

## MEMORÁNDUM N° 13/AAF/2019.-

**Para: AUDITORÍA INTERNA**

**De: AREA DE AUDITORÍA FINANCIERA**

**Ref.: INFORME FINAL N° 05/AAF/2019.-**

**Fecha: 27/12/2019**

**ID N°**

Con el objeto de remitir el Informe realizado por esta Dependencia, correspondiente a la Auditoría practicada a varias cuentas del Balance General y el Cuadro de Resultados de la Compañía al 30 de setiembre de 2019.

Así mismo, se solicita que el informe sea remitido por su intermedio a la **Presidencia del Directorio**, para su conocimiento y/o acción futura, el contenido del Informe de Auditoría fue realizado en cumplimiento al Plan de Trabajo Anual, el cual consistió en la revisión analítica de las cuentas contables.

Por consiguiente, en base a las recomendaciones efectuadas, se sugiere que el presente documento sea derivado a la **Gerencia Administrativa Financiera**, para su atención y elaboración del Plan de Mejoramiento en un plazo no mayor a 10 días hábiles desde la recepción.

Atentamente,



C.P. Carmen Venialgo Rubiani  
Encargada del Área  
Auditoría Financiera

Foliado de 01 al 48.-



## ÍNDICE

	<b>PÁGINA N°</b>
<b>1-</b> Antecedentes.	03
<b>2-</b> Objetivo.	03
<b>3-</b> Alcance.	03
<b>4-</b> Desarrollo.	03
<b>4.1-</b> Bancos.	04-15
<b>4.2-</b> Inversiones Corrientes y no Corrientes e Intereses.	16-19
<b>4.3-</b> Préstamos M/L Corto y Largo Plazo (L/P).	20-28
<b>4.4-</b> Intereses a Pagar M/L.	29-34
<b>4.5-</b> Deudas Laborales y Sociales.	35-42
<b>4.6-</b> Gratificación por Jubilación.	43-48

**INFORME FINAL N° 05/AAF/2019**  
**AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS PRACTICADA A VARIOS RUBROS DEL**  
**BALANCE GENERAL Y DEL CUADRO DE RESULTADOS, AL 30 DE SETIEMBRE DE**  
**2019.**

<b>COMPONENTE:</b> EVALUACIÓN INDEPENDIENTE	
<b>ESTANDAR:</b> AUDITORÍA INTERNA	
<b>FORMATO N° : 210 - INFORME DE AUDITORÍA INTERNA – DETALLADO</b>	
<b>(1) MACROPROCESO:</b> GESTIÓN ADMINISTRATIVA FINANCIERA	<b>(2) PROCESO:</b> Gestión Contable
<b>(3) SUBPROCESOS:</b> Emisión de Estados Financieros	<b>(4) ACTIVIDAD:</b> Estados Financieros.
<b>(5) DEPENDENCIA AUDITADA:</b> Dpto. Contabilidad/GAF	<b>(6) FECHA EMISIÓN:</b> 27/12/2019
<b>(7) DIRECTIVO RESPONSABLE:</b> C.P. Christian Vargas.	<b>(8) DESTINATARIO:</b> Dpto. Contabilidad – GAF.
<b>ASPECTOS GENERALES DEL PROCESO DE AUDITORÍA</b>	

### **1. ANTECEDENTES**

En cumplimiento al Plan de Trabajo Anual de la Auditoría Interna para el Ejercicio Fiscal 2019, aprobado por el Directorio de la Compañía según Acta N° 41 de fecha 01 de noviembre de 2018, en el cual contempla la Auditoría Financiera - Estados Financieros correspondiente al Área de Auditoría Financiera.

### **2. OBJETIVO**

Obtener evidencias suficientes, pertinentes, relevantes y competentes que sirvan de base para tener una seguridad razonable de que los saldos expuestos en los Estados Contables al 30 de setiembre de 2019, estén conforme a las Normas de Contabilidad, y las Disposiciones Legales vigentes en la República del Paraguay.

### **3. ALCANCE**

La Auditoría consistió en la revisión analítica y análisis de las Cuentas Contables seleccionadas del Balance General y Cuadro de Resultados de la Compañía Paraguaya de Comunicaciones Sociedad Anónima al 30 de setiembre de 2019, y fue realizado conforme a las Normas de Auditoría vigentes y aplicables en el Paraguay, asimismo la documentación proveída por los Departamentos Contabilidad y Tesorería/GAF.

Las observaciones incluidas en el informe son producto de los análisis efectuados a los Estados Contables y las documentaciones respaldatorias proveídas a esta auditoría, cuya elaboración y emisión son de exclusiva responsabilidad de las dependencias, así como los funcionarios intervinientes en los procesos de ejecución y registro de las operaciones examinadas.

### **4. DESARROLLO**

Dentro del desarrollo del trabajo la Auditoría Interna, procede a la identificación de los diferentes tipos de observaciones y para el mismo se utilizara el código "H" para Hallazgos y el "CI", para Observaciones de Control Interno.

Entre los trabajos realizados para lograr los objetivos propuestos, se destacan:

El análisis de las Cuentas Contables seleccionadas del Balance General y Cuadro de Resultados de la Compañía fue realizado en base a datos extraídos del Sistema Administrativo Financiero (SAF) y los documentos proporcionados por los Dptos. Contabilidad y Tesorería - Gerencia Administrativa Financiera.



Se expone el resultado del análisis y evaluación de determinadas cuentas de los Estados Contables de la Compañía al 30 de setiembre de 2019, conforme se detalla a continuación:

#### 4.1- BANCOS

##### 4.1.1- Documentaciones:

- Balance General al 30 de setiembre de 2019.
- Conciliaciones Bancarias al 30 de setiembre de 2019.
- Libro Banco al 30 de setiembre de 2019.
- Extractos Bancarios del periodo analizado, lo citado precedentemente en esta, fueron proveídos por la Sección Bancos - Departamento Tesorería.
- Tipos de cambio mensual de moneda extranjera, año 2019 - emitidos por la Sub Secretaría de Estado de Tributación (SET).

##### 4.1.2- Trabajos Realizados:

Entre los trabajos realizados para lograr los objetivos previstos, se destacan:

- Análisis y verificación de las documentaciones respaldatorias del Rubro Bancos.
- Verificación de las Conciliaciones Bancarias, a través de las cuales se analizan los débitos y créditos bancarios pendientes de conciliación (exponiendo los montos de acuerdo al rango de antigüedad mensual), cotejando los movimientos registrados en el Extracto Bancario versus registros contables, para el efecto se aplicaron los diferentes procedimientos de control y son:
  - Cheques emitidos no cobrados en el Banco.
  - Notas de Créditos Bancarios no Contabilizados.
  - Otros Créditos Bancarios no Registrados.
  - Notas de Débitos Bancarios no Registrados.
  - Cheques Cobrados y no Registrados.
  - Partidas de créditos pendientes de depósito al cierre del ejercicio auditado.
- Verificación de los saldos consignados en las Conciliaciones Bancarias cotejado con los saldos expuestos en los Extractos Bancarios y los saldos del Libro Mayor (en moneda local y extranjera).
- Verificación de la correcta aplicación de los tipos de cambio de las cuentas bancarias mantenidas en moneda extranjera.

A continuación se citan las cuentas contables analizadas y sus correspondientes saldos del periodo auditado:

Referencias	Cuenta Contable		Total Acumulado A SETIEMBRE/2019 Expresado en Guaraníes
	Código	Descripción	
	11.01.03	Bancos	13.805.383.738
I	11.01.03.01	Bancos Moneda Local	12.311.837.943
I.1	11.01.03.01.003	CITIBANK C/C 0172.755.003	155.088.318
	11.01.03.01.015	CITIBANK C.A. 5-172755-005	46.415.028
I.2	11.01.03.01.005	Nacional De Fomento C/C 818783/2	798.842.694
I.3	11.01.03.01.009	Continental C/C 01-00292819-00	70.824.923
	11.01.03.01.025	Continental C.A. 01-00292819-00	619.035.220
I.4	11.01.03.01.012	Regional C/C 04-101020349	9.612.479
	11.01.03.01.028	Regional C.A. 4.01.0020329	395.243.095
I.5	11.01.03.01.018	Nacional De Fomento C.A. 12801/5	295.951.815
I.6	11.01.03.01.022	Nacional De Fomento C.A. 12988/7	63.256.433
I.7	11.01.03.01.032	Nacional De Fomento C/C 819334/5	32.470.989
I.8	11.01.03.01.033	Nacional De Fomento C/C 819333/4	10.044.485
I.9	11.01.03.01.034	Nacional De Fomento C/C 819332/3	10.001.980
I.10	11.01.03.01.035	Nacional De Fomento C/C 819408/7	10.565.743
I.11	11.01.03.01.046	Itaú C/C 0.0038990/9	11.501.135

	11.01.03.01.077	Banco Itau C/A 0 0038990/9 Combinada	306 099 858
I.12	11.01.03.01.049	Itau C/A 0 2 564492/0	518 524 881
I.13	11.01.03.01.050	Vision Banco Saeca - C/C 90016882/8	48 474 000
	11.01.03.01.051	Vision Banco Saeca - C/A 1188343	650 693 481
I.14	11.01.03.01.069	Banco Atlas C/C 01 01300073/9	149 456 238
	11.01.03.01.055	Banco Atlas C/A 01 05300017/3	403 047 102
I.16	11.01.03.01.059	Banco Itau – C/A 026138624	1 187 932 147
I.17	11.01.03.01.070	Banco Itau – C/C 000991483	102 927 363
I.18	11.01.03.01.072	Financiera El Comercio - C/A 000225383-001	62 189 250
I.19	11.01.03.01.073	Itau C/C 0 0 061607/6	6 112 781
I.20	11.01.03.01.075	Banco BBVA C/C 1101149280	15 000 000
	11.01.03.01.076	Banco BBVA C/A 1102101527	30 337 290
I.21	11.01.03.01.082	Bbva Banco C/C 2101039826 Combinada	15 142
I.22	11.01.03.01.084	Banco Itau C/C 120204/7	51 692 326
I.23	11.01.03.01.086	Interfisa Banco C/C 50002369	10 000 000
	11.01.03.01.087	Interfisa Banco C/Ah 10199167 Combinado	285 644 997
I.24	11.01.03.01.090	Sudameris Bank C/C 2003705	67 669 077
I.25	11.01.03.01.092	Banco Bbva C/Ah 2102025608	3 274 881 657
I.26	11.01.03.01.093	Banco Basa C/C 100012859 Combinada	29 216 609
	11.01.03.01.094	Banco Basa C/Ah 155007659 Combinada	938 483 195
I.27	11.01.03.01.097	Banco Basa C/C 100023495	196 596 393
	11.01.03.01.098	Banco Basa C/Ah 155035977	1 447 789 819
II	11.01.03.02	<b>Bancos Moneda Extranjera</b>	<b>1.493.545.795</b>
II.1	11.01.03.02.002	Citibank US\$ C/C 0-172755-011	6 900 502
	11.01.03.02.008	Citibank N A US\$ C.A. 5-172755-013	329 893 583
II.2	11.01.03.02.010	Bbva US\$ N° 1102700553	426 138 926
	11.01.03.02.012	Bbva US\$ N° 1101700431	569 951 726
II.3	11.01.03.02.016	Banco Itau US\$ C/C 05001434/5	38 258 213
	11.01.03.02.017	Banco Itau US\$ C/A 05001434/5	122 402 845

#### 4.1.3- Situaciones Observadas:

##### a) Partidas Pendientes de Conciliación:

En el análisis de las cuentas que componen las Conciliaciones Bancarias, se observan partidas pendientes, que se exponen a continuación:

#### Resumen de la Conciliación Bancaria - Setiembre/2019

Detalle	Rango de antigüedad de las partidas				Total
	0 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	Más de 91 días	
Cheques Emitidos no Cobrados en el Banco	194.532.570	0	0	3.144.501	197.677.071
Notas de Créditos Bancarios no Contabilizados	167.752.805	61.715.567	166.219.070	51.478.623	447.166.065
Otros Créditos Bancarios no Registrados	806.616	0	0	2.330.503	3.137.119
Notas de Débitos Bancarios no Contabilizados	227.925.067	112.557.552	158.682.229	1.949.932	501.114.780
Cheques Cobrados y no Registrados	0	0	0	0	0
Notas de Créditos no registrados en el Banco	348.066.117	186.697.656	22.235.146	67.305.070	624.303.989
(+) Ajuste por Diferencia Años Anteriores	0	0	0	649.971.467	649.971.467
(-) Ajuste por Diferencia Años Anteriores	0	0	0	476.671.143	476.671.143
<b>Totales</b>	<b>939.083.175</b>	<b>360.970.775</b>	<b>347.136.445</b>	<b>1.252.851.239</b>	<b>2.900.041.633</b>
<b>Ponderación</b>	<b>32%</b>	<b>13%</b>	<b>12%</b>	<b>43%</b>	<b>100%</b>



**a.1) Cheques Emitidos no Cobrados en el Banco:**

De los saldos expuestos en las conciliaciones bancarias, se desprende:

Entidad	Cuenta	0 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	más de 91 días	Total
BNF	C/C 818783/2	11.432.552	0	0	3.373	11.435.925
ITAU	C/C 0.0.038990/9 C/A 0.0.038990/9	0	0	0	3.141.128	3.141.128
ITAU	C/A 0.2.613862/4	98.000.000	0	0	0	98.000.000
<b>Sub Total</b>		<b>194.532.570</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.144.501</b>	<b>197.677.071</b>

**Observación:**

(CI) Partidas pendientes de regularización, con diferente rango de antigüedad mensual correspondiente al mes analizado, totalizando los cheques emitidos por la suma de **Gs.197.667.071.-** (Guaraníes ciento noventa y siete millones seiscientos sesenta y siete mil setenta y uno).

**Recomendación:**

- Que la Sección Bancos componga y regularice las partidas no pagadas por el Banco e informe si en los registros de COPACO S.A. obra algún documento que avale la entrega de los cheques.

**Descargo de la Sección Bancos:**

**a.1) Cheques Emitidos no Cobrados en el Banco:**

Entidad	Cuenta	0 A 30 Días	31 A 60 Días	61 A 90 Días	Más De 91 Días	Descargo
BNF	C/C 818783/2	11.432.552	0	0	3.373	Regularizado. Adjunto Documentación correspondiente
ITAU	C/C 0.0.038990/9 C/A 0.0.038990/9	0	0	0	3.141.128	Regularizado en Octubre/2019. Adj. Asiento Contable.
ITAU	C/A 0.2.613862/4	98.000.000	0	0	0	Regularizado en Octubre/2019. Adj. Asiento Contable.
<b>Sub Total</b>		<b>194.532.570</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.144.501</b>	

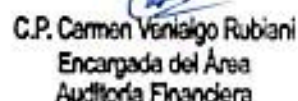
**Opinión del Auditor:**

De acuerdo a la evaluación realizada, se acepta el descargo presentado por la Sección Bancos.

