELADAS

3.1 Empréstitos de Organismos Gubernamentales

Hemos analizado el saldo de la cuenta contable 4.2.1.04.01.00.000 "Ministerio de Hacienda", corresponde a cuotas pagadas por el Ministerio de Hacienda, como garante de los préstamos asumidos por el Banco Nacional de la Vivienda (BNV), que aún no han sido canceladas por la institución, el saldo se arrastra desde el año 2009 al 2019 según el registro mayor. La composición de la deuda fue suministrada por el Departamento de Contabilidad, arrojando un saldo al 31/12/2019 en dólares americanos U\$S 2.740.241,88.

3.2 Empréstitos de Bancos y Otras Instituciones Financiera Externas

Hemos analizado el saldo de la cuenta contable 4.2.1.05.02.00.000 "Préstamos Consorcio Español de Créditos", la cual corresponde a la deuda externa contraída por el Ex - IPVU con el Consorcio Español de Crédito, en su calidad de aval y con la garantía del Banco Central del Paraguay. La deuda mencionada ha sido incluida entre los derechos y obligaciones del Ex - IPVU transferidos al CONAVI según Ley N° 79/1992, hasta la fecha se halla registrada en el Pasivo No Corriente en los Estados Financieros de esta Institución, quedando pendiente de cancelación por un saldo en dólares americanos U\$S 1.944.444,00. Dato suministrado por el Departamento de Contabilidad y reflejado en el Balance General y en el registro mayor al 31/12/2019.

4. INMUEBLES NO TRANSFERIDOS

Observamos que en la cuenta contable 4.1.4.07.02.08. "Adjudicación de Viviendas Rematadas a Regularizar", se encuentran pendientes de transferencias y según la composición proveída por el "Departamento de Contabilidad" el monto total es Gs.1.409.680.686 al 31/12/2019.

5. DUPLICACIÓN DE REGISTRO EN EL MÓDULO DE CARTERA

Hemos seleccionado un Adjudicatario para el análisis en el Módulo Cartera, en el cual visualizamos la duplicación de registro por una misma vivienda al 31/12/2019. Como se demuestra en el siguiente cuadro:

Orden	Adjudicatario	Código	Proyecto	Situación	Monto original s/ Estado de Cuenta Gs.	Saldo s/ Estado de Cuenta al 31/12/2019 Gs.	Meses de atraso
1	Orlando Rojas Páez	30562/2	K-LP-001	Vía judicial	100.000.000	119.707.292	37
	María Eugenia Valiente	30562/1		Remate judicial	37.056.165	170.464.234	249

6. FALTA DE EXPOSICION DE BIENES DE CONSUMO E INSUMOS EN EL BALANCE GENERAL

Analizamos el Balance General al 31/12/2019 donde no observamos la cuenta contable "Bienes de Consumo e Insumos" en el Activo, teniendo en cuenta que a la fecha mencionada, la institución contaba con existencia según el Departamento de Suministro; por lo que consideramos que no se ha incorporado.

RECOMENDACIONES

1. Los saldos de antigua data deberán ser clasificadas en No Corriente, conforme a cada cuenta.
2. Unificar las denominaciones de las cuentas contables con la cartera de préstamos y conciliar los saldos entre los mismos.
3. Realizar las gestiones pertinentes con respecto a las deudas vencidas.
4. Realizar las gestiones oportunas sobre los inmuebles no transferidos.
5. Depurar los registros en el módulo de cartera.
6. Exponer los Bienes de Consumo e Insumos en el Balance General.

Asunción, 28 de febrero del 2020.


 Lic. Luis Alberto Ayala Delgado
 Director General de Auditoría Interna
 MUVH