

PLAN DE MEJORAMIENTO INSTITUCIONAL

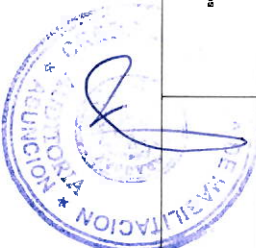
ENTIDAD AUDITADA: CREDITO AGRICOLA DE
HABILITACION
RESOLUCION CGR N°:295/2022
FECHA SUSCRIPCION DEL PLAN DE
MEJORAMIENTO:
A SER LLEVADO POR LA INSTITUCION

OBSERVACION CGR N°	RECOMENDACIONES DE LA AUDITORIA	Acción de Mejoramiento/ Actividades de Mejora	Responsable de implementar la Mejora	Plazo de Ejecución o Fecha límite de ejecución	Mecanismo de Seguimiento Interno	Ambito (N°)
Observación CGR N.º 1 El CAH aplica una dinámica contable diferente, en la registración contable de la concepción de los préstamos al Sector Privado, al de la registración en el Manual de Procedimientos contables al Ministerio de Hacienda.	Presagar con los términos administrativos necesarios ante el Ministerio de Hacienda a efectos de que los departamentos de los préstamos sean registrados correctamente en los Estados Financieros, conforme a la dinámica requerida por dicho Organismo.	Utilizar la dinámica contable establecida en el Manual de procedimientos contables del MHA.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Asientos contables de obligación	
Observación CGR N.º 2 El CAH no está en el Activo No Corriente del Balance General al 31/05/22 las Previsiones sobre Capital e Intereses de los préstamos.	Exigir a la Dirección de Contabilidad del CAH para que la misma, realice y presente un escrito control a los aporados documentales de las provisiones tanto de Capital e Intereses sobre el Activo No Corriente, como de los que en Enteros Financieros aparezcan, así como de los flujos de efectivo de la institución.	Registrar las provisiones en la cuenta 221500100000 Provisiones Acumuladas Largo Plazo.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Listado de control de documentos de obligación	
Observación CGR N.º 3 Incorrecta registración en la cuenta Previsiones sobre Préstamos de Capital y Provisiones sobre Intereses de los préstamos, en el Balance General al 31/05/22, por importe total de Gs. 238.316.178.946.	Exigir al Departamento de Contabilidad del CAH para que la misma, realice y presente un escrito control a los aporados documentales de las provisiones tanto de Capital e Intereses sobre el Activo No Corriente, como de los que en Enteros Financieros aparezcan, así como de los flujos de efectivo de la institución.	Registrar las provisiones en la cuenta 221500100000 Provisiones Acumuladas Largo Plazo.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Listado de control de documentos de obligación	
Observación CGR N.º 4 Demora en la registración contable de las diferencias evidenciadas en el registro de las Previsiones sobre Préstamos – Capital e Intereses del mes de mayo/22.	Exigir al Departamento de Contabilidad del CAH para que la misma, realice y presente un escrito control a los aporados documentales de las provisiones tanto de Capital e Intereses sobre el Activo No Corriente, como de los que en Enteros Financieros aparezcan, así como de los flujos de efectivo de la institución.	Registrar las provisiones en la cuenta 221500100000 Provisiones Acumuladas Largo Plazo.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Listado de control de documentos de obligación	
Observación CGR N.º 5 Préstamos de arrendamiento de los años 1996 a 2000, por un saldo de Gs. 2.524.442.830, componen la Cuenta de Pasivos del Balance General al 31/05/22, clasificado en estado vencido sin judicializarse.	El CAH deberá haber los medios necesarios a fin de dar lugar, conforme a los procedimientos previstos en el Manual de Crédito del CAH, a las acciones judiciales necesarias para el cobro de los préstamos que conforman la Cuenta mora, a efectos de garantizar el resguardo de los recursos, no sometidos a la Cuenta de préstamos, en los Estados Contables.	Solicitar informes a la Gerencia de Operaciones y Tecnología sobre los procedimientos de cobro de los años 1996 a 2000 a los efectos de determinar si se han realizado los cobros de los préstamos a los efectos de determinar los casos que deben de ser derivados a la instancia de cobro judicial. El Comité de Mora es un colegiado de cinco miembros, integrado por el representante de la cartera vencida de cobro judicial del CAH.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Informes internos de Comité de Crédito	
Observación CGR N.º 6 A 31/05/22 el CAH no realizó la desavacuación del Activo, de los préstamos judicializados de antigua data (1994 a 2000) de la Cuenta Sur-Este, con un saldo total de Gs. 3.652.299.431.- (Capital e Interés).	El Departamento de Contabilidad del CAH, deberá implementar un mayor control y seguimiento a los préstamos que conforman la Cuenta de Crédito de la institución, especialmente a los de antigua data, a fin de proceder oportunamente a la desavacuación de los saldos de dicho, siempre y cuando reúnan las condiciones para ello, a fin de garantizar la correcta exposición de los saldos en los Estados Financieros.	Realizar el monitoreo y seguimiento de manera permanente de la Cartera vencida de los CAHs, dependiendo de esta gerencia establecer las cuentas vencidas por años de mora y monto, aplicar los procedimientos previstos en el Manual de Crédito del CAH. Solicitar la presentación de planes de mejoramiento a los CAHs con mayores índices de morosidad.	G.S.Z.S.E.	06/03/2024	Pedidos de informes, planes a mejoramiento, presentación de expedientes para el cobro vía judicial.	
Observación CGR N.º 7 Incorrecta registración en la cuenta 228020100000 "Intereses sobre Préstamos al Sector Privado" de los intereses aplicados sobre los préstamos al Sector Privado, en el Balance General al 31/05/22, por un total de Gs. 2.109.208.286.	Exigir al Departamento de Contabilidad del CAH para que la misma, realice y presente un escrito control previo a los registros en el sistema contable de los saldos de las cuentas de los préstamos, a fin de que las debidas sean debidas y puedan ser subsumidas en tiempo oportuno.	Solicitar a la MHA el inicio de un proceso de desavacuación conforme a la desavacuación de la CGR.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Informes y reportes	
Observación CGR N.º 8 El CAH no suspendió la contabilización de los intereses aplicados sobre aquellos préstamos en estado de Cartera Judicial, de la Gerencia Sur-Este al 31/05/22, con un saldo total de Gs. 17.116.029.481.-.	El Departamento de Contabilidad del CAH, en cumplimiento de su función específica, deberá realizar y presentar un escrito control a los préstamos en estado de Cartera Judicial, a fin de que las debidas sean debidas y puedan ser subsumidas en tiempo oportuno.	Solicitar a BCP el informe sobre la dinámica a utilizar.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Informes y reportes	