**a.2) Notas de Créditos Bancarios no Contabilizados**

Entidad	Cuenta	0 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	más de 91 días	Total
BNF	C/C 818783/2	6.806.796	5.004	5.742.762	21.830.498	34.385.060
CONTINENTAL	C/C 01-00292819-00 C/A 01-00292819-00	41.431.293	34.268.738	95.000	0	75.795.031
BNF	C/A 12801/5	0	18.128.281	158.579.629	0	176.707.910
BNF	C/C 819334/5	50.000	7.757.660	479.734	4.117.700	12.405.094

  
Lic. Mario Gavilán C.

  
C.P. Carmen Venialgo Rubiani  
Encargada del Área  
Auditoría Financiera

ITAU	C/C 0.0.038990/9 C/A 0.0.038990/9	69.944.550	0	235.860	23.764.085	93.944.495
ITAU	C/C 0.0.099148/3	110.182	1.465.884	1.086.085	1.472.588	4.134.739
SUDAMERIS BANK	C/C 10-2003705 C/Ah 10-2003705	4.008.109	0	0	0	4.008.109
<b>Sub Total</b>		<b>167.752.805</b>	<b>61.715.567</b>	<b>166.219.070</b>	<b>51.478.623</b>	<b>447.166.065</b>

(CI) Se visualizan importes significativos pendientes de contabilización por COPACO S.A., que totalizan **Gs. 447.166.065.-** (Guaraníes cuatrocientos cuarenta y siete millones ciento sesenta y seis mil sesenta y cinco).

**a.3) Otros Créditos Bancarios no Registrados:**

Entidad	Cuenta	0 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	más de 91 días	Total
ATLAS	C/C 10-13-00073/9 C/A 10-13-00017/3	251.616	0	0	820.138	1.071.754
EL COMERCIO	C/A 225383-001	55.000	0	0	52.000	107.000
BNF	C/A 12988/7	0	0	0	0	0
BNF	C/C 819333/4	0	0	0	25.500	25.500
VISION	C/C 900168828 C/A 1188343	500.000	0	0	1.221.000	1.721.000
BASA	C/C 10001285/9 C/A 15500765/9	0	0	0	211.865	211.865
<b>Sub Total</b>		<b>806.616</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.330.503</b>	<b>3.137.119</b>

(CI) Se observan montos pendientes de contabilización por COPACO S.A., que totalizan **Gs. 3.137.119.-** (Guaraníes tres millones ciento treinta y siete mil ciento diecinueve).

**Recomendación para los ítems a.2) y a.3):**

- A la Sección Bancos, se sugiere realizar las gestiones administrativas pertinentes para identificar el origen y la causa de la no registración de los créditos, una vez identificado realizar los ajustes de regularización correspondiente.

**Descargo de la Sección Bancos:**

**a.2) Notas de Créditos Bancarios no Contabilizados:**

Entidad	Cuenta	0 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	más de 91 días	Descargo
BNF	C/C 818783/2	6.806.796	5.004	5.742.762	21.830.498	Regularizados Parcialmente. Adj. Emisiones
CONTINENTAL	C/C 01-00292819-00 C/A 01-00292819-00	41.431.293	34.268.738	95.000	0	Regularizados en Octubre/2019. Adj. Asiento Contable.
BNF	C/A 12801/5	0	18.128.281	158.579.629	0	Regularizados. Adj. Emisiones
BNF	C/C 819334/5	50.000	7.757.660	479.734	4.117.700	Regularizados. Adj. Emisiones
ITAU	C/C 0.0.038990/9 C/A 0.0.038990/9	69.944.550	0	235.860	23.764.085	Regularizados. Adj. Asiento Contable.
ITAU	C/C 0.0.099148/3	110.182	1.465.884	1.086.085	1.472.588	Regularizados.



						Adj. Asiento Contable.
SUDAMERIS BANK	C/C 10-2003705 C/Ah 10-2003705	4.008.109	0	0	0	Regularizados. Adj. Asiento Contable.
Sub Total		167.752.805	61.715.567	166.219.070	51.478.623	

**a.3) Otros Créditos Bancarios no Registrados:**

Entidad	Cuenta	0 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	más de 91 días	Descargo
ATLAS	C/C 10-13-00073/9 C/A 10-13-00017/3	251.616	0	0	820.138	Nos encontramos realizando las gestiones necesarias a fin de obtener los créditos para registrar los mismos (Búsqueda del mismo en los bibliotecas que custodia la División Contabilidad General, para identificar los importes y la localidad a la que pertenecen y realizando llamadas a las oficinas responsables de los créditos provenientes de redes de cobro y en último caso recurriremos al banco solicitando la copia de los avisos de créditos)
EL COMERCIO	C/A 225383-001	55.000	0	0	52.000	Nos encontramos realizando las gestiones necesarias a fin de obtener los créditos para registrar los mismos (Búsqueda del mismo en los bibliotecas que custodia la División Contabilidad General, para identificar los importes y la localidad a la que pertenecen y realizando llamadas a las oficinas responsables de los créditos provenientes de redes de cobro y en último caso recurriremos al banco solicitando la copia de los avisos de créditos)
BNF	C/C 819333/4	0	0	0	25.500	Regularizado Adj. Emisión
VISION	C/C 900168828 C/A 1188343	500.000	0	0	1.221.000	Regularización Parcial. Adjunto Conciliación Bancaria
BASA	C/C 10001285/9 C/A 15500765/9	0	0	0	211.865	Nos encontramos realizando las gestiones necesarias a fin de obtener los créditos para registrar los mismos (Búsqueda del mismo en los bibliotecas que custodia la División Contabilidad General, para identificar los importes y la localidad a la que pertenecen y realizando llamadas a las oficinas responsables de los créditos provenientes de redes de cobro y en último caso recurriremos al banco)



						solicitando la copia de los avisos de créditos)
<i>Sub Total</i>	806.616	0	0	2.330.503		

**Opinión del Auditor:**

De acuerdo a la evaluación realizada se acepta el descargo presentado por la Sección Bancos, hemos visualizado que se ha presentado algunas acciones correctivas, considerando que cuenta con Plan de Mejoramiento Funcional al cual se realiza el seguimiento de avance correspondiente.

**a.4) Notas de Débitos Bancarios no Contabilizados:**

Entidad	Cuenta	0 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	más de 91 días	Total
BNF	C/C 818783/2	204.937.302	0	158.579.629	606.585	364.123.516
CITIBANK	C/C 0172755-011 C/A 5-172755-013	0	94.429.271	0	0	94.429.271
BNF	C/A 12801/5	20.736.273	0	0	0	20.736.273
BNF	C/C 819334/5	0	18.128.281	0	3.373	18.131.654
ITAU	C/C 0.0.038990/9 C/A 0.0.038990/9	0	0	102.600	1.339.974	1.442.574
ITAU	C/C 0.0.099148/3	2.251.492	0	0	0	2.251.492
<b>Sub Total</b>		<b>227.925.067</b>	<b>112.557.552</b>	<b>158.682.229</b>	<b>1.949.932</b>	<b>501.114.780</b>

(CI) Se observan partidas de débitos no contabilizados por COPACO S.A., que totalizan **Gs. 501.114.780.-** (Guaraníes quinientos un millones ciento catorce mil setecientos ochenta).

**Recomendación:**

- A la Sección Bancos, se sugiere realizar las gestiones administrativas correspondientes a fin de identificar las partidas de débitos detallados por esta Auditoría y no contabilizados por la COPACO S.A., para regularizar y registrar oportunamente los movimientos de fondos en las cuentas corrientes habilitadas en las diferentes entidades bancarias.

**Descargo de la Sección Bancos:**

**a.4) Notas de Débitos Bancarios no Contabilizados:**

Entidad	Cuenta	0 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	más de 91 días	Descargo
BNF	C/C 818783/2	204.937.302	0	158.579.629	606.585	Regularizado Adj. Emisión
CITIBANK	C/C 0172755-011 C/A 5-172755-013	0	94.429.271	0	0	Nos encontramos realizando las gestiones necesarias a fin de obtener la documentación para la regularización del mismo
BNF	C/A 12801/5	20.736.273	0	0	0	Nos encontramos realizando las gestiones necesarias a fin de

  
Lic. Mario Gavilán C.

  
C.P. Carmen Venialgo Rubiani  
Encargada del Área  
Auditoría Financiera

						obtener la documentación para la regularización del mismo.
BNF	C/C 819334/5	0	18.128.281	0	3.373	Regularizado Adj Emisión
ITAU	C/C 0.0.038990/9 C/A 0.0.038990/9	0	0	102.600	1.339.974	Hemos solicitado a la Oficina de Cobranzas los memos con los informes sobre los débitos informados a facturación para la realización de las reversiones correspondientes pero no tenemos respuesta. Adjunto Correos.
ITAU	C/C 0.0.099148/3	2.251.492	0	0	0	Dicho no se visualiza en la conciliación Bancaria, el importe no corresponde a la Cta Cte 99148/3.
<b>Sub Total</b>		<b>227.925.067</b>	<b>112.557.552</b>	<b>158.682.229</b>	<b>1.949.932</b>	

**Opinión del Auditor:**

De acuerdo a la evaluación realizada se acepta el descargo presentado por la Sección Bancos, hemos visualizado que se ha presentado algunas acciones correctivas, considerando que cuenta con Plan de Mejoramiento Funcional al cual se realiza el seguimiento de avance correspondiente.

**a.5) Partida de Crédito Pendiente de Acreditación Bancaria:**

Entidad	Cuenta	0 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	más de 91 días	Total
BNF	C/C 818783/2	51.000	964.660	491.535	897.655	2.404.850
CONTINENTAL	C/C 01-00292819-00 C/A 01-00292819-00	38.372.824	38.788.594	0	315.235	77.476.653
REGIONAL	C/C 04-101020349 C/A 4 10 1020329	13.855.334	0	0	57.696	13.913.030
BNF	C/A 12988/7	160.379	0	344.734	0	505.113
BNF	C/C 819334/5	951.934	35.000	0	111.500	1.098.434
BNF	C/C 819333/4	0	68.000	0	0	68.000
ITAU	C/C 0.0.038990/9 C/A 0.0.038990/9	98.005.060	0	13.819.63	65.377.350	177.202.048
ITAU	0.2.564492/0	0	0	0	10.000	10.000
VISION	C/C 900168828 C/A 1188343	0	0	0	195.000	195.000
ATLAS	C/C 10-13-00073/9 C/A 10-13-00017/3	125.294.055	0	0	0	125.294.055
ITAU	C/C 0.0.099148/3	25.712.901	119.504	7.579.239	31.021	33.442.665
ITAU	C/A 0.2.613862/4	0	0	0	107.748	107.748
BASA	C/C 10002349/5 C/A 15503597/7	45.066.630	146.721.898	0	211.865	192.596.393
<b>Total</b>		<b>348.066.177</b>	<b>186.697.656</b>	<b>22.235.146</b>	<b>67.305.070</b>	<b>624.303.989</b>



(CI) Se observan las Partida de Crédito Pendiente de Acreditación Bancaria con quienes opera la Compañía, que totalizan **Gs. 624.303.989.-** (Guaraníes seis cientos veinticuatro millones trescientos tres mil novecientos ochenta y nueve).

**Recomendación:**

- A la Sección Bancos, se sugiere realizar las gestiones administrativas correspondientes para regularizar y registrar oportunamente las partidas pendientes, a fin de mantener debidamente depurado los saldos.

**Descargo de la Sección Bancos:**

**a 5) Partida de Crédito Pendiente de Acreditación Bancaria:**

Entidad	Cuenta	0 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	más de 91 días	Descargo
BNF	C/C 818783/2	51.000	964.660	491.535	897.655	<b>2.404.850</b>
CONTINENTAL	C/C 01-00292819-00 C/A 01-00292819-00	38.372.824	38.788.594	0	315.235	Regularización Adjunto Libro Banco y Conciliación Bancaria
REGIONAL	C/C 04-101020349 C/A 4 10 1020329	13.855.334	0	0	57.696	Regularización Parcial Adjunto Documentación correspondiente
BNF	C/A 12988/7	160.379	0	344.734	0	Regularizado Adj Emisión
BNF	C/C 819334/5	951.934	35.000	0	111.500	Regularizado Adj Emisión
BNF	C/C 819333/4	0	68.000	0	0	Regularizado Adj Emisión
ITAU	C/C 0.0.038990/9 C/A 0.0.038990/9	98.005.060	0	13.819.63	65.377.350	Regularizado Adjunto Asientos y Conciliación Bancaria
ITAU	0.2.564492/0	0	0	0	10.000	Dicho no se visualiza en la conciliación Bancaria, el importe no corresponde a la Cta. Ah. 0.2.264492/0
VISION	C/C 900168828 C/A 1188343	0	0	0	195.000	Regularización Parcial Adjunto Documentación correspondiente
ATLAS	C/C 10-13-00073/9 C/A 10-13-00017/3	125.294.055	0	0	0	Regularizado Adjunto Documentación correspondiente
ITAU	C/C 0.0.099148/3	25.712.901	119.504	7.579.239	31.021	Regularizado Adjunto Documentación correspondiente
ITAU	C/A 0.2.613862/4	0	0	0	107.748	Regularizado Adjunto Documentación correspondiente

						Nos encontramos realizando las gestiones necesarias a fin de obtener el aviso de Crédito, y solicitar al banco la regularización del mismo
BASA	C/C 10002349/5 C/A 15503597/7	45.066.630	146.721.898	0	211.865	
<b>Total</b>		<b>348.066.177</b>	<b>186.697.656</b>	<b>22.235.146</b>	<b>67.305.070</b>	

**Opinión del Auditor:**

De acuerdo a la evaluación realizada se acepta el descargo presentado por la Sección Bancos, hemos visualizado que se ha presentado algunas acciones correctivas, considerando que cuenta con Plan de Mejoramiento Funcional al cual se realiza el seguimiento de avance correspondiente.

