AUDITORIA EXTERNA FINANCIERA E IMPOSITIVA EJERCICIO 2025

CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION (CAH)

PRIMER INFORME PRELIMINAR

I N D I C E

Orden	Contenido
1	Carta de los Auditores Externos Independientes.
2	Control de Rendición de Fondo Fijo
3	Control de Conciliación de Cuentas Bancarias
4	Control Legajo de Compras
6	Informe sobre el Sistema de Control Interno.

1. CARTA DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

Señores

Crédito Agrícola de Habilitación - CAH

Presente

De nuestra consideración

Nos dirigimos respetuosamente a ustedes para presentar el resultado nuestro examen preliminar a los Estados Financieros del Crédito Agrícola de Habilitación que fueron realizados en el marco de la ejecución de la Auditoria Externa Financiera, Impositiva y Ejecución Presupuestaria al 31/10/2025.

Hemos efectuado una evaluación de la estructura de Control Interno vigente en la Institución, de la cual han surgido algunas observaciones sobre aspectos relativos a los procedimientos administrativos, operativos y del sistema de Control Interno, que consideramos necesario informarles para su conocimiento o acción futura.

De acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria, nuestro análisis comprendió una revisión y seguimiento de los saldos de las cuentas en los registros contables.

Elaboramos un resumen de las observaciones resultantes de los procedimientos de auditoria aplicados durante nuestro trabajo. Debemos señalar que no hemos hecho un análisis detallado de la eficiencia de todos los sistemas y procedimientos del Crédito Agrícola de Habilitación. Nuestro trabajo solo nos habilita para emitir comentarios y sugerencias tendientes a mejorar el sistema de procesamiento operativo vigente y no a descubrir y señalar desfalcos u otras irregularidades, razón por la cual no podemos asumir responsabilidades en cuanto a su detección.

Debido al carácter confidencial de este informe, su utilización está limitada a la Administración del Crédito Agrícola de Habilitación, para su aplicación interna y no debe ser utilizado para otros fines.

Quedamos a disposición para cualquier aclaración y/o comentario adicional que estimen necesario sobre el contenido de este informe.

Atentamente,

CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Lic. RICARDO OLMEDO ALMIRON

Auditor Externo

Reg. DNIT No. 168

23/12/2025

Señores:
Crédito Agrícola de Habilitación – CAH
Presente

Como resultado de nuestro primer examen preliminar a los Estados Financieros del Crédito Agrícola de Habilitación, al 31 de octubre de 2025, surgieron algunas observaciones sobre aspectos relativos a los procedimientos administrativos y el sistema de control interno, que merecen sean informados para su conocimiento y toma de medidas correctivas.

El objetivo de nuestra labor es la emisión de una opinión técnica independiente sobre la razonabilidad de la presentación de la información Financiera de la Entidad, que permita a los directivos y terceros interesados, apoyarse en la información emitida por la Entidad para la toma de decisiones, sabiendo que la misma reúne los requisitos técnicos exigidos para la preparación del mismo. Nuestro examen fue efectuado de acuerdo las Normas Internacionales de Auditoria (NIAS).

Ha continuación se presenta un resumen de las observaciones resultantes de los procedimientos de auditoria aplicados durante los trabajos, mencionamos que no hemos hecho un análisis detallado de la eficiencia de todos los sistemas y procedimientos de la empresa, nuestro trabajo se limita a la tomo de muestras significativas que nos permita avaluar y emitir recomendaciones tendientes a mejorar el sistema de control interno vigente y no a descubrir y señalar desfalcos u otras irregularidades, razón por la cual no podemos asumir responsabilidades en cuanto a sus detección.

Los comentarios y observaciones contenidas en nuestro informe son el resultado de las revisiones realizadas a los Estados Financieros de la Entidad, la justificación de costos de la aplicación de nuestras recomendaciones no fue evaluadas, esto lo debe determinar la administración del Crédito Agrícola de Habilitación de acuerdo a su disponibilidad presupuestaria.

Agradecemos la atención y quedamos a disposición para aclaraciones sobre el informe.

Atentamente

CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Lic. RICARDO OLMEDO ALMIRON

Auditor Externo

Reg. DNIT No. 168

23/12/2025

2. FONDO FIJO

2.1 RENDICON FONDO FIJO EXP. N.11400 GERENCIA NORTE DEL 21/10/25 al 04/11/25

FECHA	NUMERO COMP.	PROVEEDOR	DESCRIPCION	MONTO
7/10/2025	002-001-0001828	FULL ENVIOS	SERVICIO DE ENVIO	35.000
9/10/2025	001-001-0000253	LAVADERO LA MODERNA	LAVADO MOVIL	50.000
9/10/2025	001-001-0000115	CARLOS GODOY	MANTENIMIENTO A.A.	350.000
10/10/2025	001-001-0003697	MAURO SAMANIEGO	LAVADO MOVIL	60.000
15/10/2025	001-001-0000752	LAVADERO ULI	LAVADO MOVIL	60.000
20/10/2025	001-001-0000017	ALBERTO HOLT	SERVICIO DE ELECTRICIDAD	250.000
14/10/2025	001-002-0003026	PUNTOCAR	LAVADO MOVIL	60.000
23/10/2025	001-001-0000292	LAVADERO SAN JORGE	LAVADO MOVIL	50.000
24/10/2025	001-001-0001119	GOMERIA Y LAVDO VECHI	LAVADO Y OGOMERIA	100.000
27/10/2025	001-001-0002836	TALLER SAN ANTONIO	REPARACION ALTERNADOR	200.000
28/10/2025	001-001-0000254	LAVADERO LA MODERNA	LAVADO MOVIL	50.000
28/10/2025	001-001-0000465	FULL ENVIOS	SERV.DE ENVIOS	35.000
27/10/2025	001-001-0021488	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	350.000
27/10/2025	001-001-0021551	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	500.000
27/10/2025	001-001-0021553	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	200.000
27/10/2025	001-001-0021493	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	400.000
27/10/2025	001-001-0021482	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	200.000
27/10/2025	001-001-0021225	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	170.000
27/10/2025	001-001-0021227	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	350.000
27/10/2025	001-001-0021246	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	150.000
27/10/2025	001-001-0021245	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	400.000
27/10/2025	001-001-0021235	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	350.000
27/10/2025	001-001-0020662	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	400.000
27/10/2025	001-001-0020663	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	200.000
27/10/2025	001-001-0021242	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	400.000
27/10/2025	001-001-0021241	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	200.000
27/10/2025	001-001-0021507	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	400.000
27/10/2025	001-001-0021508	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	100.000
27/10/2025	001-001-0021485	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	400.000
27/10/2025	001-001-0021483	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	150.000
27/10/2025	001-001-0021471	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	400.000
27/10/2025	001-001-0021472	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	200.000
27/10/2025	001-001-0021458	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	400.000
27/10/2025	001-001-0020622	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	200.000
27/10/2025	001-001-0021511	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	400.000
27/10/2025	001-001-0021512	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	150.000
27/10/2025	001-001-0021219	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	400.000
27/10/2025	001-001-0021220	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	200.000
27/10/2025	001-001-0021221	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	400.000
27/10/2025	001-001-0021237	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	200.000
27/10/2025	001-001-0021238	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	400.000
27/10/2025	001-001-0020675	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	200.000
27/10/2025	001-001-0020674	CAH - AUTOFACTURA	SERVICIO DE LIMPIEZA	450.000
TOTAL REPOSICION S/CHEQUE N.436458 - BNF				**10.620.000**
FONDO ASIGNADO				**11.750.000**
SALDO				**1.130.000**

