AUDITORIA EXTERNA FINANCIERA E IMPOSITIVA EJERCICIO 2025

CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION (CAH)

SEGUNDO INFORME BORRADOR

INDICE

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

CARTA DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

Señores

Crédito Agrícola de Habilitación - CAH

Presente

De nuestra consideración

Nos dirigimos respetuosamente a ustedes para presentar el segundo informe preliminar, resultado de nuestro examen 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 31/12/2025.

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,

Lic. RICARDO OLMEDO ALMIRON

Auditor Externo

Reg. DNIT No. 168

17/03/2026

CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Señores:

Crédito Agrícola de Habilitación – CAH

Presente

Como resultado de nuestro segundo examen preliminar a los Estados Financieros del Crédito Agrícola de Habilitación, al 31 de diciembre 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,

Lic. RICARDO OLMEDO ALMIRON

Auditor Externo

Reg. DNIT No. 168

17/03/2026

CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

1. ESTADOS FINANCIEROS DEL CAH AL 31/12/25

BALANCE GENERAL

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACIÓN	80005559-4	01/01/2025	31/12/2025

3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
AMANDA LEON ALDER	CHILAVERT, LINO	3931730-7	OLMEDO ALMIRON, RICARDO ROMAN	612501-6

		2025	2024
1	ACTIVO	806.593.295.161	744.213.700.257
1.01	ACTIVO CORRIENTE	58.419.974.781	128.658.355.702
1.01.01	DISPONIBILIDADES (NOTA 4.1)	25.695.473.005	82.287.769.442
1.01.01.01	RECAUDACIONES A DEPOSITAR	3.025.415	94.943.424
1.01.01.04	BANCOS	25.692.447.594	82.192.826.018
1.01.01.04.01	BANCOS CTAS. CTES. Y COMBINADAS MONEDA NAC.	17.980.472.879	76.684.222.534
1.01.01.04.01.01	OFICINA CENTRAL	14.995.690.876	13.499.409.500
1.01.01.04.01.02	JEF. REGIONALES Y DISTRITALES	1.329.045.962	14.080.723.937
1.01.01.04.01.03	RG-14 CTAS. CTES. Y COMBINADAS	1.655.734.041	49.304.089.397
1.01.01.04.02	BANCOS CAJAS DE AHORRO	7.711.974.715	5.308.603.184
1.01.03	CREDITOS (NOTA 4.2)	32.724.501.772	46.196.141.759
1.01.03.02	DEUDORES POR PRESTAMOS VIGENTES	74.393.344.735	234.120.323.952
1.01.03.05.01	ANTICIPOS Y RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	739.426.151	381.303.984
1.01.03.05.03	IVA - CREDITO FISCAL	1.991.141	0
1.01.03.06.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES LOCALES	0	247.318.211
1.01.03.07	CUENTAS VARIAS A COBRAR	343.412.668	103.742.547
1.01.03.08	DOCUMENTOS VARIOS A COBRAR	1.567.431.173	1.573.431.173
1.01.03.09	INTERESES A VENCER	67.638.454.112	85.142.301.645
1.01.03.10	CHEQUES EMITIDOS	438.176.182	118.725.708
1.01.03.99	(-) PREVISIÓN PARA CREDITOS DE DUDOSO COBRO	-112.397.734.380	-275.491.085.461
1.01.03.99.01	PREVISION PARA INCOBRABLES	-84.450.383.579	-223.318.559.905
1.01.03.99.02	PREVISION PARA INTERESES A COBRAR	-22.719.910.891	-47.511.791.548
1.01.03.99.03	PREVISIONES GENERICAS ACUMULADAS	-3.888.008.957	-3.890.282.530
1.01.03.99.04	PREVISION DEUDORES VARIOS	-1.567.431.173	-1.573.431.173
1.01.04	INVENTARIOS (NOTA 4.3)	0	174.444.501
1.01.04.12	MAQUINAS Y EQUIPOS PARA LA VENTA	28.000.000	28.000.000
1.01.04.13	LOTES PARA LA VENTA CORTO PLAZO	148.684.827	148.684.827
1.01.04.14	EXISTENCIA DE BIENES DE USO (SUMINISTRO)	0	174.444.501
1.01.04.99.02	(-) PREVISION DE LOTES PARA LA VENTA	-176.684.827	-176.684.827
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE	748.173.320.380	615.555.404.555
1.02.01	CREDITOS A LARGO PLAZO (NOTA 4.2)	699.550.329.051	569.878.561.886
1.02.01.02	DEUDORES POR PRESTAMOS	699.550.329.051	569.878.561.886
1.02.01.02.01	PRESTAMOS - VIGENTES NO EXIGIBLE	676.248.132.311	562.088.287.660
1.02.01.02.02	PRESTAMOS - EN GESTION JUDICIAL	56.703.255.788	36.633.593.196
1.02.01.08	INTERES DEVENGADO A COBRAR EN SUSPENSO (+)	144.773.484.330	228.288.134.231
1.02.01.09	INTERES DEVENGADO A COBRAR EN SUSPENSO (-)	-144.773.484.330	-228.288.134.231
1.02.01.10	OTRAS CUENTAS	444.584.626	294.752.279
1.02.01.99	(-) PREVISIÓN PARA CREDITOS DE DUDOSO COBRO	-33.845.857.874	-28.737.551.481
1.02.01.99.01	(-) PREVISIÓN POR OTRAS CUENTAS	-33.237.056	-33.237.056
1.02.01.99.02	(-) PREVISIÓN PARA CREDITOS DE DUDOSO COB 1.01.03.99.01	-33.812.408.818	-28.704.314.393
1.02.04	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (NOTA 4.5)	48.523.717.020	45.208.741.187
1.02.04.01	INMUEBLES	39.376.618.690	17.520.876.404
1.02.04.02	RODADOS (TRANSPORTES)	13.792.006.441	13.221.762.675
1.02.04.03	MUEBLES, UTILES Y ENSERES	9.463.489.160	9.332.540.606
1.02.04.05	EQUIPOS INFORMATICOS	11.458.592.417	10.524.547.159
1.02.04.06	HERRAMIENTAS Y EQUIPOS	215.711.380	282.480.165
1.02.04.09	MAQUINAS DE OFICINA	3.226.223.518	2.547.126.096
1.02.04.99	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-24.009.924.556	-24.699.768.048
1.02.07	ACTIVOS INTANGIBLES (NOTA 4.6)	99.274.309	467.681.482
1.02.07.01	LICENCIAS, MARCAS Y PATENTES	1.256.423.146	2.162.177.761
1.02.07.99	(-) AMORTIZACION ACUMULADA	-1.157.148.837	-1.694.496.279
2	PASIVO	57.275.972.342	18.172.351.722
2.01	PASIVO CORRIENTE	17.221.126.534	15.177.950.568
2.01.01	ACREEDORES COMERCIALES (NOTA 4.7)	12.333.133.030	7.662.100.573
2.01.01.01	PROVEEDORES LOCALES	6.977.832.603	2.881.446.972