**a.6) (-) Ajuste por Diferencia Años Anteriores:**

Entidad	Cuenta	0 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	más de 91 días	Total
BNF	C/C 818783/2	0	0	0	105.364.343	105.364.343
CONTINENTAL	C/C 01-00292819-00 C/A 01-00292819-00	0	0	0	11.914.604	11.914.604
BBVA	C/C 1149280 C/A 1102101527	0	0	0	24.119.021	24.119.021
BNF	C/A 12801/5	0	0	0	161.744.569	161.744.569
BNF	C/C 819334/5	0	0	0	836.400	836.400
BNF	C/C 819333/4	0	0	0	0	0
ITAU	C/C 0.0.038990/9 C/A 0.0.038990/9	0	0	0	102.167.209	102.167.209
ITAU	0.2.564492/0	0	0	0	126.000	126.000
VISION	C/C 900168828 C/A 1188343	0	0	0	0	0
ATLAS	C/C 10-13-00073/9 C/A 10-13-00017/3	0	0	0	4.477	4.477
ITAU	C/C 0.0.099148/3	0	0	0	70.328.820	70.328.820
BASA	C/C 10002349/5 C/A 15503597/7	0	0	0	0	0
SUDAMERIS BANK	C/C 10-2003705 C/Ah 10-2003705	0	0	0	3.254.434	3.254.434
<b>Sub Total</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>476.671.143</b>	<b>476.671.143</b>

(CI) Está compuesto por los Cheques emitidos no cobrados en el Banco, notas de créditos bancarios no contabilizados por COPACO S.A. y Otros créditos Bancarios no registrados correspondientes a periodos anteriores, los mismos totalizan **Gs. 476.671.143.-** (Guaraníes cuatrocientos setenta y seis millones seiscientos setenta y un mil ciento cuarenta y tres).

**Recomendación:**

- A la Sección Bancos, se sugiere implementar mecanismos necesarios para obtener todas las documentaciones, a fin de registrar en tiempo y forma las partidas pendientes, de manera a reflejar saldos reales en los Estados Financieros de la Compañía.



**Descargo de la Sección Bancos:**

a.6) (-) Ajuste por Diferencia Años Anteriores:

Entidad	Cuenta	0 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	más de 91 días	Descargo
BNF	C/C 818783/2	51.000	964.660	491.535	897.655	<b>2.404.850</b>
CONTINENTAL	C/C 01-00292819-00 C/A 01-00292819-00	38.372.824	38.788.594	0	315.235	Regularizado Adjunto Libro Banco y Conciliación Bancaria
REGIONAL	C/C 04-101020349 C/A 4 10 1020329	13.855.334	0	0	57.696	Regularización Parcial. Adjunto Documentación correspondiente
BNF	C/A 12988/7	160.379	0	344.734	0	Regularizado Adj Emisión
BNF	C/C 819334/5	951.934	35.000	0	111.500	Regularizado Adj Emisión
BNF	C/C 819333/4	0	68.000	0	0	Regularizado Adj Emisión
ITAU	C/C 0.0.038990/9 C/A 0.0.038990/9	98.005.060	0	13.819.63	65.377.350	Regularizado Adjunto Asientos y Conciliación Bancaria
ITAU	0.2.564492/0	0	0	0	10.000	Dicho no se visualiza en la conciliación Bancaria, el importe no corresponde a la Cta. Ah. 0.2.264492/0
VISION	C/C 900168828 C/A 1188343	0	0	0	195.000	Regularización Parcial. Adjunto Documentación correspondiente
ATLAS	C/C 10-13-00073/9 C/A 10-13-00017/3	125.294.055	0	0	0	Regularizado Adjunto Documentación correspondiente.
ITAU	C/C 0.0.099148/3	25.712.901	119.504	7.579.239	31.021	Regularizado Adjunto Documentación correspondiente.
ITAU	C/A 0.2.613862/4	0	0	0	107.748	Regularizado Adjunto Documentación correspondiente.
BASA	C/C 10002349/5 C/A 15503597/7	45.066.630	146.721.898	0	211.865	Nos encontramos realizando las gestiones necesarias a fin de obtener el aviso de Crédito, y solicitar al banco la regularización del mismo.
<b>Total</b>		<b>348.066.177</b>	<b>186.697.656</b>	<b>22.235.146</b>	<b>67.305.070</b>	

**Opinión del Auditor:**

De acuerdo a la evaluación realizada se acepta el descargo presentado por la Sección Bancos, hemos visualizado que se ha presentado algunas acciones correctivas, considerando que cuenta con Plan de Mejoramiento Funcional al cual se realiza el seguimiento de avance correspondiente.

  
Lic. Mario Gavilán C.

  
C.P. Camilo Venancio Rubiani  
Encargado del Área  
Auditoría Financiera

**a.7) ( + )Ajuste por Diferencia Años Anteriores:**

Entidad	Cuenta	0 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	más de 91 días	Total
BNF	C/C 818783/2	0	0	0	1.470.564	1.470.564
CONTINENTAL	C/C 01-00292819-00 C/A 01-00292819-00	0	0	0	16.084.982	16.084.982
CITIBANK	C/C 0172755-011 C/A 5-172755-013	0	0	0	90.876.182	90.876.182
BNF	C/C 819334/5	0	0		11.000	11.000
BBVA	C/C 1101700431 C/A 1102700553	0	0	0	506.196.327	506.196.327
ITAU	C/C 0.0.038990/9 C/A 0.0.038990/9	0	0	0	19.800.184	19.800.184
ITAU	0 2 564492/0	0	0	0	40.000	40.000
ITAU	C/C 0.0.099148/3	0	0	0	15.402.228	15.402.228
EL COMERCIO	C/A 225383-001	0	0	0	90.000	90.000
<b>Sub Total</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>649.971.467</b>	<b>649.971.467</b>

(CI) Está compuesto por los cheques cobrados y no registrados, notas de débitos bancarios no contabilizados por el banco y notas de créditos no registrados en el banco correspondientes a períodos anteriores, los mismos totalizan **Gs. 649.971.467.-** (Guaraníes seiscientos cuarenta y nueve millones novecientos setenta y un mil cuatrocientos sesenta y siete).

**Recomendación:**

- A la Sección Bancos, se sugiere implementar mecanismos necesarios para obtener todas las documentaciones, a fin de registrar en tiempo y forma las partidas pendientes, de manera a reflejar saldos reales en los Estados Financieros de la Compañía.

**Descargo de la Sección Bancos:**

**a.7) ( + )Ajuste por Diferencia Años Anteriores:**

Entidad	Cuenta	0 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	más de 91 días	Descargo
BNF	C/C 818783/2	0	0	0	1.470.564	Regularizado. Adjunto Documentación correspondiente
CONTINENTAL	C/C 01-00292819-00 C/A 01-00292819-00	0	0	0	16.084.982	Hemos Solicitado a la División Control y Pagos a través de un correo los documentos para la regularización de los mismos. Adjunto Correo en el ítem anterior
CITIBANK	C/C 0172755-011 C/A 5-172755-013	0	0	0	90.876.182	Hemos Solicitado al Departamento Tesorería los documentos para la regularización de los mismos.
BNF	C/C 819334/5	0	0		11.000	Partida pendiente a Noviembre 9.000



BBVA	C/C 1101700431 C/A 1102700553	0	0	0	506.196.327	Nos encontramos realizando las gestiones necesarias a fin de obtener la documentación para la regularización de los mismos.
ITAU	C/C 0.0.038990/9 C/A 0.0.038990/9	0	0	0	19.800.184	Regularización Parcial Adjunto Documentación
ITAU	0 2 564492/0	0	0	0	40.000	Regularizado Adjunto Documentación correspondiente
ITAU	C/C 0.0.099148/3	0	0	0	15.402.228	Regularizado Adjunto Documentación correspondiente
EL COMERCIO	C/A 225383-001	0	0	0	90.000	Regularizado Adjunto Documentación correspondiente
<b>Sub Total</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>649.971.467</b>	

**Opinión del Auditor:**

De acuerdo a la evaluación realizada se acepta el descargo presentado por la Sección Bancos, hemos visualizado que se ha presentado algunas acciones correctivas, considerando que cuenta con Plan de Mejoramiento Funcional al cual se realiza el seguimiento de avance correspondiente.

  
**Lic. Mario Alberto Gavilán C.**  
Auditor

  
**C.P. Carmen Venialgo Rubiani**  
Encargada del Área  
Auditoría Financiera

## 4.2- INVERSIONES CORRIENTES Y NO CORRIENTES E INTERESES

### 4.2.1- Documentaciones:

- Balance General al 30 de setiembre de 2019.
- Mayor Contable al 30 de setiembre de 2019.
- Memorandum N° 01/AAF/2019 – Solicitud de documentos.
- Fotocopia Nota N° HPCOPO116/17 de Hola Paraguay S.A. de fecha 10/03/2017, Ref. : Solicitud refinanciar deudas financieras.
- Fotocopia del Acta N° 12/P, fecha 20/03/19, Aprobación de Colocación a Plazo Fijo (CDA)- Banco Continental S.A.E.C.A.
- Fotocopia del Acta N° 5/P/19, de fecha 31 de enero de 2019, aprueba colocación de CDA, Bco. Bbva.
- Fotocopia de garantía prendaria s/CDA-Bco. Bbva por Hola Paraguay S.A.
- Fotocopia de los Certificados de Depósitos de Ahorro en Guaraníes y copias de Recibos Cupón de Intereses y se detallan a continuación:  
(CDA), Serie BC N° 1901,1902, 1903,1904, 1905 y 1897- Banco Itau.  
(CDA), Serie BE N° 2768, 2318, 2319,2320, 2063, 2363, 2364, 2737 y 2338-Bco. Bbva.  
(CDA), Serie DA N° 5051, 5052, 5053 y 5054 – Banco Continental S.A.E.C.A.

### 4.2.2- Trabajos Realizados:

Entre los trabajos realizados para lograr los objetivos previstos, se destacan:

- Análisis y verificación de los movimientos y saldos de Inversiones Corrientes, Inversiones no Corrientes e Intereses a Cobrar por Inversiones en el Libro Mayor.
- Elaboración de cuadro analítico de las cuentas
- Análisis y revisión de las documentaciones que respaldan dicho rubro.

A continuación se citan las cuentas contables analizadas con sus saldos correspondientes al periodo auditado:

Ref.:	Cuenta Contable		Saldo Acumulado s/ Balance General al 30/09/2019
	Código	Descripción	Importe en Guaraníes
A.1	11.02.01	Inversiones Corrientes	1.791.666.672
A.1.1	11.02.01.01.007	Banco Itau	1.791.666.672
A.2	12.01	Inversiones no Corrientes	87.501.176.048
A.2.1	12.01.01.01.033	Banco Itau Paraguay S.A.	31.463.676.048
A.2.2	12.01.01.01.036	Banco Bbva	50.037.500.000
A.2.3	12.01.01.01.037	Banco Continental	6.000.000.000
B	11.04.08	Intereses a Cobrar por Inversiones	306.714.090
B.1	11.04.08.01.001	Intereses a cobrar	306.714.090
B.2	46.01.01.01.01	Intereses cobrados	4.013.925.412



#### 4.2.3- Situaciones Observadas:

##### A.1 - Inversiones Corrientes:

El saldo de las Inversiones Corrientes al 30 de setiembre de 2019, asciende a **Gs. 1.791.666.672.-** (Guaraníes un mil setecientos noventa y un millones seiscientos sesenta y seis mil seiscientos setenta y dos). En el siguiente cuadro el detalle de la cuenta:

Ref.:	Código Cuenta Contable	Descripción de la cuenta	Importes/Libro Mayor (en Gs.)
A.1.1	11.02.01.01.007	Banco Itaú Paraguay S.A	1.791.666.672
<b>Total de Inversiones Corrientes al 30 de setiembre/2019</b>			<b>1.791.666.672</b>

La inversión corresponde a Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) del Banco Itaú Paraguay S.A., Serie BE N° 2949, por el importe total de **Gs. 1.791.666.672.-** (Guaraníes un mil setecientos noventa y un millones seiscientos sesenta y seis mil seiscientos setenta y dos), a un plazo de (182) días, con una tasa de interés anual del 4% pagaderos al vencimiento, fecha de apertura 30/09/2019 y vencimiento 30/03/2020.

##### A.2- Inversiones No Corrientes.

Conforme a las verificaciones realizadas a las Cuentas Contables que conforman el Rubro **Inversiones Financieras del Activo a Largo Plazo**, el saldo al 30 de setiembre de 2019, asciende a **Gs. 87.501.176.048.-** (Guaraníes ochenta y siete mil quinientos un millones ciento setenta y seis mil cuarenta y ocho). En el siguiente cuadro el detalle de las cuentas:

Nº	Entidad Financiera	Serie Nº	Fecha de Ingreso	Fecha de Vencimiento	Importe de Inversión (en Gs.)	Plazo
a	Banco Itaú S.A	BB 8301	21/12/2017	27/08/2021	1.463.676.048	1.345/días
b	Banco Itaú S.A	BC 1897, 1901, 1902, 1903, 1904 y 1905	05/04/2019	21/03/2022	30.000.000.000	1.081/días
c	Banco BBVA S.A	BE 2362	27/09/2017	08/09/2021	3.212.500.000	1.440/días
		BE 2363	27/09/2017	01/09/2022	3.212.500.000	1.800/días
		BE 2364	27/09/2017	11/09/2020	3.212.500.000	1.080/días
		BE 2365 (*)	27/09/2017	17/09/2019	0	720/días
d	Banco BBVA S.A	BE 2319	29/03/2017	17/03/2020	15.200.000.000	1.081/días
		BE 2320	29/03/2017	12/03/2021	15.200.000.000	1.044/días
e	Banco BBVA S.A	BE 2737	05/02/2019	21/01/2022	5.000.000.000	720/días
		BE 2738	06/02/2019	25/02/2021	5.000.000.000	720/días
f	Banco Continental	DA 5051	22/03/2019	29/03/2021	1.500.000.000	738/días
		DA 5052	22/03/2024	28/03/2022	1.500.000.000	1102 días
		DA 5053	28/03/2019	27/03/2023	1.500.000.000	1466 días
		DA 5054	22/03/2019	27/03/2024	1.500.000.000	1832/días
Total de Inversiones no Corrientes al 30 de setiembre de 2019					87.501.176.048	

(\*) CDA Serie N° BB 2365, cancelado s/fecha de Vto 17/09/2019.

- a) La Inversión realizada en la modalidad de Certificados de Depósitos de Ahorros (CDA), como se puede visualizar en el cuadro precedente, **CDA del Banco Itaú Paraguay S.A. Serie N° BB 8301**, por el importe de **Gs. 1.463.676.048.-** (Guaraníes un mil cuatrocientos sesenta y tres millones seiscientos setenta y seis mil cuarenta y ocho) en el plazo de 1.345 días, con tasa de interés anual del 6%, pagaderos trimestralmente, bajo las condiciones establecidas por la entidad bancaria, fecha de apertura 21/12/2017, con fecha vencimiento 27/08/2021.



