



CRÉDITO AGRÍCOLA
DE HABILITACIÓN
PARAGUAY



GOBIERNO DEL
PARAGUAY

PARAGUAY
REKUAI

ES COPIA

INFORME N.º 66/2.024.

MEMORANDO

A : Msc Ing. Agr. Amanda B. León A., **Presidente**
Crédito Agrícola de Habilitación

Comité de Auditoría Interna
Consejo Directivo del CAH

DE : Lic. Javier P. Palacios, **Auditor**
Auditoría Interna Institucional

REF. : Informe de Control de Carpetas CAC Acahay.

FECHA: 04 de diciembre de 2024.

Me dirijo a ustedes, a fin de poner a vuestro conocimiento el resultado del trabajo de verificación de carpetas de clientes con cuentas desafectadas del CAC Acahay, dependiente de la Gerencia de Servicios Zonal Centro Sur.

C. C. Gerencia General



Revisión de carpetas de clientes con cuentas desafectadas.

1- ANTECEDENTES

La Auditoría Interna conforme al Plan de Trabajo Anual para el ejercicio fiscal 2024, aprobado por Resolución del Consejo del Consejo Directivo N.º 12 Acta 11 de fecha 31/10/2023, ha procedido a realizar trabajos de verificación de legajos de clientes con cuentas desafectadas del Centro de Atención de Acahay. Para el efecto fue designado el Auditor Adalberto Avila.

2- OBJETIVO DEL TRABAJO

Verificar que las carpetas dispongan de todas las documentaciones establecidas en el protocolo, aprobado por Resolución del Consejo Directivo N.º 12, Acta N.º 28 de fecha 03/08/2024 "Por la cual se aprueba el *"protocolo para identificación y selección de créditos vencidos de difícil cobro, para su posterior propuesta de desafectación del activo Institucional"*.

3- ALCANCE

Este trabajo fue realizado conformidad a la estructura y proceso dispuesto en el Manual de Auditoría Gubernamental, de uso obligatorio según Res. CGR N.º 1195/08. La evaluación comprendió la revisión de los requisitos establecidos en el protocolo aprobado para el efecto.

El presente informe surge como resultado de la aplicación de procedimientos de control y del análisis de los documentos proveídos por los funcionarios del Centro de Atención al auditor. La ejecución y formalización de las operaciones examinadas son de exclusiva responsabilidad de los funcionarios del Centro de Atención.

4- LIMITACIONES AL ALCANCE

El trabajo no incluye una revisión detallada e integral (controles aleatorios), debido a la limitada disponibilidad de tiempo para la realización del trabajo, por lo tanto, el presente informe no se puede considerar como exposición de todas las deficiencias que pudiera detectarse o de todas las medidas que podrían adoptarse para corregirlas.

5- MARCO LEGAL

- Manual de Auditoría Gubernamental y Manual de funciones de la Auditoría Interna.
- Manual de Crédito aprobado por Resolución N.º 18, Acta N.º 20 de fecha 12/12/2017 y sus modificaciones.
- Resolución N.º 09 Acta N.º 21 de fecha 22/09/2020 por la cual se aprueba la implementación de nuevos productos financieros de activación económica y los elementos complementarios para la determinación de la capacidad de pago.
- Ley 5361/14 Reforma de la Carta Orgánica del Crédito Agrícola de Habilitación. (Vigente a partir 01/12/2014)
- Ley 1535/99 "De Administración Financiera" Y Decreto Reglamentario N.º 8127/2000.
- Ley 1.626/00 De la Función Pública.
- Resolución N.º 12, Acta N.º 28 de fecha 03/08/2024 "Por la cual se aprueba el *"protocolo para identificación y selección de créditos vencidos de difícil cobro, para su posterior propuesta de desafectación del activo Institucional"*.



6- DESARROLLO DEL INFORME

A los efectos de una mejor ilustración, el presente informe se divide en los siguientes capítulos:

Capítulo I Resumen de revisión de carpetas.

Capítulo II Conclusiones.

Capítulo III Recomendaciones.

CAPÍTULO I RESUMEN DE REVISIÓN DE CARPETAS

Centro de Atención de ACAHAY	Fecha 11/29/24	1
Prestatario	NILDA EUGENIA DELGADO LOPEZ	
Cuenta Préstamo	09-01-09-809-6	Cédula de Id N.º 1220200
Jefe de CAC	HERIBERTO ABRAHAN ROCHE	
Asesor al Cliente	PROF. VALETIN CACERES MORENO	
Oficial Adm-Finan	DE LOS SANTOS ORTIZ	
Saldo (Capital)	20.000.000	Monto a desafectar proyectado 20.000.000
		30/11/2024

Observaciones

Según se observa en los formularios de Visita de Finca no se menciona las causas del incumplimiento del pago de la deuda.