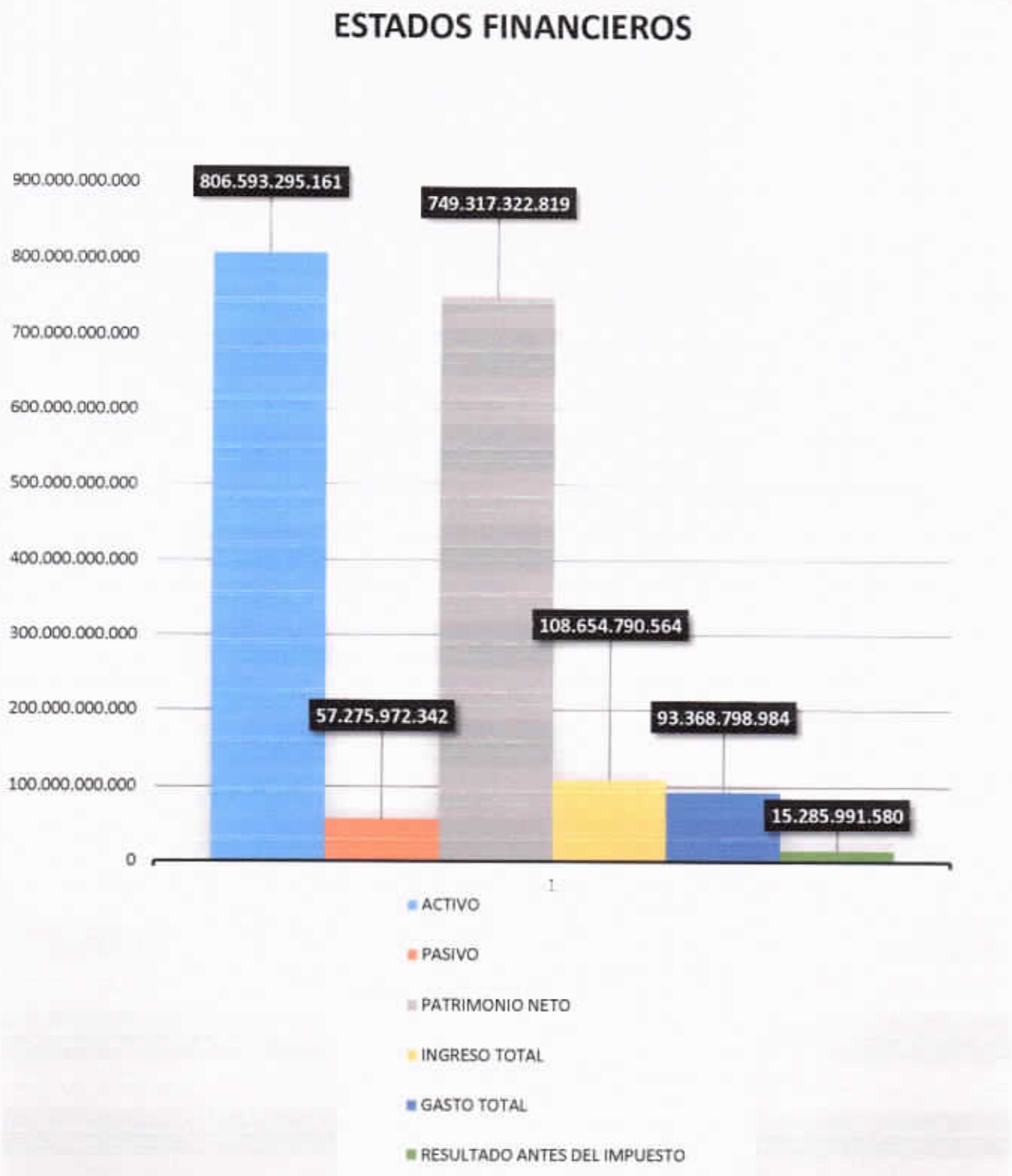
BALANCE GENERAL

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION	80005559-4	01/01/2025	31/12/2025

3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
AMANDA LEON ALDER	CHILAVERT, LINO	3931730-7	OLMEDO ALMIRON, RICARDO ROMAN	612501-8

		2025	2024
2.01.01.04	OTROS ACREEDORES	5.355.300.427	4.780.654.001
2.01.02	**DEUDAS FINANCIERAS (NOTA 4.8)**	**127.456.522**	**4.416.845.111**
2.01.02.01	PRESTAMOS DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	105.518.198	3.693.136.815
2.01.02.01.01	PRESTAMO FISALCO AFD-CAH	105.518.198	3.693.136.815
2.01.02.06	PRESTAMOS CON ORGANISMOS INTERNACIONALES	**21.938.324**	**723.708.296**
2.01.02.06.01	BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLL (BID)	21.938.324	21.938.324
2.01.02.06.02	KFW II PREST.94 (4 MILL.DM)	0	701.769.972
2.01.03	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**	**4.760.536.982**	**3.099.044.504**
2.01.03.01.01	IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	1.877.459.853	46.486.369
2.01.03.01.02	IVA A PAGAR	0	0
2.01.03.01.03	RETENCIONES DE IMPUESTOS A INGRESAR	111.170.303	151.553.725
2.01.03.02	OBLIGACIONES LABORALES Y CARGAS SOCIALES	637.418.931	718.951.783
2.01.03.07	REMUNERACION AL PERSONAL A PAGAR	2.134.487.875	2.152.053.027
2.02	**PASIVO NO CORRIENTE**	**40.054.845.808**	**2.994.360.734**
2.02.02	**DEUDAS FINANCIERAS A LARGO PLAZO (NOTA 4.8)**	**40.054.845.808**	**2.994.360.734**
2.02.02.01	PRESTAMOS DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	40.000.000.000	2.382.318.060
2.02.02.01.01	PRESTAMO FISALCO AFD-CAH	40.000.000.000	2.382.318.060
2.02.02.06	PRESTAMOS CON ORGANISMOS INTERNACIONALES	**54.845.808**	**612.042.674**
2.02.02.06.01	BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO	54.845.808	98.722.456
2.02.02.06.02	KFW PREST.79-66-211-DM (4 MILL.)	0	513.320.218
3	**PATRIMONIO NETO (NOTA 4.9)**	**749.317.322.819**	**726.041.408.535**
3.01	**CAPITAL**	**857.279.162.735**	**857.279.162.735**
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRIPTO	857.279.162.735	857.279.162.735
3.02	**RESERVAS**	**3.735.904.137**	**3.735.904.137**
3.02.02.03	RESERVA PARA CREDITOS INCOBRABLES	3.441.865.246	3.441.865.246
3.02.02.04	RESERVA PROYECTO BID SPTTF.79	4.815.419	4.815.419
3.02.02.05	RESERVA PREVENTUALES PERDIDAS EN OP. DE P.	289.223.472	289.223.472
3.03	**RESULTADOS**	**-111.697.744.053**	**-134.973.658.337**
3.03.01	RESULTADOS ACUMULADOS	-126.983.735.633	-151.630.169.079
3.03.02	**RESULTADO DEL EJERCICIO**	**15.285.991.580**	**16.656.510.742**