Observaciones: según control realizado del legajo de rendición de fondo fijo de la Gerencia Norte no hay observaciones que mencionar.

3. BANCO

3.1 RESUMEN CONCILIACION BANCARIA AL 31/10/25

Banco	Saldos		Ajuste de Conciliación		
	Banco	Contable	Debito	Crédito	Dif.
1 BNF C.C. 1706579	4.739.856	4.982.056	287.200	45.000	-
2 BNF C.C. 8214170	2.849.560.157	2.868.565.195	417.149.350	398.144.312	-
3 BNF C.C. 2483600	522.630.079	522.630.079	-	-	-
4 BNF C.C. 8218132	18.000.000	18.000.000	-	-	-
5 BNF C.C. 8218206	90.356.000	90.356.000	-	-	-
6 BNF C.C. 1101196	12.262.112	12.262.112	-	-	-
7 BNF C.C. 555377	16.100.080	15.660.080	-	440.000	-
8 BNF C.C. 2901318	15.374.893	15.374.893	-	-	-
9 BNF C.C. 902191	38.480.356	38.480.356	-	-	-
10 BNF C.C. 3207169	8.749.038	8.871.038	152.000	30.000	-
11 BNF C.C. 2802036	18.323.326	18.515.926	192.600	-	-
12 BNF C.C. 3203011	9.811.885	9.847.985	36.100	-	-
13 BNF C.C. 1402005	14.951.749	14.951.749	-	-	-
14 BNF C.C. 4400234	7.129.200	7.587.670	458.470	-	-
15 BNF C.C. 3301929	14.068.205	14.068.205	-	-	-
16 BNF C.C. 2701596	8.907.957	8.832.957	-	75.000	-
17 BNF C.C. 1804324	10.005.833	10.005.833	-	-	-
18 BNF C.C. 4800287	13.550.077	13.574.557	24.480	-	-
19 BNF C.C. 2411139	3.678.428	3.564.948	26.520	140.000	-
20 BNF C.C. 3815519	12.441.254	12.441.254	-	-	-
21 BNF C.C. 4701239	23.792.663	24.022.663	230.000	-	-
22 BNF C.C. 2012033	9.683.347	9.683.347	-	-	-
23 BNF C.C. 4502621	68.055.245	18.912.245	137.000	49.280.000	-
24 BNF C.C. 216163	9.300.776	9.979.423	678.647	-	-
25 BNF C.C. 4800920	11.210.026	11.090.026	-	120.000	-
26 BNF C.C. 4901460	147.017.779	147.017.779	-	-	-
27 BNF C.C. 1602935	14.099.193	14.099.193	-	-	-
28 BNF C.C. 3505747	14.077.315	14.077.315	-	-	-
29 BNF C.C. 4103116	10.870.929	10.870.929	-	-	-
30 BNF C.C. 2303274	12.501.749	12.669.749	168.000	-	-
31 BNF C.C. 3103451	16.845.998	16.905.998	60.000	-	-
32 BNF C.C. 4602504	15.087.400	15.147.400	60.000	-	-
33 BNF C.C. 336451	13.415.327	14.372.621	957.294	-	-
34 BNF C.C. 4703527	13.949.979	13.949.979	-	-	-
35 BNF C.C. 2606265	11.943.533	11.943.533	-	-	-
36 BNF C.C. 2101196	216.186.684	218.908.500	44.669.170	41.947.354	-