Centro de Atención de ACAHAY	Fecha 11/29/24	2
Prestatario	ARRIOLA VILLALBA, OSCAR DARIO	
Cuenta Préstamo	09-01-09-759-8	Cédula de Id N.º 4536679
Jefe de CAC	HERIBERTO ABRAHAN ROCHE	
Asesor al Cliente	VALENTIN CACERES MORENO	
Oficial Adm-Finan	0	
Saldo (Capital)	4.000.000	Monto a desafectar proyectado 4.000.000
		30/11/2024

Observaciones

En el Informe de Inspección de Finca no se observa el motivo del incumplimiento del pago de la deuda;





CRÉDITO AGRÍCOLA
DE HABILITACIÓN
PARAGUAY



GOBIERNO DEL
PARAGUAY

PARAGUAI
REKUAI

Centro de Atención de ACAHAY

11/29/24 3

Prestatario

GALEANO, GLADYS

Fecha

Cuenta Préstamo 9-01-04-248-1

Cédula de Id N.º 4015710

Jefe de CAC HERIBERTO ABRAHAN ROCHE

Asesor al Cliente VALENTIN CACERES MORENO

Saldo (Capital) 16.000.000

**Monto a desafectar
proyectado 30/11/2024**

16.000.000

Observaciones

El motivo del incumplimiento es la falta de cobro del producto entregado a la empresa acopiadora, según se observa en la Visita de Finca de fecha 29/10/2020;

Centro de Atención de ACAHAY

Fecha 11/29/
24 4 4

Prestatario

CORONEL VILLALBA, ROSALBA

Cuenta Préstamo 09-01-16-164-9

Cédula de Id N.º 3511355

Jefe de CAC HERIBERTO ABRAHAN ROCHE

Asesor al Cliente VALENTIN CACERES MORENO

Oficial Adm-Finan 0

Saldo (Capital) 10.000.000

**Monto a desafectar proyectado
30/11/2024** 10.000.00
0

Observaciones

Se observa que el motivo del incumplimiento de pago es a consecuencia de la comercialización del producto (oleria).

Centro de Atención de ACAHAY

11/29/24 5

Prestatario

ESPINOLA BAEZ, CELESTINO

Fecha

Cuenta Préstamo 9-01-20-070-6

Cédula de Id N.º 2570695

Jefe de CAC HERIBERTO ABRAHAN ROCHE

Asesor al Cliente VALENTIN CACERES MORENO

Oficial Adm-Finan 0

Saldo (Capital) 5.000.000

**Monto a desafectar proyectado
30/11/2024** 5.000.000

Observaciones

No menciona el motivo del incumplimiento.



Centro de Atención de ACAHAY **Fecha 11/29/24** **6**
Prestatario ADORNO ZARACHO, ANTONIO RAMON
Cuenta 09-01-11-219-4 **Cédula de Id N.º** 3428330
Préstamo
Jefe de CAC HERIBERTO ABRAHAN ROCHE
Asesor al
Cliente VALENTIN CACERES MORENO

Saldo (Capital) 27.447.119 **Monto a desafectar proyectado** 27.447.119
30/11/2024

Observaciones

El incumplimiento del pago de la deuda es por falta de comercialización de sus productos;

Centro de Atención de ACAHAY **Fecha 11/29/24** **7**
Prestatario CABALLERO GARAY, MARCIANO
Cuenta 9-01-10-122-7 **Cédula de Id N.º** 4047094
Préstamo
Jefe de CAC HERIBERTO ABRAHAN ROCHE
Asesor al
Cliente VALENTIN CACERES MORENO

Saldo (Capital) 30.000.000 **Monto a desafectar proyectado** 30.000.000
30/11/2024

Observaciones

No menciona el motivo del incumplimiento;

Centro de Atención de ACAHAY **Fecha 11/29/24** **8**
Prestatario DIAZ GARCETE, BERNARDO ALBERTO
Cuenta 09-01-20-056-4 **Cédula de Id N.º** 864778
Préstamo
Jefe de CAC HERIBERTO ABRAHAN ROCHE
Asesor al
Cliente VALENTIN CACERES MORENO

Saldo (Capital) 4.916.302 **Monto a desafectar proyectado** 4.916.302
30/11/2024

Observaciones

En las visitas realizadas que se observa en carpeta no se detalla el motivo del incumplimiento;

Centro de Atención de ACAHAY **Fecha 11/29/24** **9**
Prestatario LUGO ACUÑA, NELSON
Cuenta 09-01-09-807-8 **Cédula de Id N.º** 2512667
Préstamo
Jefe de CAC HERIBERTO ABRAHAN ROCHE
Asesor al
Cliente VALENTIN CACERES MORENO