1.1 GRAFICO ESTADOS FINANCIEROS

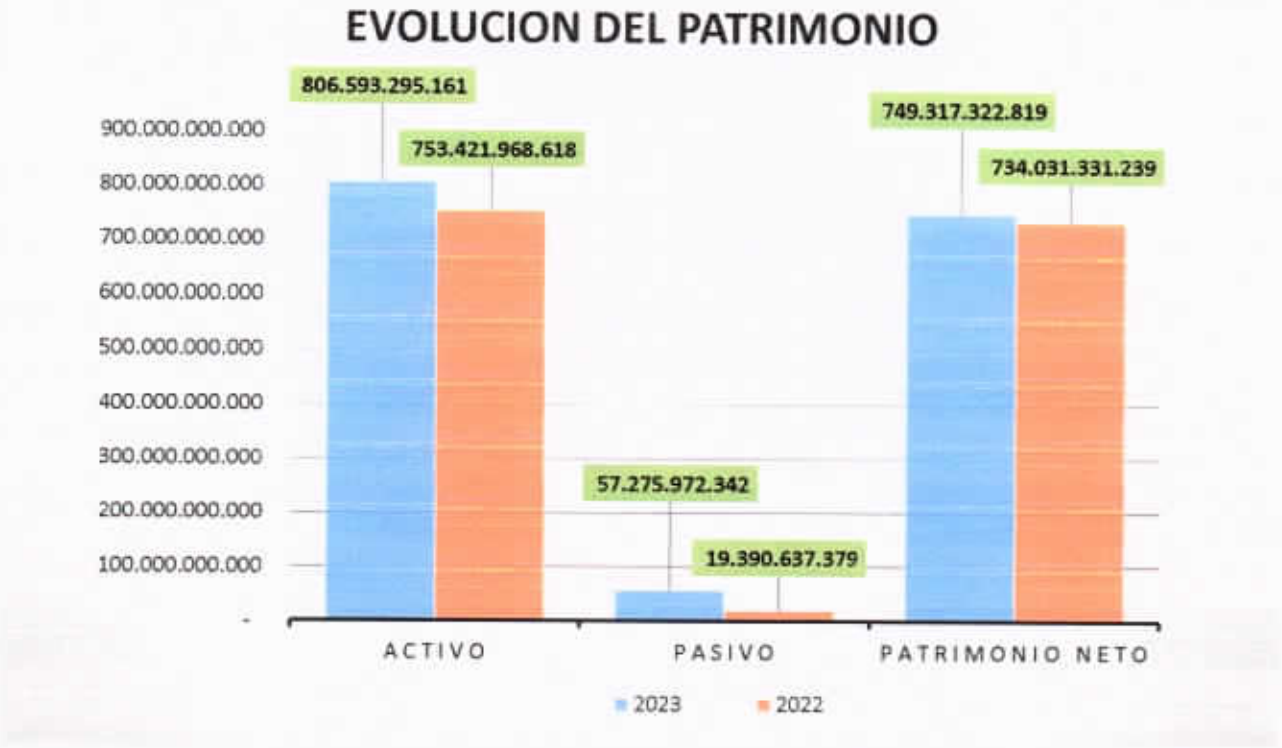


1.2 DETERMINACION MATERIALIDAD

Concepto	Saldos al 31/12/25 En Cifras Absolutas	Saldos al 31/12/25 En millones de G
ACTIVO	806.593.295.161	806.593
PASIVO	57.275.972.342	57.276
PATRIMONIO NETO	749.317.322.819	749.317
INGRESO TOTAL	108.654.790.564	108.655
GASTO TOTAL	93.368.798.984	93.369
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO	15.285.991.580	15.286
SUMATORIA 6 VARIABLES	1.830.496.171.450	1.830.496
PROMEDIO 6 VARIABLES	305.082.695.242	305.083
P/CALIFICAR DICTAMEN 0,5%	**1.525.413.476**	**1.525**
P/DICT. ADVERSO O ABST.OPINION 1 %	**3.050.826.952**	**3.051**
P/INFORMAR DEBIL.CTROL. INTERNO 0,2%	**610.165.390**	**610**
Criterio aprobado en la XXV Conf. Int'l de Contabilidad - Cancun México (Set/2009)		

Observación: Si de acuerdo a nuestro juicio profesional, cifras inferiores a este monto, que por su naturaleza o características especiales pudiera ser importante hacer conocer a los usuarios, debe incluirse igualmente en el Informe de Control Interno.

1.3 EVOLUCION DEL PATRIMONIO



RUBRO	2025	2024	%
ACTIVO	806.593.295.161	753.421.968.618	7,1
PASIVO	57.275.972.342	19.390.637.379	195,4
PATRIMONIO NETO	749.317.322.819	734.031.331.239	2,1
ECUACIÓN PATRIMONIAL	-	-	-

Observación:

- Según comparativo entre los ejercicios 2024 y 2025 se observa en el Activo una variación del 7,1 %.

- Según comparativo entre los ejercicios 2024 y 2025 se observa en el Pasivo una variación del 195,4 % que corresponde al Préstamo contraído.

- Según comparativo entre los ejercicios 2024 y 2025 se observa en el Patrimonio Neto una variación del 2,1 %.

1.4 EVOLUCION DE RESULTADOS

CUENTA	31/12/2025	31/12/2024	%
INGRESO	108.654.790.564	97.605.403.245	11,3
EGRESO	93.368.798.984	87.934.358.157	6,2
RESULTADOS	15.285.991.580	9.671.045.088	58,1

Observación:

- Según comparativo entre los ejercicios 2024 y 2025 se observa en el Ingreso una variación del 11,3 %.

- Según comparativo entre los ejercicios 2024 y 2025 se observa en el Egreso una variación del 6, %.

- Según comparativo entre los ejercicios 2024 y 2025 se observa en el Resultado una variación del 58,1 %, se observa un aumento de recuperación de incobrables.

2. FONDO FIJO

2.1 RENDICON FONDO FIJO EXP. N.11400 GERENCIA NORTE DEL 04/12/25

FECHA	OBJETO GASTO	DOCUMENTO	COMPROBANTE	MONTO
4/12/2025	240	FACTURA	1957	80.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21534	350.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21533	200.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21532	500.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21234	350.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21233	100.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21531	350.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21509	400.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21504	100.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21494	400.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21495	200.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21222	400.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21223	200.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21224	400.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21503	350.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21502	170.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21497	450.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	20677	200.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21522	400.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21521	200.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21515	400.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21460	150.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21524	400.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21525	200.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21487	200.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21486	400.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21489	400.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21490	200.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21467	400.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21527	150.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21239	400.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21240	200.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21513	400.000
4/12/2025	242	AUTOFACTURA	21516	150.000
4/12/2025	240	FACTURA	692	50.000
4/12/2025	240	FACTURA	3725	80.000
4/12/2025	240	FACTURA	3099	60.000
TOTAL REPOSICION				**10.040.000**
FONDO ASIGNADO				**11.130.000**
SALDO RENDIR				**1.090.000**