Banco	Saldos		Ajuste de Conciliación		
	Banco	Contable	Debito	Crédito	Dif.
37 BNF C.C. 711878	4.692.755	5.317.279	624.524	-	-
38 BNF C.C. 8889484	18.535.379	18.626.379	131.000	40.000	-
39 BNF C.C. 4305583	7.735.932	7.970.932	235.000	-	-
40 BNF C.C. 219289	11.953.750	12.458.750	505.000	-	-
41 BNF C.C. 3702116	8.520.049	8.581.049	86.000	25.000	-
42 BNF C.C. 1108252	5.724.365	5.775.729	51.364	-	-
43 BNF C.C. 1220474	1.673.440	1.510.545	-	162.895	-
44 BNF C.C. 2803853	10.634.120	10.634.120	-	-	-
45 BNF C.C. 4505888	29.693.119	6.693.119	-	23.000.000	-
46 BNF C.C. 520760	11.250.865	11.250.865	-	-	-
47 BNF C.A. 4905956 C.C. 4903941	110.061.672	110.552.063	770.391	280.000	-
48 BNF C.C. 2608531	25.797.070	26.402.999	745.929	140.000	-
49 BNF C.C. 1808717	23.813.324	34.211.324	10.398.000	-	-
50 BNF C.C. 4201732	9.949.156	10.063.136	113.980	-	-
51 BNF C.C. 2021327	12.356.704	12.356.704	-	-	-
52 BNF C.C. 521639	28.343.614	45.093.987	16.750.373	-	-
53 BNF C.C. 3104900	14.333.684	14.333.684	-	-	-
54 BNF C.C. 4803392	106.706.618	106.756.618	50.000	-	-
55 BNF C.C. 1809589	13.387.743	13.821.743	434.000	-	-
56 BNF C.C. 4605943	17.898.288	17.898.288	-	-	-
57 BNF C.C. 2208298	11.328.090	11.541.606	263.516	50.000	-
58 BNF C.C. 5110684	10.358.709	10.358.709	-	-	-
59 BNF C.C. 1011078	23.638.481	23.638.481	-	-	-
60 BNF C.C. 3828939	13.571.340	13.571.340	-	-	-
61 BNF C.C. 6101107	69.965.213	69.965.213	-	-	-
62 BNF C.C. 1111702	4.010.025	4.055.525	45.500	-	-
63 BNF C.C. 6610093	17.802.556	17.802.556	-	-	-
64 BNF C.C. 647341	9.154.058	9.154.058	-	-	-
65 BNF C.C. 3404003	14.934.777	14.934.777	-	-	-
66 BNF C.C. 4710039	6.367.000	6.367.000	-	-	-
67 BNF C.C. 4105675	10.460.527	10.460.527	-	-	-
68 BNF C.C. 1302100	7.663.618	7.501.138	-	162.480	-
69 GNB C.C. 12911071	475.952.102	476.789.970	135.510.353	134.672.485	-
70 CONTINENTAL C.C. 61698102	93.878.764	93.878.764	-	-	-
71 CONTINENTAL C.C. 245337	436.049.671	318.256.171	8.622.500	126.416.000	-
72 SUDAMERIS C.C. 8012598 C.A. 8012600	139.669.628	137.655.454	-	2.014.174	-
73 RIO C.C. 391440 C.A. 13641	290.041.628	290.041.628	-	-	-
74 UENO C.A. 246346003 - C. A. 246346001	4.809.963.790	5.010.564.364	200.951.902	351.328	-
75 UENO C.C. 900584741	304.598.089	237.063.614	12.850.000	80.384.475	-
76 UENO C.C. 900392122 C.A. 3233012	15.239.066	15.239.066	-	-	-
77 UENO C.C. 900587988	27.546.889	27.546.889	-	-	-
78 UENO C.A. 6192066510	36.909.287	92.164.782	55.256.000	505	-
Total	**11.215.030.052**	**11.279.070.187**	**841.576.163**	**777.536.028**	**-**

Observación: según se observa en el resumen de conciliación de cuentas bancarias al 31/10/2025, se observa que se mantienen al día las conciliaciones de cuentas de bancos.

3.2 COMPOSICION SEGÚN TIPO DE CUENTAS

Banco	Monto	%
BANCOS CTA. CTES. Y AH. COMBINADOS	5.638.091.896	49,99 %
BANCOS CAJA DE AHORROS	5.640.978.291	50,01 %
Total	**11.279.070.187**	**100%**

Observación: se observa una composición del 50.01% de cuentas de ahorros y 49.99% de cuentas combinadas al cierre del 31/10/2025.

3.4 CONCENTRACION DE DEPOSITOS

Banco	Monto	%
Banco GNB	476.789.970	4,23 %
Banco Sudameris	137.655.454	1,22 %
Banco Continental	412.134.935	3,65 %
Banco UENO	5.382.578.715	47,72 %
Banco Rio	290.041.628	2,57 %
Banco de Fomento	4.579.869.485	40,61 %
Total	**11.279.070.187**	**100,0%**

Observación: según cuadro más arriba se observa el porcentaje de distribución de fondos en cuentas de banco al cierre del 31/10/2025.

3.5 DETALLE DE CONCILIACION

1 BNF C.C. 1706579		
Saldo según Banco		**4.739.856**
Saldo según Contabilidad		**4.982.056**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
23/09/25	Cheque No Reg.	287.200
(+) Mas	**Sub Total**	**287.200**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
02-07-25	Cheque No Cobrado	45.000
(-)Menos	**Sub Total**	**45.000**
Saldo Conciliado		**4.982.056**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

2 BNF C.C. 8214170		
Saldo según Banco		**2.849.560.157**
Saldo según Contabilidad		**2.868.565.195**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
23-09-25	DB. No Contabilizados	41.225.000
09/09/25	Cheque Cobrado No Reg.	375.924.350
(+) Mas	**Sub Total**	**417.149.350**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
31-10-25	Cheque no cobrado	383.205.600
08-09-25	NC No Contabilizado	14.890.000
26-09-25	Otros Cred. Bancarios	48.712
(-)Menos	**Sub Total**	**398.144.312**
Saldo Conciliado		**2.868.565.195**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados y débito/crédito no registrado

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

10 BNF C.C. 3207169		
Saldo según Banco		**8.749.038**
Saldo según Contabilidad		**8.871.038**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
16/10/25	Cheque no registrado	152.000
(+) Mas	**Sub Total**	**152.000**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
20-05-25	Cheque no cobrado	30.000
(-)Menos	**Sub Total**	**30.000**
Saldo Conciliado		**8.871.038**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

11 BNF C.C. 2802036		
Saldo según Banco		**18.323.326**
Saldo según Contabilidad		**18.515.926**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
26/09/25	Cheque No Reg.	192.600
(+) Mas	**Sub Total**	**192.600**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
(-)Menos	**Sub Total**	**-**
Saldo Conciliado		**18.515.926**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

