



TAVAPY ÑEMOHENDA,
OGA'APO HA TEKOKA
Ministerio de
URBANISMO,
VIVIENDA Y HÁBITAT

■ TETĀ REKUÁI
■ GOBIERNO NACIONAL

Misión: Somos la institución rectora de las políticas públicas de vivienda, urbanísticas y del hábitat, gestionando planes, programas y acciones que contribuyan a mejorar la calidad de vida de los habitantes de la República del Paraguay.

DIRECCION GENERAL DE AUDITORIA INTERNA

DGAÍ 269-2022

Memorando

Para : Lic. Isabel Emi Moriya, Directora General de Gabinete

De : Lic. Rocío Segovia M., Directora General de Auditoria Interna

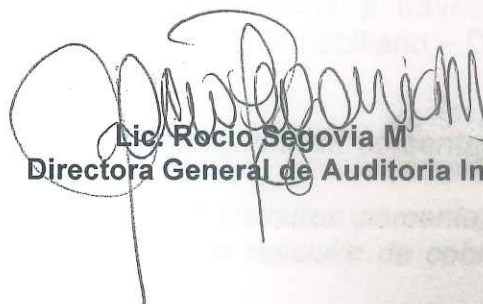
Fecha : 15/06/2022

Ref. : Informe de Verificación - Verificación de la modificación de fórmula de cálculo de porcentaje en el Módulo Cartera

Tengo el agrado de dirigirme a usted, y por su intermedio a la MAI, a los efectos de remitir el **Informe de Verificación IV 028-22 Verificación de la modificación de fórmula de cálculo de porcentaje en el Módulo Cartera**, para conocimiento y aprobación.

Dicho informe se efectúa en atención al "**Memorando DIRC 202-2022 del 3/06/2022 – Modificación de cálculo**", con providencia de la Dirección General de Gabinete.

Muy atentamente,


Lic. Rocío Segovia M.
Directora General de Auditoria Interna

V°B° MAI _____

Providencias

| A Dependencia: (Providencia, Firma, sello y fecha) | Fecha Recepción, firma. | Observación |
|---|---|-------------|
| <p>Nº: 2344</p> <p>Hora: 11:00</p> <p>Firma: [Firma]</p> <p>Tipo de Documento</p> | <p>ENTRADA</p> <p>15-06-2022</p> <p>[Firma]</p> <p><input type="checkbox"/> Invitación</p> <p><input type="checkbox"/> Nota</p> <p><input type="checkbox"/> Exp.</p> <p><input type="checkbox"/> Memo</p> | |



Misión: Somos la institución rectora de las políticas públicas de vivienda, urbanísticas y del hábitat, gestionando planes, programas y acciones que contribuyan a mejorar la calidad de vida de los habitantes de la República del Paraguay.

DIRECCION GENERAL DE AUDITORIA INTERNA

DGAI 269-2022

Memorando

Para : Lic. Isabel Emi Moriya, Directora General de Gabinete

De : Lic. Rocío Segovia M., Directora General de Auditoria Interna

Fecha : 15/06/2022

Ref. : Informe de Verificación - Verificación de la modificación de fórmula de cálculo de porcentaje en el Módulo Cartera

Tengo el agrado de dirigirme a usted, y por su intermedio a la MAI, a los efectos de remitir el **Informe de Verificación IV 028-22 Verificación de la modificación de fórmula de cálculo de porcentaje en el Módulo Cartera**, para conocimiento y aprobación.

Dicho informe se efectúa en atención al "**Memorando DIRC 202-2022 del 3/06/2022 – Modificación de cálculo**", con providencia de la Dirección General de Gabinete.

Muy atentamente,


Lic. Rocío Segovia M.
Directora General de Auditoria Interna

V°B° MAI _____

Providencias

| A Dependencia: (Providencia, Firma, sello y fecha) | Fecha Recepción, firma. | Observación |
|---|-------------------------|-------------|
| | | |



Misión: Somos la institución rectora de las políticas públicas de vivienda, urbanísticas y del hábitat, gestionando planes, programas y acciones que contribuyan a mejorar la calidad de vida de los habitantes de la República del Paraguay.

Dirección General de Auditoría Interna

IV N° 028/2022

INFORME VERIFICACIÓN

DESTINATARIO: Lic. Carlos Alberto Pereira, Ministro

REFERENCIA: Verificación de la modificación de fórmula de cálculo de porcentaje en el módulo cartera

Antecedentes

➤ Memorando DIRC 202-2022 del 3/06/2022– Modificación de cálculo

Desarrollo

1- Memorando DIRC 202-2022 de fecha 3/06/2022

La Dirección General de Gabinete por providencia en fecha 08/06/2022 solicita "informar a través de verificaciones al sistema informático sobre la situación informada por la DGDI"

La Dirección de Administración y Recuperación de Cartera solicita a través del memorando DIRC 202-2022 a la Dirección General de Desarrollo Inmobiliario – DGDI y por su intermedio a la DGTIC lo sgte.:

"la modificación de tipo de cálculo del módulo de cartera, con relación al porcentaje pagado, visualizado en estado de cuenta.

El pedido obedece a que actualmente existen casos donde se visualiza un porcentaje de pago negativo, lo cual dificulta los procesos de solicitud de rescisión o de cobro judicial conforme se ejemplifica a continuación:

| MUVH | | ESTADO DE CUENTA | | 03/06/2022 13:16:29 | |
|---|--|----------------------|--|------------------------------|--|
| DIRECC. DE ADIL. Y RECUPERACION DE CARTERA | | Hasta el: 03/06/2022 | | 1 RPRJ/155 | |
| Mora | | Vigencia | | 3 Simples | |
| Proyecto: 109 / K-10-009 / ITALUQUA Km 52 - Guazuvirá | | Plazo: 209 | | Cuota: 748.405 | |
| Adjudic.: 19.263 / 1 Manzana: 4 | | Interés: 7,00% | | Etapas: 1 | |
| C.I. 837.112 - SOSA LUHRIS GUILLERMO ANIBAL | | Mortuorio: 7,00 | | Seguro: 63.178 | |
| 1er Vto.: 31/05/2021 | | Punitorio: 2,10 | | Comisión: 0,00 | |
| | | Ampliación: N | | Saldo Inicial: 90.254.457 | |
| | | | | Monto Original: 63.582.372 | |
| | | | | Monto Financiado: 90.254.457 | |
| | | | | Aporte Inicial: 2.500.000 | |