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

2.2 RENDICON FONDO FIJO GERENCIA CENTRO DEL 19/11/25

FECHA	OBJETO DE GASTO	DOCUMENTO	COMPROBANTE	MONTO
19/11/2025	341	FACTURA	14468	390.800
19/11/2025	221	FACTURA	5143	30.000
19/11/2025	284	FACTURA	5420	250.000
19/11/2025	244	FACTURA	1188	50.000
19/11/2025	284	FACTURA	14435	150.000
19/11/2025	244	FACTURA	596	50.000
19/11/2025	242	FACTURA	234	100.000
19/11/2025	244	FACTURA	12	50.000
19/11/2025	399	FACTURA	29066	88.000
19/11/2025	244	FACTURA	1037	280.000
19/11/2025	240	FACTURA	26	500.000
19/11/2025	242	AUTOFACTURA	20510	180.000
19/11/2025	240	AUTOFACTURA	20539	500.000
19/11/2025	242	AUTOFACTURA	20573	300.000
19/11/2025	240	AUTOFACTURA	20574	500.000
19/11/2025	240	AUTOFACTURA	20577	500.000
19/11/2025	242	AUTOFACTURA	21067	300.000
19/11/2025	240	AUTOFACTURA	21072	500.000
19/11/2025	240	AUTOFACTURA	21073	500.000
19/11/2025	242	AUTOFACTURA	21077	300.000
19/11/2025	240	AUTOFACTURA	21079	500.000
19/11/2025	240	AUTOFACTURA	21085	500.000
19/11/2025	242	AUTOFACTURA	21086	200.000
19/11/2025	242	AUTOFACTURA	21087	150.000
19/11/2025	240	AUTOFACTURA	21094	500.000
19/11/2025	242	AUTOFACTURA	21095	150.000
19/11/2025	240	AUTOFACTURA	21096	650.000
19/11/2025	240	AUTOFACTURA	21102	500.000
19/11/2025	242	AUTOFACTURA	21103	310.000
19/11/2025	242	AUTOFACTURA	21104	120.000
19/11/2025	242	AUTOFACTURA	21105	100.000
19/11/2025	240	AUTOFACTURA	21106	500.000
19/11/2025	240	AUTOFACTURA	21107	500.000
19/11/2025	240	AUTOFACTURA	21122	500.000
19/11/2025	240	AUTOFACTURA	21123	500.000
19/11/2025	240	AUTOFACTURA	21125	400.000
19/11/2025	242	AUTOFACTURA	21126	1.250.000
19/11/2025	232	FACTURA	varios	45.000
19/11/2025	232	FACTURA	varios	30.000
19/11/2025	232	FACTURA	varios	30.000
19/11/2025	399	FACTURA	21656	35.000
19/11/2025	232	FACTURA	varios	75.000
19/11/2025	221	FACTURA	68872	50.000
19/11/2025	232	FACTURA	299730	15.000
19/11/2025	244	FACTURA	1570	150.000
19/11/2025	242	FACTURA	366	500.000
TOTAL REPOSICION				**13.778.800**
FONDO ASIGNADO				**13.785.000**
SALDO A RENDIR				**6.200**

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

3. BANCO

3.1 RESUMEN CONCILIACION BANCARIA AL 31/12/25

Banco	Saldos		Ajuste de Conciliación		
	Banco	Contable	Debito	Crédito	Dif.
1 BNF C.C. 1706579	-	173.600	173.600	-	-
2 BNF C.C. 8214170	7.717.899.743	7.747.887.281	456.372.350	426.384.812	-
3 BNF C.C. 2483600	34.780.976	34.780.976	-	-	-
4 BNF C.C. 8218132	18.000.000	18.000.000	-	-	-
5 BNF C.C. 3207169	-	391.500	391.500	-	-
6 BNF C.C. 2802036	-	70.000	70.000	-	-
7 BNF C.C. 3203011	-	56.500	56.500	-	-
8 BNF C.C. 4800287	-	24.480	24.480	-	-
9 BNF C.C. 2411139	-	26.520	26.520	-	-
10 BNF C.C. 4701239	-	230.000	230.000	-	-
11 BNF C.C. 4502621	-	1.167.000	1.167.000	-	-
12 BNF C.C. 216163	-	730.262	730.262	-	-
13 BNF C.C. 3103451	-	30.000	30.000	-	-
14 BNF C.C. 4602504	-	73.000	73.000	-	-
15 BNF C.C. 336451	-	200.000	200.000	-	-
16 BNF C.C. 2101196	230.768.184	230.768.184	-	-	-
17 BNF C.C. 711878	-	318.762	318.762	-	-
18 BNF C.C. 8889484	-	40.000	40.000	-	-
19 BNF C.C. 219289	-	121.000	121.000	-	-
20 BNF C.C. 3702116	-	25.000	25.000	-	-

Banco	Saldos		Ajuste de Conciliación		
	Banco	Contable	Debito	Crédito	Dif.
21 BNF C.C. 1108252	-	40.112	40.112	-	-
22 BNF C.A.4905956 C.C.4903941	75.537.854	74.831.312	-	706.542	-
23 BNF C.C. 2608531	127.632.597	202.826.556	78.811.125	3.617.166	-
24 BNF C.C. 1808717	43.244.304	42.693.664	-	550.640	-
25 BNF C.C. 4201732	-	87.704	113.800	26.096	-
26 BNF C.C. 521639	12.435.042	11.928.480	707.500	-	1.214.062
27 BNF C.C. 4803392	-	50.000	50.000	-	-
28 BNF C.C. 1809589	-	434.000	434.000	-	-
29 BNF C.C. 1111702	-	25.500	25.500	-	-
30 BNF C.C. 2480409 C.A.109706	1.166.612.608	781.797.053	1.296.991	386.112.546	-
31 BNF C.C. 8199509 C.A.144651	1.680.938.345	1.655.734.041	113.681.053	138.885.357	-
32 BNF C.C. 8210390	2.419.842.222	2.758.846.054	389.279.561	50.275.729	-
33 BNF C.C. 8214039	2.554.082.396	2.544.361.420	10.898.757	20.619.733	-
34 GNB C.C. 12911071	618.768.953	620.262.703	1.493.750	-	-
34 CONTINENTAL C.C. 61698102	93.878.764	93.878.764	-	-	-
35 CONTINENTAL C.C.24533705	380.205.918	380.036.171	-	169.747	-
36 B.SU. C.C.8012598C.A.8012600	377.783.257	377.762.434	-	20.823	-
37 RIO C.C. 391440 C.A. 13641	289.952.238	290.041.628	130.610	220.000	178.780
38 UENO C.A.6346003C.A.6346001	7.587.734.411	7.670.152.428	82.644.873	226.856	-
39 UENO C.C. 900584741	129.342.993	92.750.000	10.850.000	47.442.993	-
40 UENO C.C. 900584741	129.342.993	16.969.218	10.850.000	123.223.775	-
42 UENO C.A. 6192066510	36.909.903	41.824.287	4.915.000	616	-
Total	**25.725.693.701**	**25.692.447.594**	**1.166.272.606**	**1.198.483.431**	**1.035.282**

Observación: según se observa en el resumen de conciliación de cuentas bancarias al 31/12/2025, 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. COMBNADOS	17.980.470.879	69,98 %
BANCOS CAJA DE AHORROS	7.711.976.715	30,02 %
Total	**25.692.447.594**	**100%**

Observación: se observa una composición del 30.02% de cuentas de ahorros y 69.98% de cuentas combinadas al cierre del 31/12/2025.