12 BNF C.C. 3203011		
Saldo según Banco		**9.811.885**
Saldo según Contabilidad		**9.847.985**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
03/10/25	Cheque No Reg.	30.600
03/10/25	Gastos Bancarios No Reg.	5.500
(+) Mas	**Sub Total**	**36.100**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
(-)Menos	**Sub Total**	**-**
Saldo Conciliado		**9.847.985**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

14 BNF C.C. 4400234		
Saldo según Banco		**7.129.200**
Saldo según Contabilidad		**7.587.670**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
29/10/25	Cheque No Reg.	458.470
(+) Mas	**Sub Total**	**458.470**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
(-)Menos	**Sub Total**	**-**
Saldo Conciliado		**7.587.670**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

18 BNF C.C. 4800287		
Saldo según Banco		**13.550.077**
Saldo según Contabilidad		**13.574.557**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
30/07/25	Cheque No reg.	24.480
(+) Mas	**Sub Total**	**24.480**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
(-)Menos	**Sub Total**	**-**
Saldo Conciliado		**13.574.557**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

19 BNF C.C. 2411139		
Saldo según Banco		**3.678.428**
Saldo según Contabilidad		**3.564.948**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
10//10/25	Cheque No Reg.	26.520
(+) Mas	**Sub Total**	**26.520**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
01/07/25	Cheque No Cobrado	140.000
(-)Menos	**Sub Total**	**140.000**
Saldo Conciliado		**3.564.948**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

21 BNF C.C. 4701239		
Saldo según Banco		**23.792.663**
Saldo según Contabilidad		**24.022.663**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
27/10/25	Cheque No registrado	230.000
(+) Mas	**Sub Total**	**230.000**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
(-)Menos	**Sub Total**	**-**
Saldo Conciliado		**24.022.663**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

23 BNF C.C. 4502621		
Saldo según Banco		**68.055.245**
Saldo según Contabilidad		**18.912.245**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
03/09/25	Cheque no registrado	137.000
(+) Mas	**Sub Total**	**137.000**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
02/09/25 29/10/25	Cheque no cobrado Cheque no cobrado	30.000 49.250.000
(-)Menos	**Sub Total**	**49.280.000**
Saldo Conciliado		**18.912.245**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

24 BNF C.C. 216163		
Saldo según Banco		**9.300.776**
Saldo según Contabilidad		**9.979.423**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
30/09/25	Chequ no registrado	678.647
(+) Mas	**Sub Total**	**678.647**
Fecha	**Referencias**	**Importe**
(-)Menos	**Sub Total**	**-**
Saldo Conciliado		**9.979.423**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

30 BNF C.C. 2303274		
Saldo según Banco		**12.501.749**
Saldo según Contabilidad		**12.669.749**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
01/10/25	Cheque no registrado	168.000
Sub Total		**168.000**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		**-**
Saldo Conciliado		**12.669.749**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

31 BNF C.C. 3103451		
Saldo según Banco		**16.845.998**
Saldo según Contabilidad		**16.905.998**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
09/10/25	Cheque no registrado	60.000
Sub Total		**60.000**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		**-**
Saldo Conciliado		**16.905.998**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

32 BNF C.C. 4602504		
Saldo según Banco		**15.087.400**
Saldo según Contabilidad		**15.147.400**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
01/09/25	Cheque no registrado	60.000
Sub Total		**60.000**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		**-**
Saldo Conciliado		**15.147.400**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

33 BNF C.C. 336451		
Saldo según Banco		**13.415.327**
Saldo según Contabilidad		**14.372.621**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
27/03/25	Cheque no registrado	757.294
01/07/25	Cheque no registrado	200.000
Sub Total		**957.294**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		**-**
Saldo Conciliado		**14.372.621**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

36 BNF C.C. 2101196		
Saldo según Banco		**216.186.684**
Saldo según Contabilidad		**218.908.500**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
03/10/25	Cheque no registrado	44.669.170
Sub Total		**44.669.170**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
01/10/25	Cheque no cobrado	41.947.354
Sub Total		**41.947.354**
Saldo Conciliado		**218.908.500**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

37 BNF C.C. 711878		
Saldo según Banco		**4.692.755**
Saldo según Contabilidad		**5.317.279**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
11/09/25	Cheque no registrado	624.524
Sub Total		**624.524**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		**-**
Saldo Conciliado		**5.317.279**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

38 BNF C.C. 8889484		
Saldo según Banco		**18.535.379**
Saldo según Contabilidad		**18.626.379**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
29/08/25	Cheque no registrado	131.000
Sub Total		**131.000**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
2/9/2025	**Cheque no cobrado**	**40.000**
Sub Total		**40.000**
Saldo Conciliado		**18.626.379**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

39 BNF C.C. 4305583		
Saldo según Banco		**7.735.932**
Saldo según Contabilidad		**7.970.932**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
26/09/25	Cheque no registrado	235.000
Sub Total		**235.000**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		**-**
Saldo Conciliado		**7.970.932**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

40 BNF C.C. 219289		
Saldo según Banco		**11.953.750**
Saldo según Contabilidad		**12.458.750**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
22/09/25	Cheque no registrado	505.000
Sub Total		**505.000**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		**-**
Saldo Conciliado		**12.458.750**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

41 BNF C.C. 3702116		
Saldo según Banco		**8.520.049**
Saldo según Contabilidad		**8.581.049**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
06/01/25	Cheque no registrado	86.000
Sub Total		**86.000**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
29/10/2025	**Deposito**	**25.000**
Sub Total		**25.000**
Saldo Conciliado		**8.581.049**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

42 BNF C.C. 1108252		
Saldo según Banco		**5.724.365**
Saldo según Contabilidad		**5.775.729**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
02/10/25	Cheque no registrado	51.364
Sub Total		**51.364**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		**-**
Saldo Conciliado		**5.775.729**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

45 BNF C.C. 4505888		
Saldo según Banco		**29.693.119**
Saldo según Contabilidad		**6.693.119**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		**-**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
5/04/2019	Dif. Años anteriores	5.000.000
11/4/2019	Dif. Años anteriores	5.000.000
11/4/2019	Dif. Años anteriores	8.000.000
12/4/2019	Dif. Años anteriores	5.000.000
Sub Total		**23.000.000**
Saldo Conciliado		**6.693.119**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa diferencia de años anteriores específicamente del año 2019.