- b) Las inversiones realizadas en la modalidad de Certificados de Depósitos de Ahorros (CDA), como se puede visualizar en el cuadro precedente, **CDA del Banco Itaú Paraguay S.A. Serie N° BC 1897, 1901 al 1905**, por el importe total de **Gs. 30.000.000.000.-** (Guaraníes treinta mil millones) en el plazo de 1.081 días, con tasa de interés anual del 6%, pagaderos semestralmente, bajo las condiciones establecidas por la entidad bancaria, fecha de apertura 05/04/2019, con fecha vencimiento 21/03/2022.
- a) Las inversiones realizadas en la modalidad de Certificados de Depósitos de Ahorros (CDA), como se puede visualizar en el cuadro precedente, **CDA del Bbva Paraguay S.A. Serie N° BB 2362, 2363 y 2364**, por el importe total de **Gs. 9.637.500.000.-** (Guaraníes nueve mil seiscientos treinta y siete millones quinientos mil), con tasa de interés anual del 7,75%, pagaderos mensualmente, bajo las condiciones establecidas por la entidad bancaria. Cabe mencionar que el **CDA Serie N° BB 2365**, fue **cancelado** según registro contable Asiento N° 1933 de fecha 24/09/19.
- c) Los Certificados de Depósitos de Ahorros (CDA), como se puede visualizar en el cuadro precedente consta de dos Certificados de Depósitos de Ahorro del **Banco Bbva Paraguay S.A. Serie N° BB 2319 y 2320**, cuya suma total asciende a **Gs. 30.400.000.000.-** (Guaraníes treinta mil cuatrocientos millones), con una tasa de interés anual del 10% pagaderos trimestralmente, bajo las condiciones establecidas por la entidad bancaria, fue otorgado en concepto de Garantía Real para la refinanciación de la deuda de la firma Hola Paraguay S.A.
- d) Estos instrumentos financieros (CDA), fueron entregados a las Entidades Financiera: **Banco Bbva Paraguay S.A. Serie N° 2737 y 2738** cuya suma total asciende a **Gs.10.000.000.000.-** (Guaraníes diez mil millones), en un plazo de 720 días, con una tasa de interés anual del 7,75% pagaderos trimestralmente, fecha de apertura 05/02/2019, con fecha vencimiento 27/08/2021, bajo las condiciones establecidas por la entidad bancaria, fue otorgado en concepto de Garantía prendaria para garantizar la obligación de la firma Hola Paraguay S.A.
- e) La Inversión realizada en la modalidad de Certificados de Depósitos de Ahorros (CDA), como se puede visualizar en el cuadro precedente, **CDA del Banco Continental S.A.E.C.A Serie N° BB 5051/5054**, por el importe total asciende a **Gs. 6.000.000.000.-** (Guaraníes seis mil millones), con tasa de interés anual del 7,50%, pagaderos trimestralmente, fecha de apertura 22/03/2019, con fecha vencimiento 27/08/2021/24, bajo las condiciones establecidas por la entidad bancaria, fue otorgado en concepto de Garantía solidaria por el préstamo de la firma Hola Paraguay S.A.

#### **4.2.4- Conclusión:**

Considerando que estos instrumentos financieros (CDA), citadas en los ítems: **(b, d, e y f)**, fueron entregados a las Entidades Financieras: **Banco Itaú Paraguay S.A., Banco Bbva y Banco Continental S.A.E.C.A** como **garantía prendaria** de los préstamos contratados por la COPACO S.A y firma Hola Paraguay S.A., que al garantizar los préstamos los CDAs, se encuentran como instrumentos financieros no negociables, hasta tanto sea honrada íntegramente la deuda.



## B- Intereses a Cobrar por Inversiones.

**Movimientos registrados en el Libro Mayor de la cuenta contable intereses.** En el siguiente cuadro un resumen de los movimientos:

Descripción	Meses/2019	Serie BB N°	Importe del Debe s/Libro Mayor Gs.	Importe del Haber s/Libro Mayor Gs.	Diferencia
CDA - BBVA	Ene./Set.	2362	184.168.665	184.168.665	0
	Ene./Set.	2363	184.168.665	184.168.665	0
	Ene./Set.	2364	184.168.665	184.168.665	0
	Ene./Set.	2365	184.168.665	162.343.266	-21.825.399
<b>Total</b>			<b>736.674.660</b>	<b>714.849.261</b>	<b>-21.825.399</b>

- (CI) De la verificación a los movimientos contables registrados en el Libro Mayor de la cuenta intereses a cobrar correspondientes al Banco BBVA, se observa una diferencia de **Gs. 21.825.399.-** (Guaraníes veinte y un millones ochocientos veinte y cinco mil trescientos noventa y nueve).

### Recomendación:

- Al Departamento Contabilidad, se sugiere realizar los ajustes correspondientes y el control adecuado, a fin de registrar íntegra y oportunamente los Intereses generados por las inversiones realizadas de manera a exponer los saldos correctamente.

### Descargo del Departamento Contabilidad:

*"Según los controles realizados por este departamento, no se observa ninguna diferencia, se visualiza en el siguiente cuadro".*

Descripción	Meses/2019	Serie BB N°	Importe del Debe s/Libro Mayor Gs.	Importe del Haber s/Libro Mayor Gs.
CDA - BBVA	Ene./Set.	2365	184.170.663	184.170.663
<b>Total</b>			<b>184.170.663</b>	<b>184.170.663</b>

### Opinión del Auditor:

Se acepta el descargo presentado por el Departamento Contabilidad.

  
**C.P. Carmen Venialgo Rubiani**  
**Encargada del Área**  
**Auditoría Financiera**

### 4.3- PRESTAMOS M/L CORTO Y LARGO PLAZO (L/P)

#### 4.3.1- Documentaciones

Balance General al 30 de setiembre de 2019.

- Asientos y Mayor Contable del SAF, al 30 de setiembre de 2019.
- Memorándum N°01/AAF/19, fecha: 18/10/19 Ref.: Solicitud de documentos.
- Fotocopia de Planilla de Liquidación de Préstamos de las Entidades Bancarias.

#### 4.3.2- Trabajos Realizados

Entre los trabajos realizados para lograr los objetivos previstos, se destacan:

- Análisis y verificación de los movimientos y saldos del Rubro Préstamos M/L (Corto y Largo Plazo).
- Elaboración de cuadro demostrativo de las cuentas que componen el rubro.
- Verificación de las amortizaciones de capital versus planilla de liquidación de préstamos de las Entidades Bancarias.

A continuación se citan las cuentas contables analizadas con sus correspondientes saldos al periodo auditado:

Referencias	Cuenta Contable		Saldo Acumulado a setiembre/2019
	Código	Descripción	Expresado en Guaraníes
I	21.01.01.01	Prestamos M/L	9.546.144.063
I.1	21.01.01.01.003	Préstamo M/L - Banco Itau	1.306.712.055
I.2	21.01.01.01.005	Préstamo M/L - Banco Bbva	5.983.569.453
I.3	21.01.01.01.006	Préstamo Banco Continental	1.266.250.000
I.4	21.01.01.01.007	Préstamo M/L - Banco Interfisa	375.806.241
I.5	21.01.01.01.008	Préstamo M/L - Basa	613.806.314
II	22.01.01.01	Prestamos M/L LP	48.888.266.193
II.1	22.01.01.01.002	Préstamo M/L - Banco Itau	10.439.583.340
II.2	22.01.01.01.003	Préstamo M/L - Banco Bbva	24.548.560.456
II.3	22.01.01.01.005	Banco Interfisa	3.965.122.397
II.4	22.01.01.01.006	Banco Continental	9.935.000.000

#### 4.3.3- Situaciones Observadas:

##### 1.1. Préstamo M/L Banco Itau - Cuenta Contable N° 21.01.01.01.003:

Al realizar el análisis del Balance General el saldo de la cuenta contable N° 21.01.01.01.003 - Préstamo M/L - Banco Itau, al 30 de setiembre de 2019, asciende a Gs. 1.306.712.055.- (Guaraníes un mil trescientos seis millones setecientos doce mil cincuenta y cinco), correspondiente a las amortizaciones de capital de los meses de enero a setiembre de 2019, efectuadas conforme al calendario de amortizaciones proveído por el Departamento Tesorería, cuyo importe totaliza la suma de Gs. 6.061.704.276.- (Guaraníes seis mil sesenta y un millones setecientos cuatro mil doscientos setenta y seis).

En el siguiente cuadro un resumen de los movimientos de la cuenta contable:

N° Asiento Contable	Fecha	Descripción de la Cuenta	Saldo s/Libro Mayor al 30 de setiembre/2019	
			Debe Gs.	Haber Gs.
2107	01/01/19	Provisión Cuotas Prestamos 2019	0	7.368.333.330
913 /1300	01/01/19 31/08/19	Amortizaciones Préstamo N° 90197669. Cuotas 29 al 36	2.660.083.001	



915/ 1309	01/01/19 30/09/19	Amortizaciones Préstamo N° 90297274. Cuotas 14 al 22	1.293.750.000	0
914/ 1308	01/01/19 30/09/19	Amortizaciones Préstamo N° 90238269. Cuotas 23 al 31	1.537.499.997	0
1092/ 1310	01/01/19 30/09/19	Amortizaciones Préstamo N° 90324926. Cuotas 13 al 17	458.333.335	0
1521/ 1311	01/01/19 30/09/19	Amortizaciones Préstamo N° 90339044. Cuota 13 al 15	99.999.999	0
1112	19/02/19	Pago Préstamo N° 4199402 Cuota 12/36	12.037.944	
673	03/06/19	Reclasificación para mejor exp. IVA correspondiente al mes de marzo. N° 90197669		83.001
<b>Total</b>			<b>6.061.704.276</b>	<b>7.368.416.331</b>
<b>Saldo al 30/09/2019</b>			<b>1.306.712.055</b>	

Fuente Datos extraído del sistema (SAF) Libro Mayor al 30-09-19.

- (CI) En el cuadro precedente se visualiza la cuota 12/36 de Gs.12.037.944.- (Guaraníes doce millones treinta y siete mil novecientos cuarenta y cuatro), en el mes de febrero fue registrado en forma incorrecta, el mismo corresponde al asiento contable emitido N° 1112, de fecha 19/02/2019, correspondiente al Interés a Pagar del Préstamo N° 4199402-Bco. Interfisa.

#### Recomendación:

Al Departamento Contabilidad, se sugiere realizar el ajuste correspondiente y ejercer el control adecuado, a los efectos de exponer los saldos correctamente.

#### Descargo del Departamento Contabilidad:

"Fue realizada la reclasificación según Asiento N° 474 de fecha 2 de diciembre de 2019".

#### Opinión del Auditor:

De acuerdo a la evaluación realizada, se acepta el descargo presentado por el Departamento Contabilidad.

### I.2- Préstamo M/L - Banco Bbva

- a) Cuadro Demostrativo de movimientos mensuales según Libro Mayor de la cuenta contable N° 21.01.01.01.005 - Préstamo M/L- Banco Bbva. En el siguiente cuadro un resumen de los movimientos:

N° Asiento	Fecha	Descripción	Importes Según Libro Mayor a Setiembre/2019	
			Debe Gs.	Haber Gs.
2107	01/01/19	Asiento de Apertura Periodo 2019-01	0	23.931.274.976
991/ 1240	02/01/19 26/09/19	Amortiz. Préstamo N° 508543. Cuotas 45 al 54	1.116.666.670	0
919/ 1235	02/01/19 26/09/19	Amortiz. Préstamo N° 500253. Cuotas 50 al 58	2.812.500.000	0
920/ 1238	02/01/19 26/09/19	Amortiz. Préstamo N° 517197. Cuotas 41 al 49	1.312.534.997	0
922/ 1241	02/01/19 26/09/19	Amortiz. Préstamo N° 595928. Cuotas 30 al 38	2.624.999.994	0
918/ 1234	03/01/19 30/09/19	Amortiz. Préstamo N° 629366. Cuota 20 al 29	1.495.833.330	0
925/ 1246	21/01/19 17/09/19	Pago Préstamo N° 645064 Cuota 24 al 24	2.583.749.997	0

927/ 1249	25/01/19 23/09/19	Pago Préstamo N° 506627 Cuota 47 al 55	225.000.000	0
923/ 1243	14/01/19 10/09/19	Pago Préstamo N° 519497 Cuota 40 al 48	798.768.747	0
926/ 1248	21/01/19 18/09/19	Pago Préstamo N° 645067 Cuota 16 al 24	2.409.374.997	0
1088 1522 1239	07/02/19 11/03/19 05/09/19	Pago Préstamo N° 507337 Cuota 47 al 54	1.467.720.291	0
1094/ 1234	21/02/19 19/09/19	Pago Préstamo N° 634867 Cuota 20 al 27	1.100.000.000	0
1532/ 1552	08/04/19 04/09/19	Pago Préstamo N° 2166248810 Cuota 1 al 6	1.590.000.000	0
327	08/03/19	En Acta N° 8 el directorio a resuelto aprobar el préstamo en Bvva destinado a cubrir pago a proveedores.	0	1.589.443.500
<b>Total</b>			19.537.149.023	25.520.718.476
<b>Saldo al 30/09/2019</b>			<b>5.983.569.453</b>	

El saldo de la cuenta contable mencionada al 30 de setiembre de 2019, asciende a **Gs. 5.983.569.453.-** (Guaraníes cinco mil novecientos ochenta y tres millones quinientos sesenta y nueve mil cuatrocientos cincuenta y tres).