3.4 CONCENTRACION DE DEPOSITOS

Banco	Monto	%
Banco GNB	620.262.703	2,41 %
Banco Sudameris	377.762.434	1,47 %
Banco Continental	473.914.935	1,84 %
Banco UENO	7.821.695.933	30,44 %
Banco Rio	290.041.628	1,13 %
Banco de Fomento	16.108.769.961	62,70 %
Total	**25.692.447.594**	**100,0%**

Observación: según cuadro más arriba se observa el porcentaje de distribución de fondos en cuentas de banco al cierre del 31/12/2025.

3.5 DETALLE DE CONCILIACION

1 BNF C.C. 1706579		
Saldo según Banco		-
Saldo según Contabilidad		173.600
Fecha	Referencias	Importe
15/10/25 07/11/25	Cheque No Reg. Cheque No Reg.	113.600 60.000
(+) Mas	Sub Total	173.600
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		173.600
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		7.717.899.743
Saldo según Contabilidad		7.747.887.281
Fecha	Referencias	Importe
23-09-25 07/11/25	DB. No Contabilizados Cheque Cobrado No Reg.	59.667.000 396.705.350
(+) Mas	Sub Total	456.372.350
Fecha	Referencias	Importe
14-03-25 08-09-25 26-09-25	Cheque no cobrado Cred. No Contabilizado Otros Cred. Bancarios	404.331.000 22.053.812
(-)Menos	Sub Total	426.384.812
Saldo Conciliado		7.747.887.281
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		-
Saldo según Contabilidad		391.500
Fecha	Referencias	Importe
06/11/25	Gasto bancario	5.500
13/11/25	Ch. no registrado	174.000
17/11/25	Ch. no registrado	212.000
(+) Mas	Sub Total	391.500
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		391.500
Diferencia		-

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

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

11 BNF C.C. 2802036		
Saldo según Banco		-
Saldo según Contabilidad		70.000
Fecha	Referencias	Importe
27/10/25	Ch. no registrado	35.000
19/11/25	Ch. no registrado	35.000
(+) Mas	Sub Total	70.000
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		70.000
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		-
Saldo según Contabilidad		56.500
Fecha	Referencias	Importe
03/11/25 03/11/25	Ch. no registrado Gasto Bancario	51.000 5.500
(+) Mas	Sub Total	56.500
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		56.500
Diferencia		-

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

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

18 BNF C.C. 4800287		
Saldo según Banco		-
Saldo según Contabilidad		24.480
Fecha	Referencias	Importe
30/07/25 16/10/25	Cheq. No reg. Cheq. No reg.	12.240 12.240
(+) Mas	Sub Total	24.480
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		24.480
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		-
Saldo según Contabilidad		26.520
Fecha	Referencias	Importe
10//10/25	Cheque No Reg.	26.520
(+) Mas	Sub Total	26.520
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		26.520
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		-
Saldo según Contabilidad		230.000
Fecha	Referencias	Importe
27/10/25	Cheque No Reg.	230.000
(+) Mas	Sub Total	230.000
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		230.000
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		-
Saldo según Contabilidad		1.167.000
Fecha	Referencias	Importe
05/11/25	Ch. 4337146 N/R	60.000
10/11/25	Ch. 4337145 N/R	122.000
11/11/25	Ch. 4337150 N/R	985.000
(+) Mas	Sub Total	1.167.000
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		1.167.000
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		-
Saldo según Contabilidad		730.262
Fecha	Referencias	Importe
03/11/25	Ch.2986996 N/R	33.262
04/11/25	Ch.2986997 N/R	297.000
05/11/25	Ch.2986998 N/R	400.000
(+) Mas	Sub Total	730.262
Fecha	Referencias	Importe
(-)Menos	Sub Total	-
Saldo Conciliado		730.262
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		-
Saldo según Contabilidad		30.000
(+) Mas Fecha	Referencias	Importe
09/10/25	Ch.3002639 N/R	30.000
Sub Total		30.000
(-)Menos Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		30.000
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		-
Saldo según Contabilidad		73.000
(+) Mas Fecha	Referencias	Importe
03/11/25	Ch.2642702 N/R	73.000
Sub Total		73.000
(-)Menos Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		73.000
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		-
Saldo según Contabilidad		200.000
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
01/07/25	Ch.1840620 N/R	200.000
Sub Total		200.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		200.000
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		-
Saldo según Contabilidad		318.762
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
07/10/25	Ch.2996973 N/R	33.262
08/10/25	Ch.2996974 N/R	240.000
12/11/25	Ch.2996976 N/R	40.000
12/11/25	Gasto Bancario	5.500
Sub Total		318.762
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		318.762
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		-
Saldo según Contabilidad		40.000
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
29/10/25	Ch.1859056 N/R	40.000
Sub Total		40.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		40.000
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		-
Saldo según Contabilidad		121.000
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
07/10/25	Ch.3818217 N/R	121.000
Sub Total		121.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		121.000
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		-
Saldo según Contabilidad		25.000
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
29/10/25	Ch.6010827 N/R	25.000
Sub Total		25.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		25.000
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		-
Saldo según Contabilidad		40.112
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
03/11/25	Ch.3032258 N/R	34.612
03/11/25	Gasto Bancario	5.500
Sub Total		40.112
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		40.112
Diferencia		-

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

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

47 BNF C.A. 4905956 C.C. 4903941		
Saldo según Banco		75.537.854
Saldo según Contabilidad		74.831.312
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
2/10/2025	Ch.5089583 N/R	280.000
4/11/2025	Ch.5089587 N/R	140.000
30/12/2025	Ch.2412833 N/R	230.000
30/12/2025	Interes	56.542
Sub Total		706.542
Saldo Conciliado		74.831.312
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		127.632.597
Saldo según Contabilidad		202.826.556
Fecha	Referencias	Importe
18/7/2025	Cheque no registrado	78.811.125
(+) Sub Total		78.811.125
Fecha	Referencias	Importe
7/10/2025	Cheque no cobrado	3.597.166
23/12/2025	Cred. No Reg.	20.000
(-) Sub Total		3.617.166
Saldo Conciliado		202.826.556
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		-
Saldo según Contabilidad		87.704
Fecha	Referencias	Importe
30/10/25 03/11/25	Ch.4088007 N/R Ch.4088008 N/R	73.000 40.800
(+) Sub Total		113.800
Fecha	Referencias	Importe
4/11/2025	Ch.4088006 N/Cob.	26.096
(-) Sub Total		26.096
Saldo Conciliado		87.704
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		12.435.042
Saldo según Contabilidad		11.928.480
Fecha	Referencias	Importe
3/12/2025 27/11/2025 4/12/2025	Ch.6712883 N/Cob. Gasto bancario Gasto bancario	460.000 236.500 11.000
(+) Sub Total		707.500
Fecha	Referencias	Importe
3/12/2025	Ch. no registrado	1.214.062
(-) Sub Total		1.214.062
Saldo Conciliado		11.928.480
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		-
Saldo según Contabilidad		50.000
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
07/07/25	Ch.4311195 N/R	50.000
Sub Total		50.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		50.000
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa cheque no registrado.