- Saldo Bruto: 88.929.403
- Interés Compensatorio: 2.037.602
- Interés Moratorio: 9.192
- Interés Punitorio: 2.828
- Saldo Neto: 90.979.225

% Pagado -38,91

Por tanto, se requiere actualización de fórmula, conforme se detalla:

- Monto financiado (última reestructuración) MENOS Saldo Bruto= Abonado hasta la fecha
MULTIPLICADO por 100 DIVIDIDO MONTO FINANCIADO.

Visión: Ser el ente público de reconocido Liderazgo por brindar soluciones habitacionales priorizando a los sectores más vulnerables, promoviendo un territorio ordenado y sostenible, en el ámbito urbanístico, habitacional y del hábitat.

Dr. Rocio Segovia M.
Directora General - DGAI
M.U.V.H.



Misión: Somos la institución rectora de las políticas públicas de vivienda, urbanísticas y del hábitat, gestionando planes, programas y acciones que contribuyan a mejorar la calidad de vida de los habitantes de la República del Paraguay.

Dirección General de Auditoría Interna

Resultado:

Proyecto: IG9/K-IU-009 Adjudicatario: 537.112 – Sosa Luhrs Guillermo Anibal
Porcentaje negativo en fecha 03/06/2022
Fuente: memorando DIRC 202-2022

2- Memorando M DPAP 016-2022 de fecha 10/06/2022

Con el propósito de contar con información actual se solicitó a la DGTIC vía correo electrónico el 14/06/2022 sobre la situación de la modificación solicitada.

El Departamento de Análisis y Programación por providencia de la DGTIC remite el memorando M DPAP 016-2022 a la DGDI, como respuesta al memorando DIRC 202-2022 sobre la modificación de fórmula para cálculo de porcentaje pagado por el adjudicatario que se imprime en el estado de cuenta e informa que se actualizó la fórmula para el cálculo quedando de la siguiente manera:

(Monto Financiado MENOS Saldo Bruto) MULTIPLICADO por 100 DIVIDIDO Monto Financiado

Estado de cuenta con el ajuste realizado:

| MUVH | | ESTADO DE CUENTA | | 10/06/2022 | | 07:52:15 | |
|--|--|----------------------|--|----------------|--|------------------------------|--|
| DIRECC. DE ADM. Y RECUPERACION DE CARTERA | | Hasta el: 10/06/2022 | | 1 | | RPRJ155 | |
| Mora | | Vigentes | | 3 | | Simplex | |
| Proyecto: IG9 / K-IU-009 / ITAUGUA Km 32 - Guazunirā | | Plazo: 209 | | Cuota: 748.405 | | Monto Original: 63.662.372 | |
| Adjudic.: 19.263 / 1 Manzana: 4 | | Interés: 7,00% | | Etapas: 1 | | Monto Financiado: 90.254.457 | |
| C.I. 537.112 - SOSA LUHRS GUILLERMO ANIBAL | | Moratorio: 7,00 | | Seguro: 63.178 | | Aporte Inicial: 2.500.000 | |
| 1er Vta.: 31/09/2021 | | Punitorio: 2,10 | | Comisión: 0,00 | | Saldo Inicial: 90.254.457 | |

- Saldo Bruto: 88.929.403
- Interés Compensatorio: 2.037.802
- Interés Moratorio: 10.172
- Interés Punitorio: 3.129
- Saldo Neto: 90.980.506

% Pagado

1,47

Atentamente,

Prog. Rubén Darío Duarte Reyes
Jefe de Dpto. de Análisis y
Programación

Resultado:

Proyecto: IG9/K-IU-009 Adjudicatario: 537.112 – Sosa Luhrs Guillermo Anibal
Porcentaje positivo en fecha 10/06/2022
Fuente: memorando M DPAP 016-2022

3- Comprobación de la aplicación de la nueva fórmula

La Auditoría Interna verificó el 14/06/2022 la aplicación de la fórmula modificada y que fuera actualizada en el módulo de cartera según el informe de la DGTIC:



Misión: Somos la institución rectora de las políticas públicas de vivienda, urbanísticas y del hábitat, gestionando planes, programas y acciones que contribuyan a mejorar la calidad de vida de los habitantes de la República del Paraguay.

Dirección General de Auditoría Interna

Paso1: nueva fórmula

(Monto Financiado MENOS Saldo Bruto) MULTIPLICADO por 100 DIVIDIDO Monto Financiado

Fuente: memorando M DPAP 016-2022

Paso 2: datos de montos

Proyecto: IG9/K-IU-009 Adjudicatario: 537.112 – Sosa Luhrs Guillermo Anibal

| Monto Financiado | Saldo Bruto |
|------------------|-------------|
| 90.254.457 | 88.929.403 |

Fuente: Memorando M DPAP 016-2022 - Estado de cuenta

Paso 3: reemplazo de fórmula en Excel

Fórmula: $=(90254457-88929403)*100/90254457$

Porcentaje pagado: 1,47

Fuente: Elaboración propia con herramienta Excel

4- Revisión aleatoria de otros casos de porcentaje negativo

En entrevista el 14/06/2022 con el Director de la Dirección de Administración y Recuperación de Cartera, quien facilitó la impresión del estado de cuenta de otros 2 casos con porcentaje pagado negativo y se constató que actualmente en el estado de cuenta se visualizan los mismos con porcentaje pagado positivo.