Saldo (Capital) 26.000.000 **Monto a desafectar proyectado** 26.000.000
30/11/2024

Observaciones

El motivo del incumplimiento fue por problemas de Salud;



Centro de Atención de ACAHAY **Fecha 11/29/24** **10**

Prestatario CONTRERA RAMIREZ, FABIO RAMON

Cuenta 9-01-10-181-5 **Cédula de Id N.º** 1906090

Préstamo HERIBERTO ABRAHAN ROCHE

Jefe de CAC VALENTIN CACERES MORENO

Asesor al VALENTIN CACERES MORENO

Cliente 0

Oficial Adm- Finan 0

Saldo (Capital) 20.000.000 **Monto a desafectar proyectado** 20.000.000
30/11/2024

Observaciones

En las Visita de Finca no se observa el motivo del incumplimiento del pago de la deuda;

Centro de Atención de ACAHAY **Fecha 11/29/24** **11**

Prestatario BENITEZ GARAY, ALBERTO

Cuenta 09-01-16-141-7 **Cédula de Id N.º** 2083494

Préstamo HERIBERTO ABRAHAN ROCHE

Jefe de CAC VALENTIN CACERES MORENO

Asesor al VALENTIN CACERES MORENO

Cliente 0

Oficial Adm- Finan 0

Saldo (Capital) 30.000.000 **Monto a desafectar proyectado** 30.000.000
30/11/2024

Observaciones

En la Visita de Finca se puede observar que el Cliente manifiesta que esta difícil la situación y que iba buscar financiamiento para realizar algún cultivo.

Centro de Atención de ACAHAY **Fecha 11/29/24** **12**

Prestatario MORALES MOREIRA ARCENIO

Cuenta 09-01-09-776-7 **Cédula de Id N.º** 3400795

Préstamo HERIBERTO ABRAHAN ROCHE

Jefe de CAC VALENTIN CACERES MORENO

Asesor al VALENTIN CACERES MORENO

Cliente 0

Oficial Adm- Finan 0

Saldo (Capital) 5.000.000 **Monto a desafectar proyectado** 5.000.000
30/11/2024

Observaciones

No se observa el motivo del incumplimiento del pago de la deuda;



Centro de Atención de ACAHAY

Fecha 11/29/24 13

Prestatario ALMEIDA ARAUJO, BERNARDO
Cuenta 9-01-23-051-6 **Cédula de Id N.º** 3006022
Préstamo
Jefe de CAC HERIBERTO ABRAHAN ROCHE
Asesor al
Cliente VALENTIN CACERES MORENO
Oficial Adm- Finan 0

Saldo (Capital) 4.000.000 **Monto a desafectar proyectado** 4.000.000
30/11/2024

Observaciones

La Visita de Finca data del año 2014, en ese momento el Cliente manifestó que no pagaba la deuda a causa de la constante lluvia, y eso inundo la cantera de donde extraía el lodo (oleria).

Centro de Atención de ACAHAY

Fecha 11/29/24 14

Prestatario MOREIRA GONZALEZ, MIGUEL
Cuenta 09-01-09-849-7 **Cédula de Id N.º** 3635336
Préstamo
Jefe de CAC HERIBERTO ABRAHAN ROCHE
Asesor al
Cliente VALENTIN CACERES MORENO
Oficial Adm- Finan 0

Saldo (Capital) 936.924 **Monto a desafectar proyectado** 936.924
30/11/2024

Observaciones

La Visita de Finca data del año 2019, no manifiesta el motivo del incumplimiento;

Centro de Atención de ACAHAY

Fecha 11/29/24 15

Prestatario GALEANO MACHADO, MARIO
Cuenta 09-01-09-787-4 **Cédula de Id N.º** 2526666
Préstamo
Jefe de CAC HERIBERTO ABRAHAN ROCHE
Asesor al
Cliente VALENTIN CACERES MORENO

Saldo (Capital) 6.600.000 **Monto a desafectar proyectado** 6.600.000
30/11/2024

Observaciones

La Visita de Finca data del año 2019, en el mismo se informa de la separación conyugal.



Centro de Atención de ACAHAY **Fecha 11/29/24** **16**
Prestatario GONZALEZ, ROMINA NOEMI
Cuenta 9-01-12-110-3 **Cédula de Id N.º 5737108**
Préstamo
Jefe de CAC HERIBERTO ABRAHAN ROCHE
Asesor al
Cliente VALENTIN CACERES MORENO
Saldo (Capital) 3.000.000 **Monto a desafectar proyectado** 3.000.000
30/11/2024
Observaciones
La Visita de Finca data del año 2019 (no se observa motivo del no pago de la deuda); en la Visita de Finca del año 2017 manifiesta que no pago su deuda a causa de un problema de Salud.