Recomendación: realizar el seguimiento y ajuste correspondiente.

Comentario del cliente:

55 BNF C.C. 1809589		
Saldo según Banco		-
Saldo según Contabilidad		434.000
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
20/06/25 20/06/25	Ch.2235343 N/R Ch.2235342 N/R	220.000 214.000
Sub Total		434.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		434.000
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		-
Saldo según Contabilidad		25.500
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
05/11/25	Ch.2484511 N/R	20.000
05/11/25	Gasto bancario	5.500
Sub Total		25.500
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		25.500
Diferencia		-

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

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

69 BNF C.C. 2480409 C.A.109706		
Saldo según Banco		1.166.612.608
Saldo según Contabilidad		781.797.053
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
29/10/25	Debitos no registrados	1.296.991
Sub Total		1.296.991
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
16-10-25	Creditos no contabilizado	74.211.250
17-12-25	Cheques no cobrados	290.521.365
31-12-25	Diferencias a conciliar	18.880.173
17-04-24	Diferencias Anteriores	2.499.758
Sub Total		386.112.546
Saldo Conciliado		781.797.053
Diferencia		-

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

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

70 BNF C.C. 8199509 C.A.144651		
Saldo según Banco		1.680.938.345
Saldo según Contabilidad		1.655.734.041
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
26/02/25	Creditos no registrados	19.161.525
31/12/25	Diferencia a conciliar	39.044.840
31/12/19	Dif. Años anteriores	39.226.277
08/05/25	Debitos no contabilizados	16.248.411
	Sub Total	113.681.053
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
03-07-25	Cheques no cobrados	92.492.625
02-10-25	Credito no contabilizado	46.392.732
	Sub Total	138.885.357
Saldo Conciliado		1.655.734.041
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa movimientos de años anteriores no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

71 BNF C.C. 8210390		
Saldo según Banco		2.419.842.222
Saldo según Contabilidad		2.758.846.054
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
02/09/23	Cobranzas no Dep.	389.279.561
	Sub Total	389.279.561
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
31-08-24	Cred. No Contabilizados	50.275.729
	Sub Total	50.275.729
Saldo Conciliado		2.758.846.054
Diferencia		-

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

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

72 BNF C.C. 8214039		
Saldo según Banco		2.554.082.396
Saldo según Contabilidad		2.544.361.420
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
14/11/25	Cred. No registrado	18.000
23/04/25	Cheq. cobrado no Reg.	2.232.736
30/06/24	Dif. Año anterior	8.648.021
Sub Total		10.898.757
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
21-11-25	Cheque no cobrado	1.164.153
04-03-25	Cred. No contabilizado	13.760.173
29-02-24	Dif. Anos anteriores	5.695.407
Sub Total		20.619.733
Saldo Conciliado		2.544.361.420
Diferencia		-

Observación: según detalle de conciliación de la cuenta se observa movimientos de años anteriores no registrados.

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

73 GNB C.C. 12911071		
Saldo según Banco		618.768.953
Saldo según Contabilidad		620.262.703
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
21/11/25	Ch.43192 N/R	126.600
21/11/25	Ch.43253 N/R	348.150
29/12/25	Ch.16645 N/R	1.019.000
Sub Total		1.493.750
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
Sub Total		-
Saldo Conciliado		620.262.703
Diferencia		-

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

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

79 UENO C.C. 900584741		
Saldo según Banco		129.342.993
Saldo según Contabilidad		92.750.000
Fecha	Referencias	Importe
20/10/25	Credito no regsitrado	3.750.000
14/11/25	Credito no regsitrado	500.000
27/11/25	Credito no regsitrado	1.500.000
02/12/25	Credito no regsitrado	3.000.000
11/12/25	Credito no regsitrado	2.100.000
(+) Sub Total		10.850.000
Fecha	Referencias	Importe
21/10/2025	Ch.192412417 N/Cob	4.925.000
24/10/2025	Dep. N/Registrado	25.548.775
30/12/2025	Registro Indebido	16.969.218
(-) Sub Total		47.442.993
Saldo Conciliado		92.750.000
Diferencia		-

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

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

81 UENO C.C. 900584741		
Saldo según Banco		129.342.993
Saldo según Contabilidad		16.969.218
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
20/10/2025	Cred. No/Reg. En Banco	10.850.000
Sub Total		10.850.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
21/10/2025	Ch.192412417 N/Cob	4.925.000
24/10/25	Cred. No contabilizados	118.298.775
Sub Total		123.223.775
Saldo Conciliado		16.969.218
Diferencia		-

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

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

82 UENO C.A. 6192066510		
Saldo según Banco		36.909.903
Saldo según Contabilidad		41.824.287
(+) Mas		
Fecha	Referencias	Importe
22/10/25	Clering WEPA	4.915.000
Sub Total		4.915.000
(-)Menos		
Fecha	Referencias	Importe
31/10/2025	Intereses	303
30/12/2025	Intereses	313
Sub Total		616
Saldo Conciliado		41.824.287
Diferencia		-

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

Recomendación: realizar el seguimiento y registro correspondiente.

Comentario del cliente:

4. CONTROL LEGAJO CARPETA DE PRESTAMOS

Nro.	CAC	CI	Cliente	Estado Cartera	Total
1	ASUNCION	1492968	VERTUA, MARIA	Cartera: VENCIDO	21.769.152
2	ASUNCION	1588832	BRITEZ, JOSE	Cartera: VENCIDO	30.318.032
3	ASUNCION	1619902	RAMIREZ, MARTA	Cartera: VENCIDO	25.342.605
4	ASUNCION	2105516	AÑASCO, LUIS	Cartera: VENCIDO	26.258.226
5	ASUNCION	2362976	BARRIOS, ESTEBAN	Cartera: VENCIDO	13.895.282
6	ASUNCION	3187845	CARDOZO, NATALIA	Cartera: VENCIDO	23.427.579
7	ASUNCION	3459856	SALINAS, JAVIER	Cartera: VENCIDO	11.678.353
8	ASUNCION	3726066	MEDINA, GILBERTO	Cartera: VENCIDO	24.041.590
9	ASUNCION	3753565	ROSA, LILIANA	Cartera: VENCIDO	14.394.963
10	ASUNCION	1266874	SOLALINDE, JULIA	Cartera: VIGENTE	10.111.244
11	ASUNCION	1271793	SALINAS, AMELIA	Cartera: VIGENTE	12.379.071
12	ASUNCION	1274201	SANTACRUZ, ONDINO	Cartera: VIGENTE	10.143.028
13	ASUNCION	1292390	VARGAS, CAROLINA	Cartera: VIGENTE	103.808.183
14	ASUNCION	1329016	NOGUERA, NIMIA	Cartera: VIGENTE	15.423.070
15	ASUNCION	1364118	GIMENEZ, JORGE	Cartera: VIGENTE	11.135.709
16	ASUNCION	1396682	FRETES, EMILIO	Cartera: VIGENTE	54.717.419
17	ASUNCION	1442329	GONZALEZ , SARA	Cartera: VIGENTE	16.464.267
18	ASUNCION	1449291	ARAUJO SOLIS, JUAN	Cartera: VIGENTE	100.208.224
19	ASUNCION	1454543	VEGA, JANETTE	Cartera: VIGENTE	100.390.420