PLAN DE MEJORAMIENTO INSTITUCIONAL

OBSERVACION CGR N°	RECOMENDACIONES DE LA AUTORIDAD	Acción de Mejoramiento/Actividades de Mejora	Responsables de implementar la mejora	Plazo de Ejecución o Fecha límite de ejecución	Mecanismo de Seguimiento Interno	Avance (%)
OBSERVACION CGR N° 9	Exigir al Departamento de Contabilidad de la institución, para que la misma realice y presente un estado control previo a los registros en el sistema contable a fin de que los datos sean correctos y puedan ser subministrados en tiempo oportuno.	Realizar a los CAC/S y Gerencias Zonales el respectivo los tipos establecidos en el Plan Financiero.	GERENCIA DE FINANZAS	31/12/2023	Desarrollar sistema de control de tipo	
La Gerencia Sur Este realizó desembolsos por préstamos por Gs. 7.760.164.021.-, de los cuales fueron registrados consistentemente en meses posteriores según asientos de regularizaciones contables.	Exigir al Departamento de Contabilidad de la institución, para que la misma realice y presente un estado control previo a los registros en el sistema contable a fin de que los datos sean correctos y puedan ser subministrados en tiempo oportuno.	Desarrollar un sistema de control de saldos del Plan Financiero, en conjunto con la Gerencia de Operaciones y Tecnologías.	GERENCIA DE FINANZAS	31/12/2023	Informe de Control de Préstamos Vs Asientos de Abogación	
OBSERVACION CGR N° 10	El Cédulo Agrícola de Habilitación, deberá adoptar los medios necesarios a efectos de realizar la regularización de la Declaración Jurada del IVA, respecto a la diferencia evidenciada.	Seleccionar la actualización del sistema informático ya que las diferencias detectadas corresponden a la suma de los decimales y el sistema de control tiene 6 (seis) dígitos de precisión.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE CONTABILIDAD	31/12/2023	Informes y reportes	
OBSERVACION CGR N° 11	El CAH deberá adoptar mecanismos de control apropiados y adecuados a fin de que las Formulario Anexo B G-403 Fundamentación de las modificaciones presupuestarias "Items (8) Justificaciones o motivos de la Modificación Presupuestaria" expongan y/o detallen las justificaciones correspondientes a las modificaciones presupuestarias.	Se realizó la justificación respectiva en el formulario B-G-403, ya que con la justificación de la ampliación elevada al MFI fue aprobado.	GERENCIA DE FINANZAS/DPTO. DE PRESUPUESTO	31/12/2023	Decreto que autoriza la modificación presupuestaria	
OBSERVACION CGR N° 12	El CAH no expuso las justificaciones correspondientes en la "Fundamentación de las modificaciones presupuestarias/2022" Anexo B-G-403.	Realizar las acciones dentro del marco de la ley y en virtud de su seguimiento se ha constatado que todos los pedidos de remisión por el Consejo Directivo a la Fiscalía General del Estado a la fecha se han en cumplimiento del Fiscal Adjunto del CAH. Por lo tanto, se debe continuar con el seguimiento de los pedidos de remisión en calidad de oficina, no obstante se ha estado presentando urgencias en cada una de las causas.	GERENCIA GENERAL/ASESORIA JURIDICA	31/12/2024	Informes internos	