Recomendación: realizar el seguimiento y ajuste correspondiente.

Comentario del cliente:

47 BNF C.A. 4905956 C.C. 4903941		
Saldo según Banco		**110.061.672**
Saldo según Contabilidad		**110.552.063**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
11/09/25	Cheque no registrado	770.391
Sub Total		**770.391**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
2/10/2025	Cheque no cobrado	280.000
Sub Total		**280.000**
Saldo Conciliado		**110.552.063**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

48 BNF C.C. 2608531		
Saldo según Banco		**25.797.070**
Saldo según Contabilidad		**26.402.999**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
18/7/2025	Cheque no registrado	745.929
Sub Total		**745.929**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
7/10/2025	**Cheque no cobrado**	**140.000**
Sub Total		**140.000**
Saldo Conciliado		**26.402.999**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

49 BNF C.C. 1808717		
Saldo según Banco		**23.813.324**
Saldo según Contabilidad		**34.211.324**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
21/10/25	Cheque no registrado	10.398.000
Sub Total		**10.398.000**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		**-**
Saldo Conciliado		**34.211.324**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

50 BNF C.C. 4201732		
Saldo según Banco		**9.949.156**
Saldo según Contabilidad		**10.063.136**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
26/09/25	Cheque no registrado	113.980
Sub Total		**113.980**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		**-**
Saldo Conciliado		**10.063.136**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

52 BNF C.C. 521639		
Saldo según Banco		**28.343.614**
Saldo según Contabilidad		**45.093.987**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
29/05/25	Cheque no registrado	16.750.373
Sub Total		**16.750.373**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		**-**
Saldo Conciliado		**45.093.987**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

54 BNF C.C. 4803392		
Saldo según Banco		**106.706.618**
Saldo según Contabilidad		**106.756.618**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
07/07/25	Cheque no registrado	50.000
Sub Total		**50.000**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		**-**
Saldo Conciliado		**106.756.618**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

55 BNF C.C. 1809589		
Saldo según Banco		**13.387.743**
Saldo según Contabilidad		**13.821.743**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
20/06/25	Cheque no registrado	434.000
Sub Total		**434.000**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		**-**
Saldo Conciliado		**13.821.743**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

57 BNF C.C. 2208298		
Saldo según Banco		**11.328.090**
Saldo según Contabilidad		**11.541.606**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
21/10/25	Chque no registrado	263.516
Sub Total		**263.516**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
1/7/2025	Cheque no cobrado	50.000
Sub Total		**50.000**
Saldo Conciliado		**11.541.606**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

62 BNF C.C. 1111702		
Saldo según Banco		**4.010.025**
Saldo según Contabilidad		**4.055.525**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
26/09/25	Cheque no registrado	40.000
09/10/25	Gasto bancario	5.500
Sub Total		**45.500**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		**-**
Saldo Conciliado		**4.055.525**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

69 GNB C.C. 12911071		
Saldo según Banco		**475.952.102**
Saldo según Contabilidad		**476.789.970**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
24/07/25	Cheque no registrado	135.510.353
Sub Total		**135.510.353**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
17/9/2025	Cheque no cobrado	134.672.485
Sub Total		**134.672.485**
Saldo Conciliado		**476.789.970**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

71 CONTINENTAL C.C. 245337		
Saldo según Banco		**436.049.671**
Saldo según Contabilidad		**318.256.171**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
31/10/25	Registro indebido	2.177.500
25/09/25	Cheque no registrado	6.445.000
Sub Total		**8.622.500**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
3/10/2025	Cheque no cobrado	120.006.000
1/10/2025	NC. No registrado	6.410.000
Sub Total		**126.416.000**
Saldo Conciliado		**318.256.171**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheques, N.C. no registrados y registros indebidos.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

72 SUDAMERIS C.C. 8012598 C.A. 8012600		
Saldo según Banco		**139.669.628**
Saldo según Contabilidad		**137.655.454**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
Sub Total		**-**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
23/10/25	Créditos no registrado	2.000.000
31/10/25	Crédito interés	14.174
Sub Total		**2.014.174**
Saldo Conciliado		**137.655.454**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa créditos no registrados e interés.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

74 UENO C.A. 246346003 - C. A. 246346001		
Saldo según Banco		**4.809.963.790**
Saldo según Contabilidad		**5.010.564.364**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
09/05/25	Dep. Acred. Menos en bco.	6.481.390
31/10/2025	Dep. no reg. Por el Banco	194.470.512
Sub Total		**200.951.902**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
2/9/2025	Dep. Reg. de mas por el Banco	351.328
Sub Total		**351.328**
Saldo Conciliado		**5.010.564.364**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa diferencia en registro de depósitos.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

75 UENO C.C. 900584741		
Saldo según Banco		**304.598.089**
Saldo según Contabilidad		**237.063.614**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
06/01/25	crédito no registrados	12.850.000
Sub Total		**12.850.000**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
21/10/2025	Cheque no cobrado	4.925.000
29/10/2025	Registro indebido	100.000
8/7/2025	Crédito no registrado	75.359.475
Sub Total		**80.384.475**
Saldo Conciliado		**237.063.614**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa créditos no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

78 UENO C.A. 6192066510		
Saldo según Banco		**36.909.287**
Saldo según Contabilidad		**92.164.782**
(+) Mas		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
22/09/25	Cheques no registrados	55.256.000
Sub Total		**55.256.000**
(-)Menos		
Fecha	**Referencias**	**Importe**
31/10/2025	Crédito por interés	505
Sub Total		**505**
Saldo Conciliado		**92.164.782**
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa créditos no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