4.1 OBSERVACIONES DE LOS LEGAJOS DE PRESTAMO

Nro. Orden	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Solicitud de Credito	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si
Informe Confidencial	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	no	si
Croquis	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si
Registro Firma	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si
Factura Serv. Basico	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si
Cedula de Identidad	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si
Recibo Desembolso	si	si	si	si	si	si	no	si	si	no	no	no	si	no	si	si	si	si	si
Contrato Prestamo	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si
Plan de negocios	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si
EvaL. S. credito	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si
Informe Tecnico	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si	si
C. Formalizacion	si	si	si	si	si	si	si	no	no	no	no	no	no	no	no	no	no	no	no
Compra o Alquiler	si	no	no	no	si	no	si	si	no	si	no	no	si	si	si	no	no	si	si
Ingreso	si	si	no	si	no	si	si	no	no	no	no	no	si	si	si	no	no	si	si

Observación: según control realizado mas arriba se detalla los documentos no identificados entre los legajos de los prestamos verificados.

5. CONTROL INVENTARIO BIENES DE USO – ASESORIA JURIDICA

NUMERO	RESPONSABLE	DESCRIPCION	FECHA C.	ROTULO	VALOR	obs.
2940186	GUILLERMO BENITEZ	DESTRUCTOR DE PAPEL	30/05/2014	7,302E+09	1.530.000	
2510891	EDGAR VILLALBA	Telefonos IP-X35G	27/12/2018	7,301E+09	486536	
3629357	LUIS VEGA	Telefonos IP-X45G	27/12/2018	7,306E+09	624037	
3591805	IRMA DORIA	Telefonos IP-X35G	27/12/2018	7,307E+09	486536	
3607016	FATIMA SANTANDER	Telefonos IP-X35G	27/12/2018	7,307E+09	486536	
956837	AIDA MENDEZ	Telefonos IP-X35G	27/12/2018	7,307E+09	486536	
4506547	MAYRA GAMARRA	Telefonos IP-X35G	27/12/2018	7,307E+09	486536	S/USO
2	MARIA GALEANO	TELEFONO IP CONVENCIONAL	07/10/2020	7,301E+09	533.856	
2940186	GUILLERMO BENITEZ	TELEFONO CONVENCIONAL	07/10/2020	7,301E+09	533.856	
4506547	MAYRA GAMARRA	PROCESADOR LENOVO THINK C.I.P.	18/02/2010	7,307E+09	4.557.221	S/USO
956837	AIDA MENDEZ	PROCESADOR DELL VOSTRO 230 SERIE N. FNM2PN1	16/12/2011	7,301E+09	6.016.780	
2510891	EDGAR VILLALBA	PROCESADOR DELL VOSTRO 230 SERIE N. FNN3PN1	16/12/2011	7,301E+09	6.016.780	S/USO
956837	AIDA MENDEZ	MONITOR DELL LCD 17" SERIE N. 64180-OAD-OS2L	16/12/2011	7,306E+09	738.760	S/USO
3629357	LUIS VEGA	MONITOR DELL LCD 17" SERIE N. 72872-094-CLFL	16/12/2011	7,306E+09	738.760	S/USO
2510891	EDGAR VILLALBA	TECLADO Y MOUSE DELL S/S	16/12/2011	7,306E+09	254.760	N/UBICADO
2940186	GUILLERMO BENITEZ	PROCESADOR DELL VOSTRO,SERIE HF581R1	02/04/2012	7,301E+09	2.050.000	
2940186	GUILLERMO BENITEZ	TECLADO DELL,SERIE CN-OU474D-44751-11BOO10-AO1	02/04/2012	7,301E+09	396.000	N/UBICADO
3659821	MIRIAN VAZQUEZ	MONITOR DELL, SERIE CN-OHFOK3-64180-176-2BJU	02/04/2012	7,305E+09	924.000	
4506547	MAYRA GAMARRA	MONITOR DELL, SERIE CN-OHFOK3-64180-176-2WU	02/04/2012	7,306E+09	924.000	
3607016	FATIMA SANTANDER	TECLADO DELL,SERIE CN-OU474D-44751-11B-OOJU-AO1	02/04/2012	7,307E+09	396.000	
3607016	FATIMA SANTANDER	MONITOR DELL,SERIE CN-OHFOK3-64180-176-2B7U	02/04/2012	7,307E+09	924.000	
2510891	EDGAR VILLALBA	MONITOR MARCA DELL	31/12/2013	7,301E+09	750.000	
3629357	LUIS VEGA	PROCESADOR MARCA DELL SERIE 432VBX1	31/12/2013	7,301E+09	2.943.000	
3629357	LUIS VEGA	TECLADO Y M. DELL S. CN-OC639N-71616	31/12/2013	7,301E+09	347.000	
3591805	IRMA DORIA	MONITOR MARCA DELL SERIE	31/12/2013	7,301E+09	750.000	
3591805	IRMA DORIA	PROCESADOR MARCA DELL SERIE 402VBX1	31/12/2013	7,301E+09	2.943.000	
3591805	IRMA DORIA	TECLADO Y M. DELL SERIE CN-OC639N-71616-32L-A00	31/12/2013	7,301E+09	347.000	N/UBICADO
2940186	GUILLERMO BENITEZ	IMPRESORA MONOC. RICOH SP 5310	04/04/2019	7,301E+09	5.176.698	
4506547	MAYRA GAMARRA	NOTEBOOK PORT.-GNU MARCA DELL	31/12/2020	7,301E+09	6.776.364	
3607016	FATIMA SANTANDER	IMP. LÃ. MONOC. MULTIF. HP- E52645 S.N	14/06/202	730112001	6.453.545	
3607016	FATIMA SANTANDER	NOTEBOOK MARCA HP TIPO INTERMEDIA	18/05/2022	7,302E+09	8.678.871	
2	MARIA GALEANO	NOTEBOOK MARCA DELL LATITUDE 5540 S.	18/06/2024	7,301E+09	11.257.182	
2	MARIA GALEANO	MONITOR LED 22" ; MARCA MTEX ;MK22SFV100P	20/08/2024	7,301E+09	700.727	
2	MARIA GALEANO	NOTEBOOK TIPO II INTERMEDIA MARCA HP	30/01/2025	7,301E+09	7.086.091	
2940186	GUILLERMO BENITEZ	ESCRIT. DE MAD. COLOR CAOBA C/T/V6 C.	01/01/1987	7,302E+09	50.000	
3591805	IRMA DORIA	ESCRITORIO DE MADERA 3 CAJ.MTS.	01/01/1992	7,301E+09	165.000	
2060422	JAZMIN ACOSTA	ESCRITORIO EJECUTIVO COLOR NATURAL	01/01/1994	7,301E+09	1.980.000	N/UBICADO
2510891	EDGAR VILLALBA	ESCRITORIO DE MADERA CON 6 CAJONES	01/01/1994	7,302E+09	427.500	
839055	JULIO ESCOBAR	ESCRITORIO DE MADERA GUATAMBU CON 3 CAJONES	01/01/1995	7,302E+09	324.500	N/UBICADO
3629357	LUIS VEGA	ESCRITORIO DE MADERA GUATAMBU CON 3 CAJONES	01/01/1995	7,302E+09	324.500	N/UBICADO