**a.1) Cuadro de amortizaciones mensuales del Préstamo N° 507337 - Bco. Bvva, versus la Planilla de Liquidación de Préstamo de la Entidad Bancaria, según el siguiente detalle:**

N° Asiento Contable	Fecha	Detalle de los Pagos	Importe s/ Libro Mayor	Importe s/ Planilla de Liquidación de Préstamo
			Gs.	Gs.
-	08/01/2019	Cuota 46/60	0	181.250.000
1088	07/02/2019	Pago préstamo cuota 47/60	181.250.000	181.250.000
1522	11/03/2019	Amortiz. préstamo cuota 48/60	17.720.291	0
1522	11/03/2019	Amortiz. préstamo cuota 48/60	181.250.000	181.250.000
1441	08/04/2019	Amortiz. préstamo cuota 49/60	181.250.000	181.250.000
1105	08/05/2019	Amortiz. préstamo cuota 50/60	181.250.000	181.250.000
1290	07/06/2019	Amortiz. préstamo cuota 51/60	181.250.000	181.250.000
1527	08/07/2019	Amortiz. préstamo cuota 52/60	181.250.000	181.250.000
1320	06/08/2019	Amortiz. préstamo cuota 53/60	181.250.000	181.250.000
1239	05/09/2019	Amortiz. préstamo cuota 54/60	181.250.000	181.250.000
<b>Total 30/09/2019</b>			<b>1.467.720.291</b>	<b>1.631.250.000</b>

- (CI) Conforme a la verificación y comparación entre los movimientos registrados en el Libro Mayor y la Planilla de Liquidación de Préstamo N° 507337, correspondiente al cronograma de pago, no se visualizó el registro contable de la cuota N° 46/60 de **Gs. 181.250.000.-** (Guaraníes ciento ochenta y un millones doscientos cincuenta mil).
- (CI) Se observa además la cuota 48/60 de **Gs. 17.720.291.-** (Guaraníes diecisiete millones setecientos veinte mil doscientos noventa y uno), en el mes de marzo fue registrada en forma incorrecta, el mismo corresponde al asiento contable emitido N° 1522 de fecha 11/03/2019, en concepto de **Intereses a Pagar M/L**.

  
Lic. Maria Isabel Acosta P.

  
C.P. Carmen Venialgo Rubiani

C.P. Carmen Venialgo Rubiani  
Encargada del Área  
Auditoría Financiera



**Recomendación:**

Al Departamento Contabilidad, se sugiere realizar el ajuste contable correspondiente y ejercer el control adecuado, a los efectos de exponer los saldos correctamente.

**Descargo del Departamento Contabilidad:**

*"Según verificaciones realizadas constatamos que fue registrada la cuota 46/60 del Préstamo Nro. 507337 de BBVA en el asiento N° 921 de fecha 08/01/2019. En cuanto a la cuota 48/60, se realizó la reclasificación correspondiente s/ asiento N° 481 del 02/12/2019".*

**Opinión del Auditor:**

Se acepta el descargo presentado por el Departamento Contabilidad.

**a.2) Cuadro de amortizaciones mensuales del Préstamo N° 634867 - Bco. Bbva, Vs. la Planilla de Liquidación de Préstamo de la Entidad Bancaria, según el siguiente detalle:**

Asiento N°	Fecha de Asiento	Vencimiento s/ Calendario	Detalle	Importe s/ Libro Mayor	Importe s/ Calendario Amortización
-	-	22/01/19	Cuota N° 19/36	-	137.500.000
1094	1/02/2019	21/02/19	Pago préstamo cuota 20/60	137.500.000	137.500.000
1527	4/03/2019	23/03/19	AMORTIZ. PRESTAMO CUOTA 21/60	137.500.000	137.500.000
1477	22/04/2019	22/04/19	AMORTIZ. PREST. CUOTA 22/60	137.500.000	137.500.000
1115	22/05/2019	22/05/19	AMORTIZ. PRESTAMO CUOTA 23/60	137.500.000	137.500.000
1296	19/06/2019	21/06/19	AMORTIZ. PRESTAMO CUOTA 24/60	137.500.000	137.500.000
1534	22/07/2019	21/07/19	AMORTIZ. PRESTAMO CUOTA 25/60	137.500.000	137.500.000
1334	20/08/2019	20/08/19	AMORTIZ. PRESTAMO CUOTA 26/60	137.500.000	137.500.000
1244	19/09/2019	19/09/19	AMORTIZ. PRESTAMO CUOTA 27/60	137.500.000	137.500.000
<b>Total al 30/09/2019</b>				<b>1.100.000.000</b>	<b>1.237.500.000</b>

- (CI) De la verificación de los registros contables, del Libro Mayor y la Planilla de Liquidación de Préstamo correspondiente al Préstamo N° 634867, no se visualizó el registro de la cuota N° 19/36 de Gs. 137.500.000.- (Guaraníes ciento treinta y siete millones quinientos mil). Además se visualiza en la Liquidación de Préstamo del Banco que el plazo correspondiente a 36 meses, mientras que en el detalle de los registros del Libro Mayor Contable indican 60 meses.

**Recomendación:**

Al Departamento Contabilidad, se sugiere realizar el ajuste correspondiente y ejercer el control adecuado, a los efectos de exponer los saldos correctamente.

**Descargo del Departamento Contabilidad:**

*"La cuota N° 19/36 está registrada en el asiento N° 924 del 22/01/2019".*

**Opinión del Auditor:**

Se acepta el descargo presentado por el Departamento Contabilidad.

**I.3- Préstamo M/L - Banco Continental – Cta. Contable N° 21.01.01.01.006**

El saldo de la cuenta contable en concepto del Préstamo N° 1014927518 - Bco. Continental, al 30 de setiembre de 2019, asciende a Gs. 1.266.250.000.- (Guaraníes un mil doscientos sesenta y seis millones doscientos cincuenta mil), en el siguiente cuadro el resumen de los movimientos:

Asiento N°	Fecha	Vencimiento cuota	Detalle	Importe s/ Libro Mayor Debe Gs.	Importe s/ Libro Mayor Haber Gs.
2107	01/01/19	-	Asiento de apertura Periodo 2019-01	-	2.395.000.000
1552	24/07/19	24/07/19	Amortiz. Préstamo Cuota 13/36	376.250.000	0
1346	23/08/19	23/08/19	Amortiz. Préstamo Cuota 14/36	376.250.000	0
1306	23/09/19	23/09/19	Amortiz. Préstamo Cuota 15/36	376.250.000	0
<b>Total</b>				<b>1.128.750.000</b>	<b>2.395.000.000</b>
<b>Saldo según Balance General al 30/09/2019</b>				<b>1.266.250.000</b>	

#### **Conclusión:**

De la verificación efectuada a la presente cuenta contable, se visualiza que se realizaron las amortizaciones correspondientes conforme al calendario de pagos del préstamo, al 30 de setiembre de 2019.

#### **I.4- Préstamo M/L - Banco Interfisa – Cta.Contable N° 21.01.01.01.007**

El saldo de la cuenta contable en concepto de los **Préstamos Nros. 4199399 y 4199402 - Bco. Interfisa**, al 30 de setiembre de 2019, asciende a **Gs.375.806.241.-** (Guaraníes trescientos setenta y cinco millones ochocientos seis mil doscientos cuarenta y uno), en el siguiente cuadro el resumen de los movimientos:

Asiento N°	Fecha	Detalle	Importe s/ Libro Mayor		Importe s/ Calendario Amortización 2019 Gs.	Diferencia s
			Débito Gs.	Crédito Gs.		
2107	01/01/2019	Asiento de apertura	0	1.217.077.603	0	
<b>Amortizaciones Préstamo N° 4199399. Cuotas 13 al 19 de 60</b>						
1555	19/03/19	Amortiz. préstamo cuota 13/60	64.122.693	0	64.122.693	0
1508	19/04/19	Amortiz. préstamo cuota 14/60	64.667.736	0	64.667.736	0
1135	20/05/19	Amortiz. préstamo cuota 15/60	65.217.412	0	65.217.412	0
1312	19/06/19	Amortiz. préstamo cuota 16/60	65.771.760	0	65.771.760	0
1547	19/07/19	Amortiz. préstamo cuota 17/60	66.330.820	0	66.330.820	0
1344	19/08/19	Amortiz. préstamo cuota 18/60	66.894.632	0	66.894.632	0
1303	19/09/19	Amortiz. préstamo cuota 19/60	67.463.236	0	67.463.236	0
<b>Sub Total(a)</b>			<b>460.468.289</b>	<b>0</b>	<b>460.468.289</b>	<b>0</b>
<b>Amortizaciones Préstamo N° 4199402. Cuotas 13 al 19 de 36</b>						
1556	19/03/19	Amortiz. préstamo cuota 13/36	53.082.081	0	53.082.081	0
1511	22/04/19	Amortiz. préstamo cuota 14/36	53.515.585	0	53.515.585	0
1137	20/05/19	Amortiz. préstamo cuota 15/36	53.952.629	0	53.952.629	0
1313	19/06/19	Amortiz. préstamo cuota 16/36	54.393.242	0	54.393.242	0
1549	19/07/19	Amortiz. préstamo cuota 17/36	54.837.454	0	54.837.454	0



1345	19/08/19	Amortiz. préstamo cuota 18/36	55.285.293	0	55.285.293	0
1304	19/09/19	Amortiz. préstamo cuota 19/60	55.736.789	0	55.736.789	0
<b>Sub Total(b)</b>			<b>380.803.073</b>	<b>1.217.077.603</b>	<b>380.803.073</b>	<b>0</b>
<b>Total Acumulados ene. set./19 (a)+(b)</b>			<b>841.271.362</b>	<b>1.217.077.603</b>	<b>841.271.362</b>	<b>0</b>
<b>Saldo s/Balance General al 30 de setiembre/19</b>			<b>375.806.241</b>			

**Conclusión:**

De la verificación efectuada a la presente cuenta contable, se visualiza que se realizaron las amortizaciones correspondientes conforme al calendario de pagos del préstamo, al 30 de setiembre de 2019.

**I.5- Préstamo M/L - Banco Basa – Cta. Contable N° 21.01.01.01.008:**

**Cuadro Demostrativo de movimientos mensuales según Libro Mayor del Préstamo N° 20141218005 - Bco. Basa, conforme a la revisión realizada se observan diferencias, que a continuación detallamos:**

Asiento N°	Fecha	Detalle de la Cuenta	Importe s/ Libro Mayor		Amortizaciones 2019 s/ Calendario de Amortizaciones en Gs.	Diferencia
			Débito en Gs.	Crédito en Gs.		
2085	02/01/19	*Reclasificación de Cuentas por cambio de denominación del Banco Amambay a Banco BASA. (a)	0	3.510.638.296		
929	16/01/19	Cuota 49/59	319.148.936	0	319.148.936	0
2111	15/02/19	Cuota 50/59	343.640.494	0	319.148.936	24.491.558
2112		Cuota 50/59	154.822.550			
2113		Cuota 50/59	97.152.327			
2114		Cuota 50/59	3.434.165			
2115		Cuota 50/59	83.132.452			
2228	28/06/19	Complemento del AS. 2114 de F/18/02/2019 moriz. Préstamo BASA Cuota 50/59	99.000			
1545	18/03/19	Cuota 51/59	319.148.936	0	319.148.936	0
1505	17/04/19	Cuota 52/59	319.148.936	0	319.148.936	0
1134	07/05/19	Cuota 53/59	319.148.936	0	319.148.936	0
1308	18/06/19	Cuota 54/59	319.148.936	0	319.148.936	0
1544	17/07/19	Cuota 55/59	319.148.936	0	319.148.936	0
1343	16/08/19	Cuota 56/59	319.148.936	0	319.148.936	0
1262	16/09/19	Cuota 57/59	319.148.936	0	319.148.936	0
<b>Total Débitos/ Créditos Acumulados enero a setiembre de 2019 (b)</b>			<b>2.896.831.982</b>	<b>3.510.638.296</b>	<b>2.872.340.424</b>	<b>24.491.558</b>
<b>Total General Acumulado de los meses Analizado -Saldo de apertura (a-b)</b>			<b>2.896.831.982</b>	<b>3.510.638.296</b>		
<b>Saldo según Balance General al 30/09/2019</b>			<b>613.806.314</b>			

- (CI) Se observa una diferencia de **Gs. 24.491.558** (Guaraníes veinte y cuatro millones cuatrocientos noventa y un mil quinientos cincuenta y ocho), del comparativo realizado entre los importes del Libro Mayor Contable y la Planilla de Liquidación de Préstamos, el monto mencionado corresponde a la **Cuota N° 50/59**, el mismo fue registrado en los asientos contables Nros. 2111, 2112, 2113 de fecha 15/02/19, 2114, 2115 de fecha 18/02/19 y 2228 de fecha 28/06/19.

**Recomendación:**

Al Departamento de Contabilidad, se sugiere realizar el ajuste correspondiente e implementar mecanismos de control adecuado al respecto, a fin de reflejar los saldos reales en los estados contables.

**Descargo del Departamento Contabilidad:**

*"La diferencia mencionada fue reclasificada en el mes de noviembre s/ asiento N° 2159 del 29/11/2019".*

**Opinión del Auditor:**

Se acepta el descargo presentado por el Departamento Contabilidad.

**II. PRESTAMOS M/L LP**

**II.1- Préstamos M/L- Banco Itau-Cta. Contable N° 22.01.01.01.002**

Cuadro Demostrativo de movimientos mensuales según Libro Mayor de la cuenta mencionada, según el siguiente detalle:

Asiento N°	Fecha	Descripción	Importes S/ Libro Mayor a Setiembre/2019	
			Debe (en Gs.)	Haber (en Gs.)
2107	01/01/2019	Asiento de Apertura Periodo 2019-01	0	10.439.583.340
<b>Total</b>			<b>0</b>	<b>10.439.583.340</b>
<b>Saldo según Balance General al 30/09/2019</b>			<b>10.439.583.340</b>	

- Al 30 de setiembre del 2019, el saldo la cuenta asciende a **Gs.10.439.583.340.-** (Guaraníes diez mil cuatrocientos treinta y nueve millones quinientos ochenta y tres mil trescientos cuarenta).

**II.2- Préstamos M/L - Banco Bbva.- Cta. Contable N° 22.01.01.01.003**

Cuadro Demostrativo de movimientos mensuales según Libro Mayor de la cuenta mencionada, en el siguiente cuadro el resumen de los movimientos:

Descripción	Importes Según Libro Mayor a Setiembre/2019	
	Debe (en Gs.)	Haber (en Gs.)
Asiento de Apertura Periodo 2019-01	0	24.867.310.456
Amortiz. Préstamo 507337 - cuota 46/60	181.250.000	
Amortiz. Préstamo 634867 - cuota 19/60	137.500.000	
<b>Total</b>	<b>318.750.000</b>	<b>24.867.310.456</b>
<b>Saldo al 30/09/2019</b>	<b>24.548.560.456</b>	



- El saldo al 30 de setiembre de 2019, de la cuenta mencionada asciende a **Gs. 24.548.560.456.-** (Guaraníes veinticuatro mil quinientos cuarenta y ocho millones quinientos sesenta mil cuatrocientos cincuenta y seis).
- (CI) Se visualiza incorrecta exposición de las **cuotas N° 46/60** correspondiente al **Préstamo N° 507337** y **19/60** correspondiente al **Préstamo N° 634867**, las mismas se encuentran registradas dentro del Préstamos M/L a Largo Plazo, que corresponden a amortizaciones de Préstamos a Corto Plazo.