4. CONTROL COMPROBANTES DE COMPRAS

Fecha	Cedula/RUC	Timbrado	Razon Social	Factura	Gravado 10%	IVA 10%	Total
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-066-3730984	342.727	34.273	377.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-066-3730985	267.273	26.727	294.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-066-3730982	214.545	21.455	236.000
18/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-067-3977863	405.455	40.545	446.000
17/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-067-3953798	480.000	48.000	528.000
20/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-067-3996932	211.818	21.182	233.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-067-4072940	184.545	18.455	203.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-067-4072941	191.818	19.182	211.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-067-4072942	16.364	1.636	18.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-067-4072944	440.909	44.091	485.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-067-4072945	252.727	25.273	278.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-067-4073391	398.182	39.818	438.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-067-4073392	179.091	17.909	197.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-067-4073394	361.818	36.182	398.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-067-4073393	345.455	34.545	380.000
01/07/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-067-4075141	190.909	19.091	210.000
27/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-067-4066342	167.273	16.727	184.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-068-3698293	199.091	19.909	219.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-068-3698294	218.182	21.818	240.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-068-3698295	292.727	29.273	322.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-068-3698296	228.182	22.818	251.000
26/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-069-4406012	235.455	23.545	259.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-069-4417186	202.727	20.273	223.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-069-4417187	53.636	5.364	59.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-069-4417188	315.455	31.545	347.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-069-4417189	206.364	20.636	227.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-069-4417190	239.091	23.909	263.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-069-4417650	547.273	54.727	602.000
06/08/25	80048624-2	17746741	CLEM S.A.	001-002-0000288	72.514.596	7.251.460	79.766.056
21/08/25	80048624-2	17746741	CLEM S.A.	001-002-0000302	86.631.864	8.663.186	95.295.050
21/08/25	80048624-2	17746741	CLEM S.A.	001-002-0000301	67.086.771	6.708.677	73.795.448
06/08/25	80048624-2	17746741	CLEM S.A.	001-002-0000289	112.634.668	11.263.467	123.898.135
12/08/25	80026491-6	17981212	SERV. TECNOLOGICOS	001-001-0001327	23.781.818	2.378.182	26.160.000
19/06/25	80026491-6	17981212	SERV. TECNOLOGICOS	001-001-0001312	8.727.273	872.727	9.600.000
09/06/25	80084628-1	17997536	LOCALIZA PY.	001-003-0018449	12.409.091	1.240.909	13.650.000
04/06/25	80022674-7	15938324	LOGICALIS	001-001-0002508	6.649.091	664.909	7.314.000
06/06/25	80026491-6	17981212	SERV. TECNOLOGICOS	001-001-0001308	29.563.636	2.956.364	32.520.000
04/06/25	80045898-2	16031153	EQUIFAX PY S.A.	001-001-0150543	81.862.790	8.186.279	90.049.069
19/06/25	80022674-7	15938324	LOGICALIS	001-001-0002560	6.649.091	664.909	7.314.000
18/06/25	80000519-8	13086421	TELECEL SAE	001-006-0008667	55.037.273	5.503.727	60.541.000
03/04/25	80046953-4	17859850	ITCS S.A.	001-001-0021383	2.582.182	258.218	2.840.400
03/04/25	80046953-4	17859850	ITCS S.A.	001-001-0021379	2.582.182	258.218	2.840.400
03/04/25	80046953-4	17859850	ITCS S.A.	001-001-0021384	2.582.182	258.218	2.840.400
08/05/25	80004396-0	17671915	INTEC S.A.E.	001-001-0002300	136.357.273	13.635.727	149.993.000
20/01/25	80084628-1	17127045	LOCALIZA PY.	001-003-0012186	10.636.364	1.063.636	11.700.000
03/04/25	80018363-0	17897800	SOFSHOP S.A.	001-001-0007445	17.192.200	1.719.220	18.911.420
23/04/25	80021218-5	17977296	MORRO SRL	001-001-0000552	9.590.909	959.091	10.550.000
02/05/25	80018041-0	179156307	OXIPAR S.A.	004-001-0023274	14.795.182	1.479.518	16.274.700
02/05/25	2003482-2	17501270	CESAR RAMIREZ	001-001-0000447	273.803.775	27.380.378	301.184.153
05/05/25	2567972-4	17858489	ALEJANDRA LEGAL	001-001-0000020	6.319.992	631.999	6.951.991