2510891	EDGAR VILLALBA	MESITA DE MADERA "GUATAMBU" C/RUEDA P/CAFE	01/01/1996	7,301E+09	159.500	N/UBICADO
839055	JULIO ESCOBAR	MUEBLE PARA IMPRESORA "EPSON" DFX-8000	01/01/1996	7,301E+09	319.000	N/UBICADO
2510891	EDGAR VILLALBA	SILLA DE MADERA TAPIZADA EN CUERINA (TIPO I)	01/01/1996	7,302E+09	79.860	N/UBICADO
3629357	LUIS VEGA	ARMARIO DE MADERA "GUATAMBU"	01/01/1996	7,302E+09	220.000	N/UBICADO
2940186	GUILLERMO BENITEZ	MESA DE "GUATAMBU" C/REBAJE PARA COMPUTADORA	01/01/1997	7,302E+09	165.000	
3607016	FATIMA SANTANDER	ESTANTE O MODULARES DE MADERA "C/DIV.	01/01/1997	7,302E+09	379.999	N/UBICADO
2	MARIA GALEANO	MODULAR DE MADERA GUATAMBU LUSTRADO C/DIV.	01/01/1998	7,301E+09	258.500	
4506547	MAYRA GAMARRA	ESCRITORIO "ATLAS" C/2 CAJONES T/V	01/01/1998	7,302E+09	170.000	N/UBICADO
4504424	GUSTAVO ACOSTA	SILLA INTER.C/ARMAJE METAL TAP.CUERINA MARRON	01/01/1999	7,302E+09	94.050	S/USO
4504424	GUSTAVO ACOSTA	SILLA INTER. C/ARMAJE METAL TAP.CUERINA MARRON	01/01/1999	7,303E+09	94.050	N/UBICADO
2	MARIA GALEANO	FICHERO METALICO CON 4 GAVETAS "FIGUEREDO"	30/12/2000	7,301E+09	620.000	N/UBICADO
2	MARIA GALEANO	FICHERO METALICO CON 4 GAVETAS "FIGUEREDO"	30/12/2000	7,301E+09	620.000	N/UBICADO
956837	AIDA MENDEZ	ESCRITORIO DE MADERA C/ BANDEJA P/TECLADO	30/12/2000	7,301E+09	570.000	
2	MARIA GALEANO	SILLA DE MADERA TIPO I TAPIZADO CUERINA MARRON	30/12/2000	7,302E+09	77.000	N/UBICADO
2	MARIA GALEANO	SILLA DE MADERA TIPO I TAPIZADO CUERINA MARRON	30/12/2000	7,302E+09	77.000	N/UBICADO
3607016	FATIMA SANTANDER	ESCRITORIO DE MADERA C/ BANDEJA P/TECLADO	30/12/2000	7,304E+09	570.000	
2	MARIA GALEANO	DICCIONARIO JURIDICO OSORIO	05/05/2004	7,301E+09	297.000	N/UBICADO
3607016	FATIMA SANTANDER	ESTACION DE TRABAJO (ESCRITORIO EN L)	31/12/2007	7,306E+09	985.000	
2510891	EDGAR VILLALBA	SILLA GIRATORIA	27/07/2010	7,302E+09	233.333	S/USO
2	MARIA GALLEANO	A.A. TIPO SPLIT 12000 BTU SERIE NÂ° 931700330	02/03/2011	7,301E+09	1.735.000	P/TRANF.
3591805	IRMA DORIA	SILLON TIPO EJECUTIVO	02/01/2013	7,301E+09	651.935	N/UBICADO
2940186	GUILLERMO BENITEZ	Sillas Interlocutoras	27/12/2018	7,301E+09	228.182	
3607016	FATIMA SANTANDER	Sillas Interlocutoras	27/12/2018	7,301E+09	228.182	
839055	JULIO ESCOBAR	Sillas Interlocutoras	27/12/2018	7,301E+09	228.182	
3607016	FATIMA SANTANDER	Sillas Interlocutoras	27/12/2018	7,301E+09	228.182	
2940186	GUILLERMO BENITEZ	Sillas Interlocutoras	27/12/2018	7,301E+09	228.182	
3629357	LUIS VEGA	Estante MetÃ¡lico con Puerta Corrediza	27/12/2018	7,301E+09	1.069.091	
2940186	GUILLERMO BENITEZ	A.A. SPLIT MARCA JET DE 18.000 BTU.	02/12/2019	7,302E+09	1.950.000	P/TRANF.
2060422	JAZMIN ACOSTA	Escritorio con armario de apoyo y cajonero	29/12/2021	7,302E+09	2.413.636	
4506547	MAYRA GAMARRA	Silla Giratoria	29/12/2021	7,302E+09	1.290.909	
2	MARIA GALEANO	Silla Giratoria	29/12/2021	7,302E+09	1.290.909	
3607016	FATIMA SANTANDER	Silla Giratoria	29/12/2021	7,302E+09	1.290.909	
3591805	IRMA DORIA	Silla Giratoria	29/12/2021	7,302E+09	1.290.909	
956837	AIDA MENDEZ	Silla Giratoria	29/12/2021	7,302E+09	1.290.909	N/UBICADO
2	MARIA GALEANO	Silla Giratoria	29/12/2021	7,302E+09	1.290.909	
3826522	LIZ ESCURRA	A.A. DE AIRE 12.000 BTU MARCA: TOKYO	27/04/2023	7,305E+09	2.750.000	P/TRANF.

Observación: según control realizado de los bienes de uso del área de asesoria jurídica se ha observado bienes que están en desuso en el área, figuran en área bienes de uso que deben sere trasferido a otros departamentos y existen bienes en el área que deben ser transferidos de otras áreas.

6. 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

CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

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.

7. 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

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

CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

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 Contraloria 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. Metodologia 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 vehiculo

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

Lic. Ricardo Román Olmedo
Auditor Externo
Reg. DNIT N.168
17/03/2026

CONSULTORA CONTABLE
PATRIMONIAL