CASO 1

Resultado:

Proyecto: UMA/K-FM-008 Adjudicatario: 5.498.177 – Armoa de Rodrigues Luisa Gricelda

Porcentaje negativo en fecha 31/05/2022

Fuente: impresión estado de cuenta proveído en entrevista DIRC

Lic. Rocio Vega M.
Directora General - DGA
pág. 3



Misión: Somos la institución rectora de las políticas públicas de vivienda, urbanísticas y del hábitat, gestionando planes, programas y acciones que contribuyan a mejorar la calidad de vida de los habitantes de la República del Paraguay.

Dirección General de Auditoría Interna

MUVH

ESTADO DE CUENTA

31/03/2022 10:20:52

RPRJ155

DIRECC. DE ADM. Y RECUPERACION DE CARTERA

Hasta el: 31/03/2022

NO BLD.

Vigencia

3 Simplex

Proyecto:

UMA / K-FM-008 / FDO. de la MORA - U.M.A.COOP

Adjudic.:

5.054 / 3 Manzanas; A3 Lote: 198 Bloque: 2P

C.I.:

5.498.177 - ARMOA DE RODRIGUES LUISA GRICELDA

Ter Mo.:

28/02/2021

Plazo:

210

Interes:

7.00%

Mortuaria:

2.00

Punitorio:

2.10

Cuota:

786.332

Etapas:

1

Seguro:

60.842

Comisión:

0.00

Ampliación:

N

Monto Original:

87.237.906

Monto Financiado:

95.050.119

Aporte Inicial:

1.745.306

Saldo Inicial:

95.050.119

| Fecha Operac. | Nro. Recibo | Fecha Vcto. | Concept. | Cdr. N° | Cdr. Cod. | Comisión | Amort. y/o Agua | Interes | Ajuste | Adicijo. | Total Cuota | Seguro | Interes Mor. Pun. | Debito | Credito | Saldo | |
|---------------|-------------|-------------|-----------------------|---------|-----------|----------|-----------------|-----------|------------|----------|-------------|------------|-------------------|------------|-----------|------------|-----------|
| 03/07/2018 | 124 | 03/07/2018 | Debito | N CM | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 87.237.906 | 0 | 87.237.906 | |
| 08/07/2018 | 150495 | 08/07/2018 | Gastos Adm. CO. 016 | | 0 | 0 | 0 | 250.000 | 0 | 0 | 250.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 87.237.906 | |
| 08/07/2018 | 156466 | 08/07/2018 | A. Inicial | CO. 016 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.745.306 | 85.492.600 | |
| 13/04/2019 | 157528 | 31/07/2018 | Cuota | CO. 016 | 1 | 154.553 | 0 | 508.273 | 0 | 0 | 662.826 | 59.040 | 0 | 0 | 154.553 | 85.338.047 | |
| 07/04/2019 | 158202 | 31/08/2018 | Cuota | CO. 016 | 2 | 154.472 | 0 | 507.364 | 0 | 0 | 662.826 | 59.740 | 0 | 0 | 154.472 | 85.183.575 | |
| 05/11/2019 | 158771 | 30/09/2018 | Cuota | BFAM-D | 3 | 172.733 | 2.492 | 490.263 | 0 | 0 | 665.218 | 59.634 | 1.198 | 360 | 172.733 | 85.010.742 | |
| 04/01/2019 | 70361 | 31/10/2018 | Cuota | BFAM-D | 4 | 157.422 | 2.452 | 504.493 | 0 | 0 | 665.249 | 59.517 | 1.660 | 598 | 157.422 | 84.853.219 | |
| 21/01/2019 | 70963 | 30/11/2018 | Cuota | BFAM-D | 5 | 174.692 | 2.408 | 480.194 | 0 | 0 | 665.249 | 59.410 | 1.716 | 225 | 174.692 | 84.678.527 | |
| 03/03/2021 | 177645 | 03/03/2021 | A. Che. Devu. CO. 016 | | 0 | 0 | 0 | 2.000.000 | 0 | 0 | 2.000.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 84.678.527 | |
| 03/03/2021 | 25 | 28/03/2021 | Debito | N CM | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10.382.032 | 0 | 85.060.559 | |
| 02/03/2021 | 81168 | 28/03/2021 | Cuota | BFAM-D | 1 | 275.872 | 2.405 | 519.490 | 0 | 0 | 796.768 | 58.542 | 0 | 0 | 275.872 | 84.784.687 | |
| 13/04/2021 | 84676 | 31/03/2021 | Cuota | BFAM-D | 2 | 222.883 | 2.614 | 593.512 | 0 | 0 | 790.146 | 60.324 | 0 | 0 | 222.883 | 84.561.803 | |
| 15/05/2021 | 85081 | 30/04/2021 | Cuota | BFAM-D | 3 | 342.282 | 2.465 | 544.087 | 0 | 0 | 788.787 | 60.200 | 0 | 0 | 342.282 | 84.219.517 | |
| 02/05/2021 | 85345 | 31/05/2021 | Cuota | BFAM-D | 4 | 225.535 | 2.434 | 592.747 | 0 | 0 | 788.762 | 60.520 | 0 | 0 | 225.535 | 83.993.982 | |
| 03/07/2021 | 1100600002 | 03/07/2021 | Cuota | EXPR-D | 5 | 314.972 | 4.400 | 841.340 | 0 | 0 | 790.122 | 60.982 | 141 | 42 | 314.972 | 83.679.040 | |
| 05/07/2021 | 1100670002 | 05/07/2021 | Cuota | EXPR-D | 6 | 225.282 | 4.400 | 847.649 | 0 | 0 | 790.122 | 60.982 | 141 | 42 | 225.282 | 83.453.758 | |
| 04/03/2021 | 1100490010 | 04/03/2021 | Cuota | EXPR-D | 7 | 325.741 | 4.400 | 856.181 | 0 | 0 | 790.122 | 60.982 | 141 | 42 | 325.741 | 83.128.017 | |
| 04/10/2021 | 1100490017 | 04/10/2021 | Cuota | EXPR-D | 8 | 248.077 | 0 | 837.318 | 0 | 0 | 788.333 | 60.407 | 102 | 59 | 248.077 | 82.879.684 | |
| 08/10/2021 | 110080012 | 08/10/2021 | Cuota | EXPR-D | 9 | 332.587 | 4.400 | 853.745 | 0 | 0 | 790.122 | 60.982 | 141 | 42 | 332.587 | 82.547.139 | |
| 07/10/2021 | 110470000 | 07/10/2021 | Cuota | EXPR-D | 10 | 351.788 | 4.400 | 834.844 | 0 | 0 | 790.122 | 60.982 | 141 | 42 | 351.788 | 82.195.351 | |
| 11/01/2022 | 88425 | 31/12/2021 | Cuota | BFAM-D | 11 | 325.467 | 2.481 | 550.866 | 0 | 0 | 788.913 | 60.587 | 0 | 0 | 325.467 | 81.869.884 | |
| 14/06/2022 | 111150001 | 31/12/2022 | Cuota | EXPR-D | 12 | 230.607 | 4.400 | 549.465 | 0 | 0 | 790.732 | 60.560 | 830 | 196 | 230.607 | 81.639.278 | |
| 15/06/2022 | 111150001 | 29/02/2022 | Cuota | EXPR-D | 13 | 291.513 | 4.400 | 485.519 | 0 | 0 | 790.732 | 60.560 | 830 | 255 | 291.513 | 81.347.765 | |
| 11/04/2022 | 117830047 | 31/03/2022 | Cuota | EXPR-D | 14 | 240.007 | 4.400 | 540.325 | 0 | 0 | 790.732 | 60.560 | 830 | 164 | 240.007 | 81.107.760 | |
| 10/05/2022 | 112980016 | 30/04/2022 | Cuota | EXPR-D | 15 | 238.011 | 4.400 | 527.321 | 0 | 0 | 790.732 | 60.560 | 830 | 150 | 238.011 | 80.869.749 | |
| TOTALES | | | | | | | -448.523 | 50.150 | 13.475.587 | 0 | 0 | 18.018.289 | 1.235.793 | 8.797 | 2.623 | 57.811.932 | 5.225.829 |