Fecha	Cedula/RUC	Timbrado	Razon Social	Factura	Gravado 10%	IVA 10%	Total
07/03/25	3323078-1	17878295	NILSA ZENA	001-001-0000701	3.636.364	363.636	4.000.000
07/03/25	3323078-1	17878295	NILSA ZENA	001-001-0000702	1.818.182	181.818	2.000.000
02/04/25	6142387-4	17237805	ELIZABETH VILLABA	001-002-0000040	10.909.091	1.090.909	12.000.000
02/04/25	3567436-9	17770614	SANI BENITEZ	001-001-0000690	3.181.818	318.182	3.500.000
17/03/25	80089529-0	17361767	FSDJ AUTORREPUESTOS	001-002-0001377	7.336.364	733.636	8.070.000
04/03/25	80089529-0	17361767	FSDJ AUTORREPUESTOS	001-002-0001371	3.566.360	356.636	3.922.996
04/03/25	80089529-0	17361767	FSDJ AUTORREPUESTOS	001-002-0001370	15.276.025	1.527.603	16.803.628
04/03/25	80089529-0	17361767	FSDJ AUTORREPUESTOS	001-002-0001369	9.263.636	926.364	10.190.000
06/03/25	1976058-2	17570013	NERI CABALLERO	001-002-0003470	3.855.636	385.564	4.241.200
07/01/25	80105834-1	17407400	POWER PY S.A.	001-003-0003215	4.045.455	404.545	4.450.000
03/02/25	80105834-1	17407400	POWER PY S.A.	001-003-0003278	4.045.455	404.545	4.450.000
06/03/25	80105834-1	17407400	POWER PY S.A.	001-003-0003358	4.045.455	404.545	4.450.000
06/03/25	80105834-1	17407400	POWER PY S.A.	001-003-0003359	4.045.455	404.545	4.450.000
05/03/25	80105834-1	17407400	POWER PY S.A.	001-003-0003357	4.045.455	404.545	4.450.000
03/04/25	80046953-4	17859850	ITCS S.A.	001-001-0021378	2.582.182	258.218	2.840.400
03/04/25	80046953-4	17859850	ITCS S.A.	001-001-0021377	2.582.182	258.218	2.840.400
03/04/25	80046953-4	17859850	ITCS S.A.	001-001-0021382	2.582.182	258.218	2.840.400
03/04/25	80046953-4	17859850	ITCS S.A.	001-001-0021380	2.582.182	258.218	2.840.400
03/04/25	80046953-4	17859850	ITCS S.A.	001-001-0021381	2.582.182	258.218	2.840.400
08/01/25	80084628-1	17127045	LOCALIZA PY.	001-003-0012160	10.754.545	1.075.455	11.830.000
07/05/25	80018363-0	17957678	SOFSHOP S.A.	001-001-0007507	17.192.200	1.719.220	18.911.420
06/03/25	80022674-7	15938324	LOGICALIS	001-001-0002301	6.649.091	664.909	7.314.000
06/03/25	80022674-7	15938324	LOGICALIS	001-001-0002302	6.649.091	664.909	7.314.000
10/04/25	80022674-7	15938324	LOGICALIS	001-001-0002410	6.649.091	664.909	7.314.000
01/07/25	80045898-2	16031153	EQUIFAX PY S.A.	001-001-0156134	80.091.640	8.009.164	88.100.804
05/08/25	80084628-1	17997536	LOCALIZA PY.	001-003-0021019	12.409.091	1.240.909	13.650.000
01/08/25	80048624-2	17746741	CLEM S.A.	001-002-0000282	53.511.068	5.351.107	58.862.175
18/07/25	80048624-2	17746741	CLEM S.A.	001-002-0000258	53.511.068	5.351.107	58.862.175
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-065-7848186	227.273	22.727	250.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-065-7848187	144.545	14.455	159.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-065-7848188	269.091	26.909	296.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-065-7848189	190.000	19.000	209.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-065-7848811	110.909	11.091	122.000
18/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-066-3627449	283.636	28.364	312.000
24/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-066-3679560	125.455	12.545	138.000
26/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-066-3705594	265.455	26.545	292.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-066-3730983	434.545	43.455	478.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-066-3730548	25.455	2.545	28.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-066-3730549	25.455	2.545	28.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-066-3730550	166.364	16.636	183.000
29/06/25	80009735-1	16898854	ANDE	001-066-3730981	220.000	22.000	242.000

Observación: según control realizados del legajo de compras no se ha observado comprobantes en situación irregular.

5. INFORME SOBRE LA EVALUACION DEL CONTROL INTERNO

Señores
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION (CAH)
Presente

Hemos examinado los Estados Financieros del Crédito Agrícola de Habilitación, por el periodo cerrado al 31 de octubre de 2025. Nuestro examen tuvo por objetivo principal opinar sobre dichos Estados Financieros tomados en su conjunto, hasta la fecha de corte indicado.

Como parte de nuestro trabajo, efectuamos una revisión sobre la implementación y mantenimiento del Sistema de Control Interno – MECIP, corresponde a la Institución, las responsabilidades personales sobre el manejo o registros de recursos materiales y/o financieros, dentro del ámbito de la actividad, cuya estructura debe contener los siguientes elementos interrelacionados.

1 Ambiente de Control,
4 Evaluación de Riesgos.
5 Sistemas de Información y Comunicación
6 Actividades de Control
7 Monitoreo de Controles
8 Presupuesto.

Para ello, evaluamos la estructura de control interno de la institución para determinar los procedimientos de auditoria aplicados, considerando que el propósito fundamental de nuestro trabajo consistió en expresar una opinión sobre los Estados Financieros.

Como resultado de la revisión de estos controles y aunque no podemos proporcionar una completa seguridad sobre su funcionamiento, incluimos en este informe los asuntos de mayor importancia, que hemos observado que pudieran afectar el registro, proceso, resumen y reporte de la información financiera del Crédito Agrícola de habilitación.

Dejamos constancia que el alcance de nuestra evaluación solo nos permite emitir recomendaciones tendientes a mejorar los sistemas y procedimientos aplicados por la institución y aunque hemos puesto especial cuidado en avaluar los controles existentes para determinar la posibilidad que ocurran desfalcos u otras irregularidades, no podemos asumir y no asumimos responsabilidad sobre su detección, ni sobre la posibilidad de hechos delictuales futuros.

Dado que las recomendaciones y observaciones que comentamos constituyen un complemento al objetivo principal de nuestra labor profesional, la justificación y avaluación de los costos de su puesta en marcha debe evaluar previamente el Crédito Agrícola de Habilitación.
Debido a su carácter confidencial, este informe está limitado a las autoridades del Crédito Agrícola de Habilitación, y no debe ser utilizado para otros fines, ni divulgados a terceros sin autorización.

Atentamente

CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Lic. Ricardo Román Olmedo
Auditor Externo
Reg. DNIT N.168

5.1.1 INTRODUCCION

Este informe evalúa sobre el diseño, implementación y ejecución del sistema de control interno adoptado por el ente autárquico en base a las Normas Internacionales de Auditoria – NIA 315 – entendimiento de importancia relativa, y en lo concerniente a resoluciones de la Contraloría General de la Republica y demás normas vigentes.

MISION Y VALORES

Misión Institucional

La misión, también denominada propósito central, es la razón de ser de la entidad. Es la razón de ser de una organización, es decir, el eje sobre el que giran todas sus actuaciones, orienta y delimita las acciones a realizar.

Misión

Somos una entidad pública que brinda servicios financieros y que promueve la asistencia técnica y comercialización a través de alianzas con el sector público y privado, contribuyendo a la inclusión financiera y al desarrollo sostenible de emprendedores preferentemente rurales.