Solicitó sin legajos y balances de cuentas de préstamos en el CAC San Pedro del Paraná, con un saldo total (capital + intereses) de Gs. 1.139.711.397.- según informe de intervención/2021 de la Auditoría Interna.	Las responsabilidades del CAH deberán realizar el seguimiento correspondiente a la denuncia presentada ante la Fiscalía General del Estado, hasta la obtención del resultado del proceso investigado.	Supervisar el funcionamiento de los Comités de Crédito, para que realicen la revisión y el seguimiento de los planes de mejoramiento de los Comités de Crédito, la utilización del Formulario de Control de Formalización de Préstamos (F-N° 15) en control de los legajos de clientes de esta Gerencia y solicitar y dar cumplimiento a los planes de mejoramiento.	G.S.Z.S.E	30/06/2024	Informes de controles realizados en los CACs, avances de planes de mejoramiento	
OBSERVACION CGR N° 13	Al mismo, presentando conflictos mas oportunos, eficientes y ágiles, a fin de regular los préstamos concedidos con todos los documentos exigidos en las normativas vigentes, desde la solicitud hasta la finalización de los mismos.	Supervisar el funcionamiento de los Comités de Crédito, para que realicen la revisión y el seguimiento de los planes de mejoramiento de los Comités de Crédito, la utilización del Formulario de Control de Formalización de Préstamos (F-N° 15) en control de los legajos de clientes de esta Gerencia y solicitar y dar cumplimiento a los planes de mejoramiento.	G.S.Z.S.E	30/06/2024	Informes de controles realizados en los CACs, avances de planes de mejoramiento	
OBSERVACION CGR N° 14	El CAH deberá evitar la realización de desembolsos de préstamos, cuando los mismos no estén respaldados con todos los documentos exigidos en las normativas vigentes para cada producto financiero.	Se están llevando a cabo las acciones en el ámbito legal en control de todos los préstamos otorgados a los clientes, el CAH se promueve el sistema administrativo en control de los mismos, los cuales quedaron suspendidos a las resoluciones del Jefe Penal, de conformidad a lo establecido en el Art. 78 de la Ley 1626/200 "De la Póliza Penal".	GERENCIA GENERAL/ASESORIA JURIDICA	31/12/2024	Informes internos	
Los legajos de los clientes no contienen todos los documentos requeridos para cada producto financiero.	Así mismo, corresponde al ESC definir a la fecha de recepción del Informe Final, se hallará o no inculpada o prescripta las acciones vinculadas a regular una investigación interna por el hecho observado por esta Oficina Superior de Control, y en su caso aplicar las sanciones correspondientes.	Implementar antes de realizar el desembolso la utilización del Formulario de Control de Formalización de Préstamos (F-N° 15) en control de los legajos de clientes de esta Gerencia y solicitar y dar cumplimiento a los planes de mejoramiento.	Centros de Atención al Cliente/Gerencia de Servicio Zona Sur Este	30/06/2024	Informe de comisiones realizadas en los CACs, avances de planes de mejoramiento	
Los legajos de los clientes visualizados en denuncia, no contienen todos los documentos requeridos para cada producto financiero.	Así mismo, deberá implementarse acciones mas oportunas, eficientes y ágiles, a fin de regular los préstamos concedidos con todos los documentos exigidos en las normativas vigentes para cada producto financiero.	Implementar antes de realizar el desembolso la utilización del Formulario de Control de Formalización de Préstamos (F-N° 15) en control de los legajos de clientes de esta Gerencia y solicitar y dar cumplimiento a los planes de mejoramiento.	Centros de Atención al Cliente/Gerencia de Servicio Zona Sur Este	30/06/2024	Informe de comisiones realizadas en los CACs, avances de planes de mejoramiento	