Observ.: 03/07/2018/ADJUDICADO RESOL. N° 1147/18.-
 05/10/2018 CONTRATO FIRMADO POR AUTORIDADES EN LEGAJO.-
 03/02/2021 Refinanciación de Saldo 03/02/21 - JESPIÑOZA

Estado Financiero para 1 meses de atraso:

- Saldo Bruto:

91.354.409

- Interés Compensatorio:

543.359

- Interés Moratorio:

0

- Interés Punitorio:

0

- Saldo Neto:

91.897.769

% Pagado -4,77

Resultado:

Proyecto: UMA/K-FM-008 Adjudicatario: 5.498.177 – Armoa de Rodrigues Luisa Gricelda

Porcentaje positivo en fecha 14/06/2022

Fuente: correo de DIRC adjunto captura de pantalla estado de cuenta

[Firma]

[Firma]

[Firma]
Lic. Rocío Segovia M.
Directora General - DGA
M.U.V.H.



Misión: Somos la institución rectora de las políticas públicas de vivienda, urbanísticas y del hábitat, gestionando planes, programas y acciones que contribuyan a mejorar la calidad de vida de los habitantes de la República del Paraguay.

Dirección General de Auditoría Interna

| MUYH | | | | | ESTADO DE CUENTA | | | | | 14/05/2022 10:31:17 | | | | |
|---|-------------------|------------|----------|-----------|----------------------|------------|-----------------|--------|------------------------------|---------------------|---------------------------|------------|-----------|------------|
| DIRECC. DE ADM. Y RECUPERACION DE CARTERA | | | | | Hasta el: 14/05/2022 | | | | | 8 RPR2155 | | | | |
| NO BUC Vigencia 3 Simple | | | | | | | | | | | | | | |
| Proyecto: UMA / K-FIN008 / FDO de la MORA - U.M.A. COOP | | | | | Plazo: 210 | | Cuota: 788.532 | | Monto Original: 87.327.900 | | | | | |
| Adjudic.: 50.004 / 3 Manzana A3 Lote: 150 Bloque: 2º | | | | | Interes: 7.00% | | Etapas: 1 | | Monto Financiado: 85.063.119 | | | | | |
| C.J. 5.498.177 - ARMA DE RODRIGUES LUISA ORIELDA | | | | | Moratorio: 7.00% | | Seguro: 00.542 | | Aporte Inicial: 1.745.000 | | | | | |
| 1er Vto.: 28/02/2021 | | | | | Punitorio: 2.50% | | Comisión: 0.00% | | Ampliación: N | | Saldo Inicial: 85.063.119 | | | |
| Fecha Operac. | Nro. Recibo Vcto. | Hro. Fecha | Concept. | Cbr. Cod. | Nº. Cua. | Comisión | Interes | Ajuste | Adicío | Total Cuota Seguro | Interes Mor. Pun. | Debito | Credito | Saldo |
| 02/07/2018 | 128 | 02/07/2018 | Debito | 14-008 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 87.327.900 | 0 | 87.327.900 |
| 09/07/2018 | 186486 | 09/07/2018 | Debito | 14-008 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 87.327.900 |
| 09/07/2018 | 186486 | 09/07/2018 | Abono | 00-008 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 87.327.900 |
| 13/08/2018 | 187928 | 01/07/2018 | Debito | 00-008 | 2 | 184.553 | 0 | 0 | 0 | 184.553 | 0 | 0 | 0 | 85.482.347 |
| 07/09/2018 | 155058 | 01/08/2018 | Debito | 00-015 | 2 | 188.472 | 0 | 0 | 0 | 188.472 | 0 | 0 | 0 | 85.670.819 |
| 05/11/2018 | 88371 | 05/09/2018 | Debito | 00-015 | 2 | 172.733 | 2.400 | 0 | 0 | 175.133 | 1.389.360 | 0 | 0 | 87.060.179 |
| 04/01/2019 | 72351 | 01/10/2018 | Debito | 00-015 | 2 | 187.823 | 2.400 | 0 | 0 | 190.223 | 1.940.400 | 0 | 0 | 88.999.579 |
| 21/01/2019 | 72682 | 02/11/2018 | Debito | 00-015 | 2 | 174.603 | 2.400 | 0 | 0 | 177.003 | 1.716.000 | 0 | 0 | 90.715.579 |
| 09/02/2021 | 177640 | 09/02/2021 | Abono | 00-015 | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90.715.579 |
| 09/02/2021 | 20 | 09/02/2021 | Debito | 14-008 | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90.715.579 |