Centro de Atención de ACAHAY **Fecha 11/29/24** **17**
Prestatario OVIEDO VERA, LILIANA MABEL
Cuenta 09-01-10-251-8 **Cédula de Id N.º 5426692**
Préstamo
Jefe de CAC HERIBERTO ABRAHAN ROCHE
Asesor al
Cliente VALENTIN CACERES MORENO
Saldo (Capital) 6.885.080 **Monto a desafectar proyectado** 6.885.080
30/11/2024
Observaciones
La ultima Visita de Finca data del año 2019; en la Visita de Finca del año 2018 manifiesta que el incumplimiento del pago de la deuda es por falta de trabajo.

Centro de Atención de ACAHAY **Fecha 11/29/24** **18**
Prestatario MOREL ALARCON, ROSA MABEL
Cuenta 09-01-09-777-6 **Cédula de Id N.º 3871516**
Préstamo
Jefe de CAC HERIBERTO ABRAHAN ROCHE
Asesor al
Cliente VALENTIN CACERES MORENO
Saldo (Capital) 4.000.000 **Monto a desafectar proyectado** 4.000.000
30/11/2024
Observaciones
La Visita de Finca data del año 2014, en el mismo manifiesta que el incumplimiento del pago de deuda es por falta de producción



Centro de Atención de ACAHAY Fecha 11/29/24 19
Prestatario ADRIAN SANTANDER, GUSTAVO JAVIER
Cuenta 9-01-22-080-5 Cédula de Id N.º 3687625
Préstamo
Jefe de CAC HERIBERTO ABRAHAN ROCHE
Asesor al
Cliente VALENTIN CACERES MORENO
Saldo (Capital) 4.000.000 Monto a desafectar proyectado 4.000.000
30/11/2024

Observaciones

Reestructuración según Res. Nª 9, Acta Nª 71 de fecha 22/08/2016 por un monto de Gs. 4.000.000; La Visita de Finca data del año 2019 no se manifiesta el motivo del incumplimiento de la deuda.

Centro de Atención de ACAHAY Fecha 11/29/24 20
Prestatario BENITEZ ROLON, CLAUDIA DIANA
Cuenta 9-01-22-244-3 Cédula de Id N.º 4315576
Préstamo
Jefe de CAC HERIBERTO ABRAHAN ROCHE
Asesor al
Cliente VALENTIN CACERES MORENO
Oficial Adm- 0
Finan
Saldo (Capital) 4.500.000 Monto a desafectar proyectado 4.500.000
30/11/2024

Observaciones

En Visita de Finca de fecha 18/04/2018 la cliente manifiesta que el incumplimiento de la deuda es a consecuencia del problema de salud de su hijo (Problemas del corazón)

CAPÍTULO II

CONCLUSIONES

A. Revisión de Carpetas de Clientes con Cuentas Administrativas: del total de 20 carpetas de clientes con créditos vencidos se destaca lo siguiente:

Documentaciones disponibles, según el protocolo de la Resolución para la desafectación de cuentas vencidas:

- El 100 % de las carpetas cuentan con Fotocopias de Cédulas de Identidad de los Clientes.
- El 100 % de las carpetas verificadas, cuentan con Plan de Negocios – Solicitud de Créditos).
- El 100 % de las carpetas cuentan con Informe de Inspección de Finca. En algunos casos se manifiestan las causas del no pago de la deuda y en otros casos.
- El 100 % de las carpetas cuentan con el CAH 66 Formulario de Desembolso firmado por las partes.
- El 100 % de las carpetas cuentan con Avisos de Vencimientos.
- El 45 % de la carpetas cuentan con el CAH 36 Documento de Cobranzas.



- El 100% cuenta con el documento de identidad del titular del crédito.

CAPÍTULO III

RECOMENDACIONES

A NIVEL DE CAC Y GERENCIA DE SERVICIOS ZONAL.

- En líneas generales, cuidar que en el legajo de los clientes se disponga de todas las documentaciones, completadas y firmadas correctamente, conforme al Manual de Crédito y teniendo en cuenta la **Resolución N° 12, Acta N° 28 de fecha 03/08/2024** por la cual se aprueba el *"protocolo para identificación y selección de créditos vencidos de difícil cobro, para su posterior propuesta de desafectación del activo Institucional"*.
- Continuar con las gestiones para el recupero de los créditos, poniendo a disposición de los clientes las diferentes herramientas disponibles para tratamiento de crédito vencido.

Es mi informe.



VºBº
Lic. Javier P. Palacios S.
Auditor Interno



Gilberto M. Avila B.
Auditor