**Recomendación:**

Al Departamento de Contabilidad, se sugiere realizar el ajuste correspondiente e implementar mecanismos de control adecuado, a fin de exponer los saldos correctamente.

**Descargo del Departamento Contabilidad:**

"La cuota 46/60 del Préstamo N° 507337, fue reclasificada s/ asiento N° 488 del 02/12/2019. La cuota N° 19/36 del Préstamo N° 634867 fue reclasificada s/ asiento contable N° 489 del 2/12/2019. La cuota 46/60 del Préstamo N° 507337, fue reclasificada s/ asiento N° 488 del 02/12/2019".

**Opinión del Auditor:**

Se acepta el descargo presentado por el Departamento Contabilidad.

**II.3- Préstamos M/L - Banco Interfisa**

**Cuadro Demostrativo de movimientos mensuales según Libro Mayor de la cuenta contable N° 22.01.01.01.005 - Préstamos M/L - Banco Interfisa.**

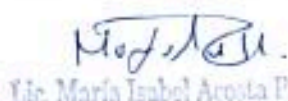
Descripción	Importes Según Libro Mayor a Setiembre/2019	
	Debe en Gs.	Haber en Gs.
Asiento de Apertura Periodo 2019-01	0	3.965.122.397
Saldo al 30/09/2019	3.965.122.397	

- De la verificación efectuada a la presente cuenta contable, el saldo de **Gs. 3.965.122.397.-** (Guaraníes tres mil novecientos sesenta y cinco millones ciento veintidós mil trescientos noventa y siete), se expone correctamente, por lo cual no se realizan observaciones a la presente cuenta contable.

**II.4- Préstamos M/L - Banco Continental**

**Cuadro Demostrativo de movimientos mensuales según Libro Mayor de la cuenta contable N° 22.01.01.01.006 - Préstamos M/L - Banco Continental, en el siguiente cuadro el resumen de los movimientos:**

Detalle Préstamos	Capital En Gs.	Amortización 2019 s/ Calendario En Gs.	Importes Según Libro Mayor a Setiembre/2019 En Gs.
N° 1014927585	9.030.000.000	2.257.500.000	6.772.500.000

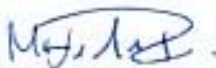
  
Lic. María Isabel Arosta P.

  
C.P. Carmen Veriengo Rubiani

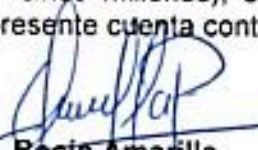
C.P. Carmen Veriengo Rubiani  
Encargada del Área  
Auditoría Financiera

Nº 67964828320	3.300.000.000	137.500.000	3.162.500.000
Saldo según Balance General al 30/09/19			9.935.000.000

De la verificación efectuada a la presente cuenta contable, el saldo asciende a Gs. **9.935.000.000.-** (Guaraníes nueve mil novecientos treinta y cinco millones), se expone correctamente, por lo cual no se realizan observaciones a la presente cuenta contable.



**Lic. Maria Isabel Acosta P.**  
**Auditora**



**Ing. Rocio Amarilla**  
**Auditora**

**C.P. Carmen Venialgo Rubiani**  
**Encargada del Área**  
**Auditoría Financiera**



#### 4.4- INTERESES A PAGAR M/L

##### 4.4.1- Documentaciones

- Balance General al 30 de setiembre de 2019.
- Libro Mayor Contable al 30 de setiembre de 2019.
- Asientos Contables al 30 de setiembre de 2019.
- Memorandum N°01/AAF/2019 - Ref.: Solicitud de Documentos con relación al Cronograma de pagos de los préstamos (amortizaciones e intereses), Planilla Descriptiva de Préstamos de los Bancos; Itaú S.A., Amambay, BBVA, Interfisa y Continental.

##### 4.4.2- Trabajos Realizados

Entre los trabajos realizados para lograr los objetivos previstos se destacan:

- Análisis y verificación de los movimientos registrados en la cuenta Intereses a Pagar M/L a Corto y Largo Plazo.
- Elaboración de cuadros demostrativos de las cuentas que componen el rubro.

A continuación se citan las cuentas contables analizadas con sus correspondientes saldos al período auditado:

REFERENCIAS	CUENTA CONTABLE		SALDO ACUMULADO A SETIEMBRE/2019 Expresado en Guaraníes
	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
I	21.01.01.02	INTERESES A PAGAR M/L	1.426.471.823
I.1	21.01.01.02.001	Intereses M/L	1.426.471.823
II	22.01.01.02	INTERESES A PAGAR M/L	5.549.251.328
II.2	22.01.01.01.002	Intereses a Pagar Moneda Local LP	5.549.251.328

##### 4.4.3- Situaciones Observadas:

###### I.1 Intereses a Pagar en M/L - CP

- El saldo expuesto en el Balance General al de 30 de setiembre de 2019, del rubro **Intereses a Pagar M/L**, asciende a Gs. 1.426.471.823.- (Guaraníes un mil cuatrocientos veintiséis millones cuatrocientos setenta y un mil ochocientos veintitrés), la misma corresponde a los importes registrados en concepto de Intereses por los préstamos obtenidos con las Entidades Bancarias **Banco Itaú, Banco BBVA, Banco Continental, Banco Interfisa y Banco BASA**, a continuación detallamos:

Ref.:	Cuenta Contable		Saldo s/Balance General al 30/09/2019, Importe (en Guaraníes)
	Código	Descripción	
I	21.01.01.02	Intereses a Pagar M/L	1.426.471.823

- Se ha realizado la verificación de los movimientos registrados en el Libro Mayor. En el siguiente cuadro el detalle de los movimientos:

**Cuadro Comparativo de las Planillas Descriptivas de Préstamos proporcionados por el Dpto. de Tesorería vs. lo registrado en el Mayor General según el siguiente detalle:**

**a) Banco Itaú Paraguay S.A.**

Préstamo N°	Meses	Detalle	Importe de Intereses s/Libro Mayor Gs.	Importe de Intereses s/Planilla Descriptiva de Préstamo Gs.	Diferencia
90238269	Enero a setiembre	Intereses M/L - Amortización préstamo cuotas 23 al 31/36	130.160.959	130.160.959	0
90297274	Enero a setiembre	Intereses M/L - Amortización préstamo cuota 14 al 22/60	498.395.034	498.395.034	0
90324926	Enero a setiembre	Intereses M/L - Amortización préstamo cuota 09 al 17/60	324.304.109	324.304.109	0
90339044	Enero a setiembre	Intereses M/L - Amortización préstamo cuota 07 al 15/60	119.884.935	119.884.935	0
90197669	Enero a agosto	Intereses M/L - Amortización préstamo cuota 29 al 36/36	118.060.272	118.060.272	0
<b>TOTAL</b>			<b>1.190.805.309</b>	<b>1.190.805.309</b>	<b>0</b>

- Al comparar los registros en el Libro Mayor Contable al 30 de setiembre de 2019 con las Planillas Descriptivas de Préstamos proveídos por el Dpto. Tesorería, no se visualizan diferencias entre los registros de ambos reportes.

**b) Banco BBVA Paraguay S.A.**

Préstamo N°	Meses	Detalle	Importe de Intereses s/Libro Mayor	Importe de Intereses s/Planilla Descriptiva de Préstamo	Diferencia
500253	Enero a setiembre	Intereses M/L - Amortización préstamo cuotas 50 al 58/60	150.488.014	150.488.014	0
506627	Enero a setiembre	Intereses M/L - Amortización préstamo cuotas 47 al 55/60	16.921.233	16.921.233	0
508543	Diciembre a setiembre	Intereses M/L - Amortización préstamo cuotas 45 al 54/60	96.576.370	96.576.370	0
517197	Enero a setiembre	Intereses M/L - Amortización préstamo cuotas 41 al 49/60	157.931.508	157.931.508	0
519497	Enero a setiembre	Intereses M/L - Amortización préstamo cuotas 40 al 48/60	102.122.038	102.122.038	0
595928	Enero a setiembre	Intereses M/L - Amortización préstamo cuotas 30 al 38/60	783.508.563	783.508.563	0
629366	Enero a octubre	Intereses M/L - Amortización préstamo cuotas 20 al 29/60	489.137.500	489.137.500	0
634867	Enero a setiembre	Intereses M/L - Amortización préstamo cuotas 19 al 27/60	112.493.836	112.493.836	0
645067	Enero a setiembre	Intereses M/L - Amortización préstamo cuotas 16 al 24/60	791.628.210	791.628.210	0
2166248810	Abril a setiembre	Intereses M/L - Amortización préstamo cuotas 01 al 06	29.730.822	29.730.822	0
507337	Enero a setiembre	Intereses M/L - Amortización préstamo cuotas 47 al 54/60	117.226.541	134.946.832	- 17.720.291
645064	Enero a setiembre	Intereses M/L - Amortización préstamo cuotas 16 al 24/60	306.864.555	306.864.555	0
<b>Total</b>			<b>3.154.629.190</b>	<b>3.172.349.481</b>	<b>-17.720.291</b>



**b.1) Cuadro Demostrativo de movimientos mensuales de los Prestamos N° 507337 y N° 645064 - Banco BBVA según Libro Mayor, en el siguiente cuadro el resumen de los movimientos:**

Préstamo N°	Meses	Asiento N°	Fecha	Detalle	Importe de Intereses s/Libro Mayor	Importe de Intereses s/Planilla Descriptiva de Préstamo	Diferencia
<b>507337</b>	Enero	921	08-01-19	Intereses M/L – Amortiz. préstamo cuota 46/60	20.446.490	20.446.490	0
	Febrero	1088	07-02-19	Intereses M/L - Pago préstamo cuota 47/60	19.083.390	19.083.390	0
	Marzo	-	09-03-19	Intereses M/L - Pago préstamo cuota 48/60	0	17.720.291	-17.720.291
	Abril	1441	08-04-19	Intereses M/L – Amortiz. préstamo cuota 49/60	16.357.192	16.357.192	0
	Mayo	1105	08-05-19	Intereses M/L - Amortiz. préstamo cuota 50/60	14.994.092	14.994.092	0
	Junio	1290	07-06-19	Intereses M/L – Amortiz. préstamo cuota 51/60	13.630.993	13.630.993	0
	Julio	1527	08-07-19	Intereses M/L - Amortiz. préstamo cuota 52/60	12.267.894	12.267.894	0
	Agosto	1320	06-08-19	Intereses M/L – Amortiz. préstamo cuota 53/60	10.904.795	10.904.795	0
	Setiembre	1239	05-09-19	Intereses M/L - Amortiz. préstamo cuota 54/60	9.541.695	9.541.695	0
<b>Total</b>					<b>117.226.541</b>	<b>134.946.832</b>	<b>-17.720.291</b>
<b>645064</b>	Enero	925	21-01-19	Intereses M/L – Amortiz. préstamo cuota 16/36	42.118.664	42.118.664	0
	Febrero	1096	19-02-19	Intereses M/L - Pago préstamo cuota 17/36	40.113.014	40.113.014	0
	Marzo	1530	21-03-19	Intereses M/L – Amortiz. préstamo cuota 18/36	38.107.363	38.107.363	0
	Abril	1481	22-04-19	Intereses M/L – Amortiz. préstamo cuota 19/36	36.101.712	36.101.712	0
	Mayo	1118	20-05-19	Intereses M/L – Amortiz. préstamo cuota 30/36	34.096.062	34.096.062	0
	Junio	1297	19-06-19	Intereses M/L – Amortiz. préstamo cuota 21/60	32.090.411	32.090.411	0
	Julio	1536	19-07-19	Intereses M/L - Amortiz. préstamo cuota 22/60	30.084.760	30.084.760	0
	Agosto	1335	19-08-19	Intereses M/L – Amortiz. préstamo cuota 23/60	28.079.110	28.079.110	0
	Setiembre	1246	17-09-19	Intereses M/L – Amortiz. préstamo cuota 24/60	26.073.459	26.073.459	0
<b>Total</b>					<b>306.864.555</b>	<b>306.864.555</b>	<b>0</b>

- (CI) En el cuadro precedente no se visualiza el registro contable de Intereses a Pagar M/L de la cuota N° 48, correspondiente al mes de marzo del Préstamo N° 507337 - Banco BBVA, de fecha 09/03/2019, que asciende a **Gs. 17.720.291.-** (Guaraníes diecisiete millones setecientos veinte mil doscientos noventa y uno), que surge de la comparación entre los Importes de Intereses s/ Planilla Descriptiva Préstamo y lo visualizado en el Libro Mayor Contable.
- (CI) En el Libro Mayor de la cuenta Interés a Pagar M/L- Préstamo N° 645064 Banco BBVA, se observa que la descripción de los asientos contables como las cuotas y plazos son distintos a lo visualizado en la Planilla Descriptiva Préstamo de la Entidad

Bancaria. El plazo del préstamo corresponde a 36 meses, sin embargo, se visualiza hasta el mes de Abril cuota 19/36 meses y desde los meses Mayo a Setiembre, según los asientos contables Nros. 1118, 1297, 1536, 1335 y 1246, indican cuotas 30/36 y 21 al 24/60 meses.

**Recomendación:**

- Al Departamento Contabilidad, se sugiere realizar las correcciones y los ajustes correspondientes e implementar mecanismos de control adecuado al respecto.

**Descargo del Departamento Contabilidad:**

"El Intereses del Préstamo N° 507337 cuota 48, fue registrado en el asiento N° 481 del 02/12/2019. En cuanto a los conceptos de los registros contables, se han realizado las correcciones".

**Opinión del Auditor:**

Se acepta el descargo presentado por el Departamento Contabilidad.