| 09/02/2021 | 84185 | 09/02/2021 | Debito | 00-008 | 15 | 275.872 | 2.400 | 0 | 0 | 278.272 | 0 | 0 | 0 | 90.993.851 |
| 12/04/2021 | 84675 | 01/03/2021 | Debito | 00-008 | 15 | 222.820 | 2.400 | 0 | 0 | 225.220 | 0 | 0 | 0 | 91.219.071 |
| 12/04/2021 | 85061 | 30/04/2021 | Debito | 00-008 | 15 | 242.382 | 2.400 | 0 | 0 | 244.782 | 0 | 0 | 0 | 91.463.853 |
| 02/06/2021 | 85343 | 01/05/2021 | Debito | 00-008 | 15 | 236.538 | 2.400 | 0 | 0 | 238.938 | 0 | 0 | 0 | 91.702.791 |
| 03/07/2021 | 10666002 | 30/06/2021 | Debito | 00-008 | 15 | 244.970 | 4.400 | 0 | 0 | 249.370 | 161.400 | 0 | 0 | 91.864.191 |
| 02/08/2021 | 106670002 | 01/07/2021 | Debito | 00-008 | 15 | 228.353 | 4.400 | 0 | 0 | 232.753 | 200.400 | 0 | 0 | 92.066.591 |
| 04/09/2021 | 106630010 | 01/08/2021 | Debito | 00-008 | 15 | 229.781 | 4.400 | 0 | 0 | 234.181 | 176.000 | 0 | 0 | 92.242.591 |
| 04/10/2021 | 106780017 | 30/09/2021 | Debito | 00-008 | 15 | 245.217 | 0 | 0 | 0 | 245.217 | 162.300 | 0 | 0 | 92.404.891 |
| 05/11/2021 | 1115180010 | 01/10/2021 | Debito | 00-008 | 15 | 222.587 | 4.400 | 0 | 0 | 226.987 | 300.000 | 104.000 | 0 | 92.635.891 |
| 06/12/2021 | 1115470003 | 30/11/2021 | Debito | 00-008 | 15 | 231.708 | 4.400 | 0 | 0 | 236.108 | 288.000 | 34.000 | 0 | 92.861.891 |
| 11/01/2022 | 86423 | 01/12/2021 | Debito | 00-008 | 15 | 234.487 | 2.400 | 0 | 0 | 236.887 | 0 | 0 | 0 | 93.098.778 |
| 14/02/2022 | 111180001 | 01/01/2022 | Debito | 00-008 | 15 | 236.387 | 4.400 | 0 | 0 | 240.787 | 430.000 | 190.000 | 0 | 93.339.565 |
| 15/03/2022 | 111480001 | 28/02/2022 | Debito | 00-008 | 15 | 241.213 | 4.400 | 0 | 0 | 245.613 | 240.000 | 286.000 | 0 | 93.585.178 |
| 15/04/2022 | 1117300047 | 01/03/2022 | Debito | 00-008 | 15 | 242.057 | 4.400 | 0 | 0 | 246.457 | 300.000 | 354.000 | 0 | 93.831.635 |
| 15/06/2022 | 11300018 | 30/04/2022 | Debito | 00-008 | 15 | 259.011 | 4.400 | 0 | 0 | 263.411 | 500.000 | 550.000 | 0 | 94.385.046 |
| TOTALES | | | | | | 4.492.529 | 28.138 | 0 | 0 | 4.520.667 | 1.816.250 | 1.233.750 | 8.700.000 | 96.195.800 |
| Observ.: 03/07/2018 ADJUDICADO RESOL N° 1147/15 - | | | | | | | | | | | | | | |
| 09/10/2018 CONTRATO FIRMADO POR AUTORIDADES EN LEGAJO - | | | | | | | | | | | | | | |
| 03/02/2021 Refinanciación de Saldo 03/02/21 - JESFINOZA | | | | | | | | | | | | | | |
| Estado Financiero para 3 meses de atraso: | | | | | | | | | | | | | | |
| - Saldo Bruto: | | | | | | 91.394.428 | | | | | | | | |
| - Interés Compensatorio: | | | | | | 648.358 | | | | | | | | |
| - Interés Moratorio: | | | | | | 0 | | | | | | | | |
| - Interés Punitorio: | | | | | | 0 | | | | | | | | |
| - Saldo Neto: | | | | | | 91.392.728 | | | | | | | | |
| % Pagado 3.56 | | | | | | | | | | | | | | |
| Id. Operación | Fecha | Nº | Acta | Motivo | Observación | | | | | | | | | |

CASO 2

Resultado:

Proyecto: 60 Adjudicatario: 1.603.175 – Riquelme Estigarribia Silvio

Porcentaje negativo en fecha 31/05/2022

Fuente: impresión estado de cuenta proveído en entrevista DIRC



TAVAPY ÑEMOHENDA,
OGA'APO HA TEKoha
Mitenondicha
Ministerio de
URBANISMO,
VIVIENDA Y HÁBITAT

■ TETĀ REKUÁI
■ GOBIERNO NACIONAL

Misión: Somos la institución rectora de las políticas públicas de vivienda, urbanísticas y del hábitat, gestionando planes, programas y acciones que contribuyan a mejorar la calidad de vida de los habitantes de la República del Paraguay.

