



DIRECCIÓN GENERAL DE AUDITORIA INTERNA

INFORME A.I. N° 01/2022

Auditoría: Estados Contables

Código: AF -04

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

Destinatario: MINISTRO – SECRETARIO EJECUTIVO

OBJETIVOS

- 1.- Que los Estados Financieros presenten razonablemente su situación financiera.
- 2.- 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 2021.

PROCEDIMIENTOS EFECTUADOS

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

CONCLUSIONES

- Incorrecta exposición de los saldos en cuentas.
- Diferencia de saldos entre las Cuentas Contables y la Cartera de Préstamos.
- Existe una razonable aplicación de las Normas Contables.
- Falta regularización de las Cuentas Bancarias.
- Falta de gestión referente a la Cuenta Bancaria Embargada de la Institución.
- Se identifica debilidad en el Control Interno

OBSERVACIONES

1. ANTIGUA DATA DE CUENTAS ACTIVAS Y PASIVAS

1. Incorrecta Exposición de los saldos

1.1 Bancos

Se visualiza en la cuenta de ahorro N° 1102102816, un saldo de G. 4.140.950, que data del 21/05/2009 en concepto de embargo judicial, debiendo ser reclasificada.

Código Contable	Banco	N° de Cuenta Ahorro	Saldo / Extracto	Saldo / Registro Mayor G.	Diferencia G.
2.1.1.04.01.04.010	BBVA S.A	Cta. Ah. 1102102816	0	4.140.950	4.140.950

1.2 Otros Activos Corrientes

Se visualizó la incorrecta exposición de la cuenta contable 2.1.9.05.05 - Otros Deudores Varios, conforme a la composición proveída por el Departamento de Contabilidad al 31/12/2021, debiendo estar clasificada como **No Corriente**, cuyo monto total es de G. 231.862.180.168, según detalle:



DIRECCIÓN GENERAL DE AUDITORIA INTERNA

Antigua Data en Activo Corriente	Monto hasta 2020 G.	Periodo
SHD Donación Gobierno Taiwán	55.167.061.173	2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012 y 2015
SHD Donación - Focem	10.872.640.980	2015, 2018, 2019 y 2020
S.H.D. Programa Mejoramiento De La Comunidad	69.952.377.247	2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 y 2020
S.H.D. Proyecto Comunidad Pueblos Originarios	50.264.586.368	2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 y 2020
S.H.D. Proyecto Che Tapy'i	45.605.514.400	2015, 2016, 2017, 2018 y 2019
Total	231.862.180.168	

1.3 Operaciones Pendientes

Analizada la cuenta 4.1.4.07.02.01.000, cuyo saldo según balance al 31 de diciembre 2021 es G. 372.996.593 (Guaraníes trescientos setenta y dos millones novecientos noventa y seis mil quinientos noventa y tres) y verificada con la composición, se visualizan registros de años anteriores que datan desde el 2001 al 2019, compromisos obligados en diversos conceptos, debiendo ser reclasificados y derivados a no corriente por su naturaleza.

1.4 Obligaciones Presupuestarias

Los montos de la cuenta 4.1.7.00.00.000, fueron registrados con exactitud comparando los saldos del Balance y la Composición de la deuda según contabilidad, una vez discriminado los saldos expuestos de acuerdo al ejercicio en que surge la obligación, entre ellos podemos citar Subsidios obligados pendientes de pago, que datan de años anteriores y se exponen dentro del Pasivo Corriente, debiendo ser Pasivo no Corriente.

4.1.7.00.00.00.000 OBLIGACIONES PRESUPUESTARIAS		Monto G.
GRUPO 100	SERVICIOS PERSONALES	635.756
GRUPO 800	TRANSFERENCIAS	499.200.000
GRUPO 1000	OBLIGACIONES PRESUPUESTARIAS	10.355.102.482
TOTAL		10.854.938.238

4.1.7.10.00	DEUDAS FLOTANTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	
Ejercicio	Acreeedores	Monto G.
2010	Varios	1.326.465.319
2011	Varios	54.390.010
2012	Varios	400.789.509
2013	Varios	5.720.825.650
2014	Varios	2.094.778.874
2013-2015	Varios	671.052.873
2014-2018	Varios	78.155.855
2018	Varios	8.644.392
Total		10.355.102.482

1.5 Inconsistencia de saldos en cuentas Activas y Pasivas

1.5.1 Préstamos

Comparadas las cuentas del Balance de Comprobación de Saldos y Variaciones con el Listado de Saldo de Préstamos de la Dirección de Administración y Recuperación de Cartera se visualizan diferencias por un monto de G. 2.046.895.292, las cuales son significativas, conforme al siguiente cuadro:



DIRECCIÓN GENERAL DE AUDITORIA INTERNA

Resumen de Análisis de Comparación de la Cuenta Préstamos del Balance General con la Cartera de Préstamos de la Dirección de Administración y Recuperación de Cartera					
Según Contabilidad			Según Cartera de Préstamos		Diferencias G.
Préstamos - Vigentes - Corriente	2.1.5.01.01	29.105.013.931	Vigentes	196.134.691.119	16.396.303.836
Préstamos - Vigentes - No Corriente	2.2.3.01.01	183.425.981.024			
Documentos a Cobrar - No Corriente	2.2.2	29.924.484	En Gestión - Documentos A Cobrar	8.730.892.659	-8.700.968.175
Deudores por Cobro en Gestión Judicial	2.2.6.01.01.00.000	58.742.114.093	Vía Judicial	58.742.114.093	0
Terrenos Recibidos en Dación de Pago	2.3.2.04.01.01.058	4.719.095.798	Dación de Pago	345.162.777	4.373.933.021
Inmuebles Adjudicados en Remate Judicial	2.3.2.04.01.01.059	4.625.867.400	Remate Judicial	4.170.887.259	454.980.141
Viviendas a Adjudicar	2.3.2.04.01.02	4.922.366.820	Renunciante, Rescisión Definitiva	2.095.537.134	2.826.829.686
Viviendas en Gestión de Recuperación (Rescindido por Mora y No Ocupación)	2.3.2.04.01.03	25.695.506.791	Rescindido por Mora, Rescindido por No Ocupación	25.695.506.791	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	1.971.782.630	-1.796.083.002
			Unif. A Principal, Dejar s/Efecto, Novación, Cambio Pyto., Contrato Especial	11.584.026.861	-11.584.026.861
Total S/Contabilidad		311.583.461.608	Total S/Cartera	309.536.566.316	2.046.895.292

2. DIFERENCIAS EN CUENTAS BANCARIAS

Revisada la conciliación de las cuentas bancarias al 31/12/2021, se observan diferencias entre el extracto de cuenta y el registro mayor de algunos Bancos, las cuales se exponen en el siguiente cuadro:

Código Contable	Bancos	N° de Cuenta Corriente y de Ahorro	Saldos s/Extracto G.	Saldos s/Registro Mayor G.	Diferencias 2021	Regularizada Ejercicio 2022	Diferencias 2022
2.1.1.04.01.01.005	BNF.	Cta. Cte. 948129-2	4.677.024	0	4.677.024	4.677.024	0
2.1.1.04.01.01.010	BNF.	Cta. Ah. 12408-6	346.730.763	346.564.792	165.971	165.971	0
2.1.1.04.01.01.016	BNF.	Cta. Cte. 939017-6	782.740.807	574.244.839	208.495.968	205.093.557	3.402.411
2.1.1.04.01.01.017	BNF.	Cta. Cte. 939018-7	957.903.485	793.835.603	164.067.882	164.067.882	0
2.1.1.04.01.02.001	BCP	Cta. Cte. 357	12.286.457.919	12.265.113.561	21.344.358	0	21.344.358
2.1.1.04.01.04.001	BBVA S.A	Cta. Cte. 110114987-4	1.185	790	395	395	0
2.1.1.04.01.04.010	BBVA S.A	Cta. Ah. 1102102816	0	4.140.950	-4.140.950	0	-4.140.950
2.1.1.04.01.07.011	ITAU S.A	Cta. Ahorro 2560862-9	7.792.547.141	7.865.422.387	-72.875.246	72.875.246	0
2.1.1.04.01.08.010	FAMILIAR S.A	Cta. Ahorro 22-01019957	3.857.455.750	3.856.976.777	478.973	0	478.973

3. BIENES PATRIMONIALES

Conforme al Informe Final IAE N° 003 –Auditoría Especial a la Dirección de Agencia Regional y sus (08) ocho Agencias Regionales del País, conforme a la observación realizada en la misma, en cuanto a los Bienes Patrimoniales, se menciona la falta de actualización del inventario en las Regionales de Concepcion y Pedro Juan Caballero.

RECOMENDACIONES

1. Los saldos de antigua data deberán ser reclasificados en el Balance General como Activo y Pasivo No Corriente.
2. Conciliar los saldos de las Cuentas Contables con la Cartera de Préstamos.
3. Regularizar los registros contables, referente a las Cuentas Bancarias.
4. Realizar las gestiones oportunas sobre la Cuenta Bancaria Embargada.
5. Fortalecer el sistema de Control Interno.

Asunción, 23 de febrero del 2022


Lic. Angélica Rocio Segovia
Directora General de Auditoría Interna
MUVH