**c) Banco BASA**

Préstamo N°	Meses	Asiento N°	Detalle	Importe de Intereses s/Libro Mayor (en Gs.)	Importe de Intereses s/Planilla Descriptiva de Préstamo (en Gs.)	Diferencia
20141218005	Enero	929	Amortiz. préstamo cuota 49/59	26.834.742	26.834.742	0
	Febrero	1105	Pago préstamo cuota 50/59	24.395.220	24.395.220	0
	Marzo	1545	Amortiz. préstamo cuota 51/59	22.687.555	22.687.555	0
	Abril	1505	Amortiz. préstamo cuota 52/59	19.516.176	19.516.176	0
	Mayo	1134	Amortiz. préstamo cuota 53/59	17.076.654	17.076.654	0
	Junio	1308	Amortiz. préstamo cuota 54/59	15.125.036	15.125.036	0
	Julio	-	Amortiz. préstamo cuota 55/59	0	12.197.610	12.197.610
	Agosto	1343	Amortiz. préstamo cuota 56/59	9.758.088	9.758.088	0
	Setiembre	1262	Amortiz. préstamo cuota 57/59	7.562.518	7.562.518	0
<b>Total</b>				<b>142.955.989</b>	<b>155.153.599</b>	<b>12.197.610</b>

- (CI) En el cuadro precedente no se visualiza el registro contable del Interés a Pagar M/L de la cuota N° 55, correspondiente al mes de julio del Préstamo N° 20141218005 - Banco BASA, de fecha 17/07/2019, que asciende a Gs. 12.197.610.- (Guaraníes doce millones ciento noventa y siete mil seiscientos diez), que surge de la comparación entre los importes de los Intereses s/ Planilla Descriptiva Préstamo y lo visualizado en el Libro Mayor.

**Recomendación:**

- Al Departamento Contabilidad, se sugiere realizar el ajuste de ser necesario e implementar el control adecuado, a efectos de exponer los saldos correctamente.

**Descargo del Departamento Contabilidad:**

"El interés de la cuota N° 55, fue regularizado en el asiento contable N° 503 de 12/2019".



**Opinión del Auditor:**

Se acepta el descargo presentado por el Departamento Contabilidad.

**d) Banco Interfisa SAECA**

Préstamo N°	Meses	Asiento N°	Detalle	Importe de Intereses s/Libro Mayor (en Gs.)	Importe de Intereses s/Planilla Descriptiva de Préstamo (en Gs.)	Diferencia
4199399	Enero a setiembre	931, 1113, 1555, 1508, 1135, 1312, 1547, 1344 y 1303	Intereses M/L - Amortización préstamo cuotas 11 al 19/60	278.877.454	278.877.454	0
4199402	Enero	930	Amortización Préstamo cuota 11/36	11.285.573	11.285.573	0
	Febrero	-	Amortización Préstamo cuota 12/36	0	12.037.944	12.037.944
	Marzo	1556	Amortización Préstamo cuota 13/36	11.442.317	11.442.317	0
4199402	Abril	1511	Amortización Préstamo cuota 14/36	11.008.813	11.008.813	0
	Mayo	1137	Amortización Préstamo cuota 15/36	10.571.769	10.571.769	0
	Junio	1313	Amortización Préstamo cuota 16/36	10.131.156	10.131.156	0
	Julio	1549	Amortización Préstamo cuota 17/36	9.686.944	9.686.944	0
	Agosto	1345	Amortización Préstamo cuota 18/36	9.239.105	9.239.105	0
	Setiembre	1304	Amortización Préstamo cuota 19/60	8.787.609	8.787.609	0
<b>TOTAL</b>				<b>361.030.740</b>	<b>373.068.684</b>	<b>12.037.944</b>

- (CI) En el cuadro precedente no se visualiza el registro contable del Interés a Pagar M/L de la cuota N° 12, correspondiente al mes de febrero del Préstamo N° 4199402 - Banco Interfisa SAECA, de fecha 19/02/2019, que asciende a Gs. 12.037.944,- (Guaraníes doce millones treinta y siete mil novecientos cuarenta y cuatro), que surge de la comparación entre Importe de Intereses s/ Planilla Descriptiva Préstamo y lo visualizado en el Libro Mayor.
- (CI) Además se visualiza en la Planilla Descriptiva de Préstamos del Banco que el plazo del vencimiento corresponde a 36 meses, mientras que en la descripción del Asiento Contable N° 1304 de fecha 19/09/19, indica 60 meses, correspondiente al mes de setiembre/2019.

**Recomendación:**

- Al Departamento Contabilidad: Se sugiere realizar el ajuste contable e implementar mecanismos de control adecuado, de manera a exponer los saldos correctamente.

**Descargo del Departamento Contabilidad**

*"Fue realizada la reclasificación según Asiento N° 474 de fecha 2 de diciembre de 2019, correspondiente al interés de la cuota N° 12 Préstamo N° 4199402 Interfisa".*

**Opinión del Auditor:**

Se acepta el descargo presentado por el Departamento Contabilidad.

**e) Banco Continental SAECA**

Préstamo N°	Meses	Detalle	Importe de Intereses s/Libro Mayor (en Gs.)	Importe de Intereses s/Planilla Descriptiva de Préstamo (en Gs.)	Diferencia
1014927518	Enero a setiembre	Intereses M/L – Amortiz. préstamo cuotas 07 al 15/36	482.785.444	482.785.444	0
1014954218	Enero a setiembre	Intereses M/L – Amortiz. préstamo cuotas 02 al 10/36	246.821.919	246.821.919	0
<b>TOTAL</b>				<b>729.607.363</b>	<b>729.607.363</b>

- Conforme a la verificación y comparación entre los movimientos registrados en el Libro Mayor Contable al 30 de setiembre de 2019 con las Planillas Descriptivas de Préstamos proveídos por el Dpto. Tesorería, no se visualizan diferencias entre los registros de ambos reportes.

**II.2 Intereses a Pagar M/Local Largo Plazo (LP)**

Código	Detalle	Débitos s/ Libro Mayor (en Gs.)	Créditos s/ Libro Mayor (en Gs.)
22.01.01.01.002	Asiento de Apertura	0	10.439.583.340
<b>Saldo según Balance General al 30/09/2019</b>			<b>10.439.583.340</b>

- Conforme a las verificaciones realizadas a las Cuentas Contables que conforman el Rubro **Intereses a Pagar M/L del Pasivo a Largo Plazo**, el saldo al 30 de setiembre de 2019, asciende a **Gs.10.439.583.340.-** (Guaraníes diez mil cuatrocientos treinta y nueve millones quinientos ochenta y tres mil trescientos cuarenta).

  
**Lic. Gladys E. Arrúa Bazán**  
Auditora

  
**C.P. Carmen Venialgo R.**  
Encargada del Área  
Auditoría Financiera



#### 4.5- DEUDAS LABORALES Y SOCIALES

##### 4.5.1- Documentaciones:

- Balance General al 30 de setiembre de 2019.
- Mayor Contable al 30 de setiembre de 2019.
- Planillas de Resumen de Liquidación de Sueldos, de enero a setiembre de 2019, proveído por la División Salarios y Beneficios.
- Extractos de Cuentas emitidos por el Instituto de Previsión Social (IPS), enero a setiembre de 2019, proveído por la División Salarios y Beneficios.

##### 4.5.2- Trabajos Realizados:

Entre los trabajos realizados para lograr los objetivos previstos, se destacan:

- Análisis y verificación de las documentaciones respaldatorias del Rubro Provisiones – Deudas Laborales y Sociales.
- Elaboración de cuadros comparativos de los saldos de las Planillas de Resumen de Liquidación de Sueldos, saldos de Libro Mayor y Extracto de Cuenta del Instituto de Previsión Social (IPS).
- Verificación de los registros de las Planillas de Resumen de Liquidación de Sueldos en el libro Mayor de los aportes y retenciones del personal.
- Verificación del pago y/o cancelación de los valores registrados como aportes y retenciones del personal.

A continuación se citan las cuentas contables analizadas con sus correspondientes saldos al periodo auditado:

REFER ENCIAS	CUENTA CONTABLE		SALDO ACUMULADO A setiembre/2019 Expresado en Guaraníes
	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
	<b>21.03</b>	<b>PROVISIONES</b>	
I	<b>21.03.01</b>	<b>DEUDAS LABORALES</b>	<b>33.711.746.706</b>
I.1	<b>21.03.01.01</b>	<b>SALARIOS A PAGAR</b>	<b>22.468.292.258</b>
I.1.1	21.03.01.01.001	Sueldos A Pagar	13.418.125.223
I.1.2	21.03.01.01.002	Aguinaldos A Pagar	10.172.219
I.2	<b>21.03.01.02</b>	<b>GRATIFICACIONES VARIAS AL PERSONAL</b>	<b>13.407.953.004</b>
I.2.3	21.03.01.02.004	Gratificación P/Jubilación a Pagar	8.043.754.795
II	<b>21.03.02</b>	<b>DEUDAS SOCIALES</b>	<b>8.043.754.795</b>
II.1	<b>21.03.02.01</b>	<b>DEUDAS AL INSTITUTO PREVISION SOCIAL</b>	<b>6.129.552.142</b>
II.1.1	21.03.02.01.002	Aporte Obrero-Patronal I.P.S.	4.104.309.723
II.2	<b>21.03.02.02</b>	<b>DEUDAS DIRECC. GRAL. DEL TESORO</b>	<b>4.104.309.723</b>
II.2.1	21.03.02.02.001	Caja De Jubilaciones	39.894.770
II.3	<b>21.03.02.03</b>	<b>DEUDAS JUDICIALES</b>	<b>39.894.770</b>
II.3.1	21.03.02.03.001	Embargos Judiciales	1.895.347.649
II.3.2	21.03.02.03.003	Libgios Judiciales en Curso	655.912.205
III	<b>21.03.05</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES A PAGAR</b>	<b>1.329.435.444</b>
III.1	<b>21.03.05.01</b>	<b>DEUDAS CON ASOCIACIONES-SINDICATOS</b>	<b>984.082.804</b>
III.1.1	21.03.05.01.001	AFEMOT	577.164.443
III.1.2	21.03.05.01.002	COOPTRATEL	238.170.366
III.1.3	21.03.05.01.003	APACET	112.159.321
III.1.4	21.03.05.01.004	AIFA	2.020.000
III.1.5	21.03.05.01.005	SITRANTELCO	8.564.664
III.1.6	21.03.05.01.006	SINATTEL	2.590.000
			78.752.827

III.1.7	21.03.05.01.007	ASOC.TECNICOS DE TELECOMUNICACIONES	18.920.000
III.1.8	21.03.05.01.008	COOP.KA'ARU PORÁ LTDA	99.547.265
III.1.9	21.03.05.01.009	APITEL	3.760.000
III.1.11	21.03.05.01.013	SITTELPA	20.000
III.1.12	21.03.05.01.014	APRAC	200.000
III.1.13	21.03.05.01.015	SITRACO	320.000
III.1.14	21.03.05.01.016	APRODEC	1.880.000
III.1.15	21.03.05.01.017	SINTRACO	10.260.000
III.2	21.03.05.02	RETENCION AL EMPLEADO	406.918.361
III.2.1	21.03.05.02.003	Hola Paraguay S.A. Vox	406.918.361

#### 4.5.3- Situaciones Observadas:

##### 1) Deudas Laborales

##### 1.1.1 Salarios a Pagar:

##### a) Saldos Mensuales de la Cuenta Contable Sueldos a Pagar:

21.03.01.01.001 - Sueldos a Pagar	
Saldos Mensuales - Año 2019	Importe
Saldo de Apertura	230.476.976
Enero	89.883.000
Febrero	145.142.078
Marzo	0
Abril	97.882.248
Mayo	104.607.290
Junio	2.590.000
Julio	96.742.595
Agosto	132.122.252
Setiembre	10.172.219

- (CI) Se visualiza que la cuenta contable Sueldos a Pagar, expone un saldo de Gs. **10.172.219,-** (Guaraníes diez millones ciento setenta y dos mil doscientos diez y nueve).

#### Descargo del Departamento Contabilidad:

"Se toma nota de la observación".

#### Opinión del Auditor:

De la evaluación del descargo presentado por el Departamento Contabilidad, esta auditoría mantiene su observación al respecto.

#### Recomendación:

- Al Dpto. Contabilidad, se sugiere efectuar la composición de la cuenta Sueldos a Pagar al 30 de setiembre de 2019, a fin de identificar que los saldos expuestos bajo esta cuenta corresponda a obligación real de la Compañía con sus empleados, y una vez identificados realizar los ajustes que correspondan al caso.

#### b) Cuadro Demostrativo de Registros Contable:

Nro. Cuenta	Descripción Cuenta	Nro. Asiento	Fecha Asiento	Descripción Asiento	Debe	Haber
51.01.01.01.05	Aguinaldos	365	12/09/2019	Liquidación de LIQUIDACIÓN OCASIONAL Nro. 8035 Período: 201909. AGUINALDO	1.620.294	0



21.03.01.01.001	Sueldos a Pagar	365	12/09/2019	Liquidación de LIQUIDACIÓN OCASIONAL Nro. 8035 Período 201909. SUELDOS A PAGAR	0	1.620.294
11.01.03.01.012	Regional C/C 04. 101020349	371	12/09/2019	Pago Salario Ocasional 201909. JORGE LUIS SOSA	0	1.620.294
21030101001	Sueldos a Pagar	371	43720	Pago Salario Ocasional Correspondiente a la Liquidación Nro.: 7951	1.620.294	0

- (CI) En fecha 12/09/2019 en la cuenta contable Sueldos a Pagar se visualiza lo siguiente: Asientos N° 365 Liquidación Ocasional N° 8035 Sueldos a Pagar donde se genera una provisión de pago de aguinaldo, y en el Asientos N° 371 Pago de Salario Ocasional correspondiente a la Liquidación N° 7951 se realiza el pago de Aguinaldo al Señor Jorge Luis Sosa, esta última fue anulada en el mes de agosto a través de los contra asientos N° 1919 del 06/08/2019 y N° 2210 del 01/08/2019.

**Descargo del Departamento Contabilidad:**

"Se toma nota de la observación".

**Opinión del Auditor:**

De la evaluación del descargo presentado por el Departamento Contabilidad, esta auditoría mantiene su observación al respecto.

**Recomendación:**

- Al Departamento Contabilidad, que realice el control correspondiente en relación a dichas liquidaciones de manera a realizar las correcciones si fuere necesario.