Dirección General de Auditoría Interna

ESTADO DE CUENTA
Hasta el: 31/05/2022
31/05/2022 11:02:33
3 RPPJ1185

Proyecto: 60 / 1.603.175 - RIQUELME ESTIGARRIBIA SILVIO
Adjudicatario: 1.603.175 - RIQUELME ESTIGARRIBIA SILVIO
C.I.: 3.001.304.0

Plazo: 300
Interés: 10.00%
Monto Original: 2.000.000
Monto Financiado: 1.603.175
Aporte (Monto): 0
Saldo Inicial: 1.603.175

| Fecha Operación | Nro. Recibo | Fecha Vcto. | Concepto | Cód. Cua | Nº Cua | Comisión | Amort. y/o Agor | Interés | Ajuste | Adición | Total Deuda | Seguro | Interés Mor. | Interés Fin. | Debito | Credito | Saldo |
|-----------------|-------------|-------------|----------|----------|--------|----------|-----------------|---------|--------|---------|-------------|--------|--------------|--------------|--------|---------|------------|
| 27/05/2022 | 5286 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 25 | 3.754 | 0 | 524.871 | 0 | 0 | 524.871 | 0.042 | 150 | 0 | 0 | 3.754 | 10.400.000 |
| 28/05/2022 | 5287 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 26 | 5.846 | 0 | 130.719 | 0 | 0 | 130.719 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 5.846 | 10.400.000 |
| 29/05/2022 | 5288 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 27 | 2.899 | 0 | 124.750 | 0 | 0 | 124.750 | 0.042 | 121 | 0 | 0 | 2.899 | 10.400.000 |
| 30/05/2022 | 5289 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 28 | 5.897 | 0 | 120.856 | 0 | 0 | 120.856 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 5.897 | 10.400.000 |
| 31/05/2022 | 5290 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 29 | 2.910 | 0 | 124.800 | 0 | 0 | 124.800 | 0.042 | 121 | 0 | 0 | 2.910 | 10.400.000 |
| 01/06/2022 | 5291 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 30 | 3.002 | 0 | 120.819 | 0 | 0 | 120.819 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 3.002 | 10.400.000 |
| 02/06/2022 | 5292 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 31 | 7.100 | 0 | 120.840 | 0 | 0 | 120.840 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 7.100 | 10.400.000 |
| 03/06/2022 | 5293 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 32 | 3.670 | 0 | 124.402 | 0 | 0 | 124.402 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 3.670 | 10.400.000 |
| 04/06/2022 | 5294 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 33 | 7.225 | 0 | 120.400 | 0 | 0 | 120.400 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 7.225 | 10.400.000 |
| 05/06/2022 | 5295 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 34 | 3.009 | 0 | 124.268 | 0 | 0 | 124.268 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 3.009 | 10.400.000 |
| 06/06/2022 | 5296 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 35 | 3.300 | 0 | 124.220 | 0 | 0 | 124.220 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 3.300 | 10.400.000 |
| 07/06/2022 | 5297 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 36 | 15.402 | 0 | 122.250 | 0 | 0 | 122.250 | 0.042 | 1.000 | 0 | 0 | 15.402 | 10.400.000 |
| 08/06/2022 | 5298 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 37 | 3.300 | 0 | 124.000 | 0 | 0 | 124.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 3.300 | 10.400.000 |
| 09/06/2022 | 5299 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 38 | 7.802 | 0 | 120.160 | 0 | 0 | 120.160 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 7.802 | 10.400.000 |
| 10/06/2022 | 5300 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 39 | 3.001 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 3.001 | 10.400.000 |
| 11/06/2022 | 5301 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 40 | 7.712 | 0 | 119.000 | 0 | 0 | 119.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 7.712 | 10.400.000 |
| 12/06/2022 | 5302 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 41 | 3.007 | 0 | 123.000 | 0 | 0 | 123.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 3.007 | 10.400.000 |
| 13/06/2022 | 5303 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 42 | 3.872 | 0 | 123.750 | 0 | 0 | 123.750 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 3.872 | 10.400.000 |
| 14/06/2022 | 5304 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 43 | 7.002 | 0 | 119.000 | 0 | 0 | 119.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 7.002 | 10.400.000 |
| 15/06/2022 | 5305 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 44 | 3.047 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 3.047 | 10.400.000 |
| 16/06/2022 | 5306 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 45 | 4.100 | 0 | 119.000 | 0 | 0 | 119.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.100 | 10.400.000 |
| 17/06/2022 | 5307 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 46 | 4.100 | 0 | 121.000 | 0 | 0 | 121.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.100 | 10.400.000 |
| 18/06/2022 | 5308 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 47 | 4.100 | 0 | 122.000 | 0 | 0 | 122.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.100 | 10.400.000 |
| 19/06/2022 | 5309 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 48 | 15.107 | 0 | 121.000 | 0 | 0 | 121.000 | 0.042 | 1.000 | 0 | 0 | 15.107 | 10.400.000 |
| 20/06/2022 | 5310 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 49 | 4.440 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.440 | 10.400.000 |
| 21/06/2022 | 5311 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 50 | 3.473 | 0 | 119.100 | 0 | 0 | 119.100 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 3.473 | 10.400.000 |
| 22/06/2022 | 5312 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 51 | 4.001 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.001 | 10.400.000 |
| 23/06/2022 | 5313 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 52 | 8.000 | 0 | 119.000 | 0 | 0 | 119.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 8.000 | 10.400.000 |
| 24/06/2022 | 5314 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 53 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 25/06/2022 | 5315 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 54 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 26/06/2022 | 5316 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 55 | 3.000 | 0 | 119.000 | 0 | 0 | 119.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 3.000 | 10.400.000 |
| 27/06/2022 | 5317 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 56 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 28/06/2022 | 5318 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 57 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 29/06/2022 | 5319 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 58 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 30/06/2022 | 5320 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 59 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 31/06/2022 | 5321 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 60 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 01/07/2022 | 5322 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 61 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 02/07/2022 | 5323 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 62 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 03/07/2022 | 5324 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 63 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 04/07/2022 | 5325 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 64 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 05/07/2022 | 5326 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 65 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 06/07/2022 | 5327 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 66 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 07/07/2022 | 5328 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 67 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 08/07/2022 | 5329 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 68 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 09/07/2022 | 5330 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 69 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 10/07/2022 | 5331 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 70 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 11/07/2022 | 5332 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 71 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 12/07/2022 | 5333 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 72 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 13/07/2022 | 5334 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 73 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 14/07/2022 | 5335 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 74 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 15/07/2022 | 5336 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 75 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 16/07/2022 | 5337 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 76 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 17/07/2022 | 5338 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 77 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 18/07/2022 | 5339 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 78 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 19/07/2022 | 5340 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 79 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 20/07/2022 | 5341 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 80 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 21/07/2022 | 5342 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 81 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 22/07/2022 | 5343 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 82 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 23/07/2022 | 5344 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 83 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 24/07/2022 | 5345 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 84 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 25/07/2022 | 5346 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 85 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 26/07/2022 | 5347 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 86 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 27/07/2022 | 5348 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 87 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 28/07/2022 | 5349 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 88 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 29/07/2022 | 5350 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 89 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 30/07/2022 | 5351 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 90 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 31/07/2022 | 5352 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 91 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.400.000 |
| 01/08/2022 | 5353 | 31/05/2022 | Cuenta | 0444 | 92 | 4.000 | 0 | 120.000 | 0 | 0 | 120.000 | 0.042 | 332 | 0 | 0 | 4.000 | 10.40 |