PLAN DE MEJORAMIENTO INSTITUCIONAL

OBSERVACION CGR N°	RECOMENDACIONES DE LA AUDITORIA	Acción de mejoramiento/Actividades a Mejora	Responsable de implementar la mejora	Plazo de Ejecución o Fecha límite de ejecución	Mecanismo de Seguimiento Interno	Avance (%)
Observación CGR N° 13	El CAH deberá realizar el seguimiento correspondiente a fin concluir con el procedimiento de la Exoneración de los gastos correspondientes. Así mismo, implementar procedimientos aplicativos y documentales que lo respalde.	Realizar controles semestrales del expediente que obra en la Corte Superior de Justicia a los efectos de verificar el estado procesal del mismo.	GERENCIA GENERAL/SECCION JURIDICA	31/12/2023	Informes Internos	
El CAH no abrió expediente que pudieran reflejar el estado de los préstamos de antigüedad 2013 y 2000, por un valor de Gs. 2.554.443.390.-	Así mismo, corresponde a EGC dictar a la fecha de recepción del Informe Final, así como a no omitir o prescribir las acciones tendientes a la regularización de los expedientes, así como a no omitir el informe Superior de Control y en su caso aplicar las sanciones correspondientes.	Dar seguimiento a las acciones en el ámbito para el control de los expedientes. Así mismo, el CAH ha promovido la regularización de los expedientes en el ámbito de la Función Pública establecido en el Art. 79 de la Ley 1628/2001 "De la Función Pública".	GERENCIA GENERAL/SECCION JURIDICA	31/12/2024	Informes Internos	
Observación CGR N° 16	El CAH deberá implementar un mayor control en los datos ingresados en la base de datos de Pagos deudas sur-Estado, a fin de que la misma contenga toda la información exigida en la legislación que la rige, y pueda facilitar a la Dirección de Tesorería a verificar que todos los depósitos están vinculados a sus respectivos registros de cobranzas.	Escalar a la Gerencia de Operaciones y Tercerizos el desarrollo del reporte. Elaborar un catálogo de requerimientos y solicitar a las entidades correspondientes la actualización de los datos ingresados en la base de datos de Pagos deudas sur-Estado, a fin de que la misma contenga toda la información exigida en la legislación que la rige, y pueda facilitar a la Dirección de Tesorería a verificar que todos los depósitos están vinculados a sus respectivos registros de cobranzas.	GERENCIA DE FINANZAS G.O.Y.T.	31/12/2023 31/12/2023	Informes y reportes Expedientes Internos	



JOSE SANTANDER
AUDITOR INTERNO



MARIA DEL CARMEN MEZA
PRESIDENTE DEL CONSEJO DIRECTIVO