Visión de Desarrollo Institucional

La visión de desarrollo es una descripción vibrante, comprometedora y especifica de la organización en el futuro, es por tanto la imagen de lo que se desea alcanzar en un tiempo determinado en función de los deseos, valores y creencias, pero al mismo tiempo factible de ser alcanzada. Debe constituir el norte hacia donde se quiere llegar.

Visión

Institución solida de reconocido liderazgo en brindar servicios financieros inclusivos, con talento humano y excelencia en la atención al cliente.

Valores

Desarrollamos nuestra opinión, con patriotismo, observando los siguientes valores:

- Compromiso
- Honestidad
- Integridad
- Responsabilidad

5.1.2 INFORME SOBRE LA EVALUACION DEL CONTROL INTERNO

5.1.3 POLITICAS O NORMATIVAS IMPLEMENTADAS

Resolución de la Contraloría General de la Republica N° 425/2008, por la cual se establece y adopta el modelo estándar de Control Interno para las Entidades Públicas del Paraguay. – MECIP, como marco para el control, Fiscalización y Evaluación de los Sistemas de Control Interno de las Entidades Sujetas a Supervisión de la Contraloría General de la Republica y además, por el Decreto Presidencial No. 962/2008, y la Resolución del Consejo Directivo No. 21/2009, correspondiente a la adopción e implementación del MECIP y la Resolución del Consejo Directivo N° 09/2010, que modifica y amplía la implementación del MECIP, en el C.A.H.

5.1.4 POLITICAS DE CONTROL INTERNO

La institución, aprobó en la Resolución del Consejo Directivo No. 10/2012, la constitución de la Coordinación del Modelo Estándar de Control Interno para Entidades Públicas del Paraguay – MECIP, la Institución por medio de la Resolución N° 05, Acta N° 07, fecha 26 de abril de 2023, actualizó las políticas de Control Interno.

5.1.5 POLITICAS DE RENDICION DE CUENTAS

Las políticas de Rendición de Cuentas a la ciudadanía y el Reglamento de Audiencia Pública de Rendición de Cuentas, esta refrendado por la Resolución N° 12, Acta N° 1, de fecha 30 de enero de 2020.

5.1.6 CODIGO DE BUEN GOBIERNO

Este Código fue actualizado por medio de la Resolución N° 03, Acta N° 28, de fecha 03 de setiembre de 2024.

5.1.7 GOBIERNO CORPORATIVO

El Crédito Agrícola de Habilitación, es un ente autárquico con personería jurídica, patrimonio, contabilidad y administración propios Art. N° 1, Ley 5361/2014.

La dirección del Crédito Agrícola de Habilitación, estará a cargo de un Consejo Directivo, constituido por seis miembros designados por el Poder Ejecutivo, art. 7°, Ley N° 5361/2014.

- Un miembro titular quien ejercerá las funciones del Presidente del Consejo Directivo, a propuesta del Ministerio de Agricultura y Ganadería.
- Un miembro titular a propuesta del Ministerio de Agricultura y Ganadería
- Un miembro titular a propuesta del Ministerio de Hacienda.
- Un miembro titular a propuesta del Banco Central del Paraguay.
- Un miembro titular y un suplente en representación y a propuesta del Instituto Nacional de Desarrollo Rural y de la Tierra (INDERT)

Para coadyuvar la labor del Consejo Directivo, este cuenta con las siguientes gerencias:

- Gerente General
- Asesor Jurídico
- Gerencia de Auditoria
- Gerente de Riesgos
- Gerente de Servicios
- Gerente de Planificación
- Gerente de Finanzas
- Gerente Administrativo
- Gerente de Operaciones y Tecnología
- Gerente de Servicios Zona Norte
- Gerente de Servicios Centro
- Gerente de Servicios Zona Centro Sur
- Gerente de Servicios Zona Sur este

5.1.8 Código de Ética

La institución ha difundido entre sus funcionarios, en concordancia con la Ley N° 1626/00 de la Función Pública, un Código de Ética, el cual fue actualizado según la Resolución N° 11 Acta N° 23 de fecha 24 de julio de 2024.

5.1.9 Evaluación y Políticas de Riesgos

La evaluación y políticas de riesgo es aprobado en la resolución Nro. 16, acta 28 del 07 de diciembre de 2016. En las políticas de control interno de la institución, se cuenta con la administración del riesgo, el cual se divide en dos partes:

1. Consideraciones Generales

- Valoración del riesgo
- Identificación de factores
- Análisis
- Determinación del nivel de riesgo
- Manejo del riesgo
- Conspiración de acciones
- Plan de manejo de riesgos
- Puesta en marcha del plan
- Monitoreo
- Revisión sobre la marcha

2. Metodología de la Administración del Riesgo se clasifica en:

- Valoración del riesgo
- Manejo del riesgo
- Plan de manejo del riesgo

5.1.10 Políticas de información y comunicación

Se ha establecido por medio de la Resolución N° 18 Acta N° 31 de fecha 22 de diciembre de 2022, la Política de Información y Comunicación de la institución.

5.1.11 Políticas de Talento Humano

La institución elaboró el Manual de Políticas de Talento Humano, aprobado por la Resolución N° 07 Acta N° 09 de fecha 14 de abril de 2021, además, se cuenta con un Reglamento Interno, desde el año 2017.

5.1.12 Políticas de uso de vehículo

Se estableció por medio de la Resolución N° 03 Acta N° 11 de fecha 20 de mayo de 2021, las políticas de uso y administración de los vehículos de la institución, como así mismo, la administración y consumo de combustibles por medio de tarjetas magnéticas.

5.1.13 Reglamento Interno de RRHH

El reglamento interno es aprobado según resolución Nro. 31, acta 18 del 08 de agosto del 2017, referente a los horarios de entrada y salida, asistencia, permanencia y otros relacionados al personal del Crédito Agrícola de Habilitación.

Atentamente

CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Lic. Ricardo Román Olmedo
Auditor Externo
Reg. DNIT N.168
23/12/2025