TAVAPY ÑEMOHENDA,
OGA'APO HA TEKOKA
Municipalidad
Ministerio de
URBANISMO,
VIVIENDA Y HÁBITAT

■ TETĀ REKUĀI
■ GOBIERNO NACIONAL

Misión: Somos la institución rectora de las políticas públicas de vivienda, urbanísticas y del hábitat, gestionando planes, programas y acciones que contribuyan a mejorar la calidad de vida de los habitantes de la República del Paraguay.

Dirección General de Auditoría Interna

| Proyecto: 80 / 00 / PROYECTO 60 - (TAIPU - Área 8) | | | | | | | | | | Plazo: | 300 | Costo: | 127.855 | Monto Original: | 2.900.235 |
|--|-------------|-------------|----------|-----------|--------|--------------------------|---------|------------|----------|--------------------|--------------------|-----------|---------|-------------------|------------|
| Adjudio: 2.845 / 1 Manzana: 23 Lote: 17 Bloque: | | | | | | | | | | Interés: | 14,00% | Etapas: | 1 | Monto Financiado: | 10.024.033 |
| C.A.: 1.803.175 - RIBUQUE ESTIGARRIBIA SUIVO | | | | | | | | | | Moratorio: | 14,00 | Seguro: | 0,04% | Aporte Inicial: | 0 |
| 1er Vto.: 31/03/2015 | | | | | | | | | | Punitario: | 0,00 | Comisión: | 0,00 | Ampliación 14: | 10.024.033 |
| Fecha Operac. | Nro. Recibo | Fecha Vcto. | Concepto | Cbr. Cod. | Nº Cuo | Comisión Amort. y/o Agua | Interés | Ajuste | Adicipo. | Total Cuota Seguro | Interés Mor. Punt. | Debito | Credito | Saldo | |
| 27/04/2015 | 2285 | 31/03/2015 | Quota | Quota | 25 | 3.754 | 0 | 124.871 | 0 | 127.855 | 8.045 | 132 | 0 | 2.754 | |
| 26/10/2015 | 2654 | 30/09/2015 | Quota | Quota | 26 | 6.348 | 0 | 120.811 | 0 | 127.855 | 8.045 | 537 | 0 | 8.344 | |
| 26/10/2015 | 10080 | 31/08/2015 | Quota | Quota | 27 | 2.899 | 0 | 124.756 | 0 | 127.855 | 8.045 | 181 | 0 | 2.899 | |
| 02/01/2016 | 10041 | 30/06/2015 | Quota | Quota | 28 | 6.327 | 0 | 120.850 | 0 | 127.855 | 8.045 | 550 | 0 | 8.957 | |
| 20/01/2016 | 10048 | 31/07/2015 | Quota | Quota | 29 | 3.010 | 0 | 124.539 | 0 | 127.855 | 8.045 | 181 | 0 | 3.010 | |
| 20/02/2016 | 11278 | 31/08/2015 | Quota | Quota | 30 | 0.662 | 0 | 124.603 | 0 | 127.855 | 8.072 | 181 | 0 | 3.062 | |
| 26/03/2016 | 11580 | 30/09/2015 | Quota | Quota | 31 | 7.106 | 0 | 120.849 | 0 | 127.855 | 8.071 | 531 | 0 | 7.106 | |
| 26/04/2016 | 11877 | 31/10/2015 | Quota | Quota | 32 | 3.173 | 0 | 124.630 | 0 | 127.855 | 8.067 | 183 | 0 | 3.173 | |
| 27/05/2016 | 12321 | 30/11/2015 | Quota | Quota | 33 | 7.229 | 0 | 120.830 | 0 | 127.855 | 8.067 | 531 | 0 | 7.106 | |
| 02/06/2016 | 12654 | 31/12/2015 | Quota | Quota | 34 | 0.259 | 0 | 124.369 | 0 | 127.855 | 8.061 | 178 | 0 | 3.173 | |
| 02/06/2016 | 12654 | 31/12/2015 | Quota | Quota | 35 | 3.339 | 0 | 124.300 | 0 | 127.855 | 8.060 | 319 | 0 | 3.173 | |
| 01/07/2016 | 12677 | 30/01/2016 | Quota | Quota | 36 | 10.402 | 0 | 112.253 | 0 | 127.855 | 8.055 | 1293 | 0 | 10.402 | |
| 25/07/2016 | 12608 | 31/02/2016 | Quota | Quota | 37 | 3.555 | 0 | 124.267 | 0 | 127.855 | 8.048 | 226 | 0 | 3.555 | |
| 26/07/2016 | 14238 | 30/03/2016 | Quota | Quota | 38 | 7.855 | 0 | 119.883 | 0 | 127.855 | 8.047 | 530 | 0 | 7.855 | |
| 26/08/2016 | 14708 | 31/04/2016 | Quota | Quota | 39 | 3.691 | 0 | 123.864 | 0 | 127.855 | 8.043 | 229 | 0 | 3.691 | |
| 03/09/2016 | 15064 | 30/05/2016 | Quota | Quota | 40 | 7.732 | 0 | 119.823 | 0 | 127.855 | 8.040 | 534 | 0 | 7.732 | |
| 17/09/2016 | 15036 | 31/06/2016 | Quota | Quota | 41 | 3.927 | 0 | 123.808 | 0 | 127.855 | 8.036 | 226 | 0 | 3.927 | |
| 14/04/2016 | 16188 | 31/08/2016 | Quota | Quota | 42 | 3.872 | 0 | 123.750 | 0 | 127.855 | 8.034 | 226 | 0 | 3.872 | |
| 26/05/2016 | 16027 | 30/09/2016 | Quota | Quota | 43 | 7.910 | 0 | 119.748 | 0 | 127.855 | 8.032 | 714 | 0 | 7.910 | |
| 18/06/2016 | 17000 | 30/10/2016 | Quota | Quota | 44 | 4.042 | 0 | 123.643 | 0 | 127.855 | 8.027 | 345 | 0 | 4.042 | |
| 20/07/2016 | 18278 | 30/11/2016 | Quota | Quota | 45 | 8.047 | 0 | 119.698 | 0 | 127.855 | 8.027 | 1412 | 0 | 8.047 | |
| 14/01/2016 | 19193 | 31/12/2016 | Quota | Quota | 46 | 4.158 | 0 | 123.499 | 0 | 127.855 | 8.020 | 372 | 0 | 4.158 | |
| 26/02/2016 | 20006 | 30/01/2017 | Quota | Quota | 47 | 4.208 | 0 | 123.450 | 0 | 127.855 | 8.018 | 792 | 0 | 4.208 | |
| 26/03/2016 | 20006 | 28/02/2017 | Quota | Quota | 48 | 16.197 | 0 | 101.430 | 0 | 127.855 | 8.016 | 2.706 | 0 | 16.197 | |
| 26/03/2016 | 20006 | 31/03/2017 | Quota | Quota | 49 | 4.448 | 0 | 123.207 | 0 | 127.855 | 8.006 | 840 | 0 | 4.448 | |
| 30/04/2016 | 20028 | 30/04/2017 | Quota | Quota | 50 | 8.473 | 0 | 119.132 | 0 | 127.855 | 8.004 | 1.278 | 0 | 8.473 | |
| 30/06/2016 | 20028 | 31/05/2017 | Quota | Quota | 51 | 4.601 | 0 | 123.064 | 0 | 127.855 | 8.000 | 792 | 0 | 4.601 | |
| 30/06/2016 | 20028 | 30/06/2017 | Quota | Quota | 52 | 8.626 | 0 | 119.031 | 0 | 127.855 | 8.000 | 1.090 | 0 | 8.626 | |
| 30/06/2016 | 20028 | 31/07/2017 | Quota | Quota | 53 | 4.759 | 0 | 122.896 | 0 | 127.855 | 8.001 | 660 | 0 | 4.759 | |
| 11/01/2016 | 22850 | 30/08/2017 | Quota | Quota | 54 | 4.815 | 0 | 122.840 | 0 | 127.855 | 8.000 | 900 | 0 | 4.815 | |
| 11/01/2016 | 22850 | 30/09/2017 | Quota | Quota | 55 | 8.305 | 0 | 118.822 | 0 | 127.855 | 8.000 | 1.406 | 0 | 8.305 | |
| 11/01/2016 | 22850 | 31/10/2017 | Quota | Quota | 56 | 4.977 | 0 | 122.473 | 0 | 127.855 | 8.001 | 879 | 0 | 4.977 | |
| TOTALS | | | | | | 913.591 | 1.460 | 11.883.326 | 0 | 12.345.365 | 828.796 | 409.260 | 0 | 13.423.293 | 3.095.021 |
| Observo: 12/01/2014 Res. 6 Reg. 4 Acta 134 del 20/04/00. Al 77 del 10/06/2004 (Res. Auto. x Mon. 12/01/04) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27/10/2002 Refinanciación de Saldo 27/10/00 - HOUVEDO | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22/03/2010 Refinanciación de Saldo 22/03/10 - AUERA | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25/08/2015 Deber pagar 3 cuotas mensuales hasta poner al día | | | | | | | | | | | | | | | |
| Se comprometo abonar 4 cuotas mensuales hasta poner al día | | | | | | | | | | | | | | | |
| Estado Financiero para 31 meses de atraso. | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Saldo Bruto: 10.312.372 | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Interés Compensatorio: 10.443.506 | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Interés Moratorio: 515.874 | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Interés Punitario: 0 | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Saldo Neto: 21.271.752 | | | | | | | | | | | | | | | |
| % Pagado 2.75 | | | | | | | | | | | | | | | |

Conclusión

Debido a lo expuesto más arriba, se concluye que el Departamento de Análisis y Programación de la DGTIC, realizó la modificación de la fórmula para el cálculo en el módulo de Cartera, conforme a lo solicitado por la Dirección de Administración y Recuperación de Cartera de la DGDI.

Fecha de elaboración: 14/06/2022

Lic. Patricia Quintana
Jefa Dpto. C. de Procesos Informáticos
Auditoría de Gestión - M.U.V.H.

Lic. Juan Ernesto Pérez Coronel, MSc.
Director - Auditoría de Gestión
Ministerio de Urbanismo, Vivienda y Hábitat

Lic. Rocío Segovia M
Directora General - DGA
M.U.V.H.

Visión: Ser el ente público de reconocido Liderazgo por brindar soluciones habitacionales priorizando a los sectores más vulnerables, promoviendo un territorio ordenado y sostenible, en el ámbito urbanístico, habitacional y del hábitat.