**I.1.2) Cuenta Contable 21.03.01.01.002 Aguinaldos a Pagar**

**Cuadro demostrativo de movimientos del Libro Mayor de la cuenta contable Aguinaldos a Pagar:**

Cuenta Contable 21.03.01.01.002 Aguinaldos a Pagar				
Mes/2018	Detalle	Importe en Gs. Debe s/Libro Mayor	Importe en Gs. Haber s/Libro Mayor	Saldo
Enero	Asiento Apertura	0	89.007.645	2.101.226.203
	Provisión Aguinaldo	0	2.010.885.224	
	Liquidación Ocasional	0	1.333.334	
	Pago	0	0	
Febrero	Provisión Aguinaldo	0	1.456.155.096	1.456.447.988
	Liquidación Ocasional	0	292.892	
	Pago	0	0	
Marzo	Provisión Aguinaldo	0	1.473.330.030	1.473.749.592
	Liquidación Ocasional	0	419.562	
	Pago	0	0	

Abril	Provisión Aguinaldo	0	1.449.046.774	1.362.835.406
	Contra-asiento Liq. Ocasional 7615 de enero/19	1.333.334	0	
	Liquidación Ocasional	0	241.142	
	Reclasificación parcial de asientos varios correspondientes a febrero y marzo/19	85.119.176	0	
	Pago	0	0	
Mayo	Provisión Aguinaldo	0	1.441.146.491	1.441.461.106
	Liquidación Ocasional	0	314.615	
	Pago	0	0	
Junio	Provisión Aguinaldo	0	1.432.641.815	1.433.009.446
	Liquidación Ocasional	0	367.631	
	Reclasificación de la Cta. Aguinaldo por Duplicación	0	0	
	Reversión de Aguinaldos - Pago de Aguinaldo Correspondiente al Periodo	0	0	
	Pago	0	0	
Julio	Provisión Aguinaldo	0	1.433.394.486	1.434.365.058
	Liquidación Ocasional	0	970.572	
	Pago	0	0	
Agosto	Provisión Aguinaldo	0	2.870.664.197	1.276.786.273
	Liquidación Ocasional	0	74.354	
	Anticipo de Aguinaldo	1.593.952.278	0	
	Pago	0	0	
Setiembre	Provisión Aguinaldo	0	1.404.810.975	1.428.071.932
	Liquidación Ocasional	0	23.443.694	
	Contra-asiento Liq. Ocasional 8064 de setiembre/19	182.737	0	
	Anticipo de Aguinaldo	0	231.511.324	
	Pago	231.511.324	0	
<b>Total s/Balance General al 30/09/2019</b>				<b>13.407.953.004</b>

- (CI) En el cuadro precedente se observa los movimientos realizados según el libro mayor de la cuenta, desde enero a setiembre/2019 dando un saldo de **Gs.13.407.953.004.-** (Guaraníes trece mil cuatrocientos siete millones novecientos cincuenta y tres mil cuatro). Además a partir del mes de agosto/2019, se visualiza el registro de provisión y el pago de los anticipos de aguinaldos correspondiente al mes analizado.

**Descargo del Departamento Contabilidad:**

"Se toma nota de la observación".

**Opinión del Auditor:**

De la evaluación del descargo presentado por el Departamento Contabilidad, esta auditoría mantiene su observación al respecto.

  
Lic. Gerardo E. Rozado Lora

  
C.P. Carmen Venialgo Rubiani  
Encargada del Área  
Auditoría Financiera



**Recomendación:**

- Al Dpto. Contabilidad, se sugiere realizar la composición de la cuenta, a fin de identificar que el saldo expuesto corresponda a obligaciones reales de la Compañía, a efectos de realizar el ajuste que corresponda al caso y además, tener en cuenta para el cierre del periodo fiscal 2019.

**II) Deudas Sociales**

**II.1. Deudas al Instituto Previsión Social**

**Comparación del saldo provisionado versus saldo pagado según Libro Mayor al 30 de setiembre de 2019 de la Cuenta Contable 21.03.02.01.002 Aporte Obrero Patronal al Instituto de Previsión Social - IPS:**

Meses/2019	Provisionado Aporte Obrero - Patronal IPS s/ Libro Mayor	Pago Aporte Obrero - Patronal IPS s/ Libro Mayor	Diferencias
Asiento de Apertura	4.172.823.206	0	0
Enero (pago diciembre/18)	0	4.172.823.206	
Enero (prov. enero)	4.132.086.976	0	
Provisión Liquidación Ocasional N° 7615	3.920.000	0	6.281.365
Febrero (pago enero)	0	4.129.725.611	8.584.349
Febrero (prov. Febrero)	4.164.842.726	0	
Marzo (pago febrero)		4.162.539.742	
Marzo (prov. marzo)	4.177.914.684	0	7.902.379
Contra-asiento liquidación Ocasional N° 7615 Asiento 490 de enero/19	0	1.440.000	
Provisión Liquidación Ocasional N° 7707	758.030	0	
Abril (pago marzo)	0	4.177.914.684	7.868.133
Abril (prov. Abril)	4.127.728.497	0	
Prov. Terminó Relac. Lab. N° 7745	3.559.676	0	
Mayo (pago Abril)	0	4.131.322.419	8.076.383
Mayo (prov. Mayo)	4.127.456.215	0	
Provisión Liquidación Ocasional N° 7831	208.250	0	
Junio (pago Mayo)		4.127.456.215	8.076.383
Junio (prov. Junio)	4.105.930.415	0	
Julio (pago Junio)	0	4.105.930.415	
Julio (prov. Julio)	4.118.207.487	0	8.497.157
Agosto (pago Julio)	0	4.117.786.713	
Agosto (prov. Agosto)	4.063.567.063	0	
Provisión Liquidación Ocasional N° 7985	214.900	0	10.579.208
Setiembre (pago Agosto)	0	4.061.699.912	
Setiembre (prov. Setiembre)	4.104.309.723	0	
Contra-asiento liquidación Ocasional N° 8064 Asientos 992 y 993 de setiembre/19		537.246	4.104.309.723
Provisión Liquidación Ocasional N° 8064	537.246	0	
Prov. Demás Aporte Patronal agosto/19	0	2.082.051	
Prov. Demás Aporte Patronal enero/19	0	4.841.365	

Prov. Demás Aporte Patronal febrero/19	0	3.061.014	
Prov. Demás Aporte Patronal julio/19	0	420.774	
Prov. Demás Aporte Patronal mayo/19	0	174.004	
Prov. Demás Aporte Patronal setiembre/19	3.542.921	0	
<b>TOTAL</b>	<b>41.307.608.015</b>	<b>37.199.755.371</b>	<b>4.104.309.723</b>

- En el cuadro precedente se visualiza saldo pendiente de **Gs. 4.104.309.723.-** (Guaraníes cuatro mil ciento cuatro millones trescientos nueve mil setecientos veinte y tres), corresponde al monto provisionado en el mes de setiembre de 2019 a ser depositado en el mes de octubre/2019.

MES DE REGISTRACIÓN 2019	Importe Provisionado s/ Libro Mayor	Pagado según Libro Mayor	SalDOS
Enero Asiento de Reapertura	41.259.158	0	
Enero (provisión enero)	40.558.771	0	
Enero (pago diciembre/18)	0	41.259.158	0
Febrero (pago enero)	0	40.558.771	
Febrero (provisión febrero)	40.413.043	0	0
Marzo (pago febrero)	0	40.413.043	
Marzo (prov. marzo)	40.602.652	0	0
Abril (pago marzo)	0	40.602.652	
Abril (prov. abril)	40.133.727	0	0
Mayo (pago abril)	0	40.133.727	
Mayo (prov. mayo)	40.097.619	0	0
Junio (pago mayo)	0	40.097.619	
Junio (prov. junio)	40.748.634	0	0
Julio (pago junio)	0	40.748.634	
Julio (prov. julio)	41.534.422	0	0
Agosto (pago julio)	0	41.534.422	
Agosto (prov. agosto)	40.141.977	0	0
Agosto (pago agosto)	0	40.141.977	
Septiembre (prov. setiembre)	39.894.770	0	39.894.770
<b>Total</b>	<b>405.384.773</b>	<b>365.490.003</b>	<b>39.894.770</b>

## II.2. Deuda Dirección General del Tesoro

Comparación del saldo provisionado versus saldo pagado según Libro Mayor de la Cuenta Contable 21.03.02.02.001 Caja de Jubilaciones, según el siguiente detalle:

- En el cuadro precedente se visualiza el saldo asciende a **Gs. 39.894.770.-** (Guaraníes treinta y nueve millones ochocientos noventa y cuatro mil setecientos setenta) corresponde al monto provisionado en setiembre de 2019.

## II.3. Deudas Judiciales

Comparación del saldo provisionado versus saldo pagado según Libro Mayor de la Cuenta Contable 21.03.02.03.001 Embargos Judiciales:

MES DE REGISTRACIÓN 2019	Importe Provisionado s/ Libro Mayor	Pagado según Libro Mayor	SalDOS
Enero Asiento de Reapertura	723.170.498	0	
Enero (Pago Dic/19)	0	722.162.998	1.007.500
Enero (Provisión Enero/19)	705.081.588	0	1.007.500



Febrero (Pago de Enero/19)	0	704.074.088	
Febrero (Provisión Febrero/19)	708.744.513	0	393.156.141
Marzo (Pago Febrero/19)	0	315.588.372	
Marzo (Provisión Marzo/19)	685.933.170	0	0
Abril (Pago Marzo/19)	0	685.933.170	
Abril (Provisión Abril/19)	691.255.067	0	
Abril (Pago Febrero/19)	0	295.864.916	-295.864.916
Mayo (Pago Abril/19)	0	691.255.067	
Mayo (Provisión Mayo/19)	673.808.271	0	0
Junio (Pago Mayo/19)	0	673.808.271	
Junio (Provisión Junio/19)	685.184.017	0	
Junio (Pago Febrero/19)	0	96.283.725	-96.283.725
Julio (Pago Junio/19)	0	685.184.017	
Julio (Provisión Julio/19)	663.269.711	0	0
Agosto (Pago Julio/19)	0	663.269.711	
Agosto (Provisión Agosto/19)	649.350.835	0	
Agosto (Pago Agosto/19)	0	0	0
Setiembre (Pago Agosto/19)	0	649.350.835	
Setiembre (Provisión Setiembre/19)	652.889.705	0	652.889.705
<b>Total</b>	<b>6.838.687.375</b>	<b>6.182.775.170</b>	<b>655.912.205</b>

- En el cuadro precedente se visualiza el saldo de **Gs. 655.912.205.-** (Guaraníes seiscientos cincuenta y cinco millones novecientos doce mil doscientos cinco) corresponde al monto provisionado en setiembre de 2019.

### III) Aportes y Retenciones a Pagar

#### III.1 Deudas con Asociaciones - Sindicatos

Comparativo de los saldos provisionados versus los saldos pagados según Libro Mayor al 30 de setiembre de 2019.

Código	Asociaciones - Sindicatos	Asiento de Apertura (a)	Importe Provisionado según Libro Mayor al 30/09/2019 (b)	Importe Pagado según Libro Mayor al 30/09/2019 (c)	Diferencia (a+b)-c
21.03.05.01.001	Afemot	336.936.416	2.170.621.219	2.269.387.269	238.170.366
21.03.05.01.002	Coopratel	107.709.651	988.321.040	983.871.370	112.159.321
21.03.05.01.003	Apacet	1.860.000	17.280.000	17.120.000	2.020.000
21.03.05.01.004	Aifa - Aistel	6.817.370	68.188.062	66.440.768	8.564.664
21.03.05.01.005	Sitrantelco	1.390.000	1.390.000	190.000	2.590.000
21.03.05.01.006	Sinattel	78.351.601	618.517.041	618.115.815	78.752.827
21.03.05.01.007	Att	10.580.000	107.527.639	99.187.639	18.920.000
21.03.05.01.008	Coop. Ka'aru Pora Ltda.	82.534.470	842.475.321	825.462.526	99.547.265
21.03.05.01.009	Apitel	3.880.000	9.460.000	9.580.000	3.760.000
21.03.05.01.013	Sittelpa	60.000	420.000	460.000	20.000
21.03.05.01.014	Aprac	230.000	2.020.000	2.050.000	200.000
21.03.05.01.015	Sitraco	380.000	1.420.000	1.480.000	320.000
21.03.05.01.016	Aprodec	1.000.000	8.760.000	7.880.000	1.880.000
21.03.05.01.017	Sintraco	2.625.000	48.557.440	40.922.440	10.260.000


- En el cuadro que precede, se visualizan todas las cuentas contables cuyos saldos corresponden a montos provisionados en el mes de setiembre de 2019.

### III.2 Retención al Empleado

**Comparativo de los saldos provisionados versus los saldos pagados del Libro Mayor al 30 de setiembre de 2019.**

21.03.05.02.003 - Hola Paraguay S.A. Vox			
MES DE REGISTRACIÓN 2019	Importe Provisionado s/ Libro Mayor	Pagado según Libro Mayor	SalDOS
Enero Asiento de Reapertura	224.466.928	0	0
Enero (pago diciembre)	0	224.466.928	0
Enero (provisión enero)	218.948.192	0	0
Febrero (pago enero)	0	218.948.192	0
Febrero (provisión febrero)	212.849.649	0	0
Marzo (pago febrero)	0	212.849.649	0
Marzo (prov. marzo)	209.952.073	0	0
Abril (pago marzo)	0	209.952.073	0
Abril (prov. abril)	201.386.718	0	0
Mayo (pago abril)	0	201.386.718	0
Mayo (prov. mayo)	202.248.964	0	0
Junio (pago mayo)	0	202.248.964	0
Junio (prov. junio)	200.640.810	0	0
Julio (pago junio)	0	200.640.810	0
Julio (prov. julio)	205.541.008	0	0
Agosto (pago julio)	0	205.541.008	0
Agosto (prov. agosto)	204.937.302	0	204.937.302
Septiembre (pago agosto)	0	0	0
Septiembre (prov. septiembre)	201.981.059	0	0
Contra-asiento Expte. 4723	0	36.000.000	406.918.361
Expte. 4723/19 Fact. 1846	36.000.000	0	0
<b>Total</b>	<b>2.118.952.703</b>	<b>1.712.034.342</b>	<b>406.918.361</b>

- En el cuadro precedente se visualiza el saldo de **Gs. 406.918.361,-** (Guaraníes cuatrocientos seis millones novecientos diez y ocho mil trescientos sesenta y uno) corresponde al monto provisionado en setiembre de 2019.

  
**Lic. Graciela C. Bogado Lemir**  
Auditora

  
**C.P. Carmen Venialgo Rubiani**  
Encargada de Área  
Auditoría Financiera



#### 4.6- GRATIFICACIÓN POR JUBILACIÓN

##### 4.6.1- Documentaciones:

- Balance General al 30 de setiembre de 2019.
- Libro Mayor Contable al 30 de setiembre de 2019.
- Asientos Contables al 30 de setiembre de 2019.
- Planilla de provisión anual, proveído por la División Contabilidad.

##### 4.6.2- Trabajos Realizados:

Entre los trabajos realizados para lograr los objetivos previstos, se destacan:

- Verificación de los registros de provisiones y devengamientos de Gratificaciones por Jubilación - Cuenta Activa.
- Verificación de movimiento y saldos, registrados en las cuentas componentes del rubro Gratificaciones Varias al Personal - Cuenta Pasiva.
- Verificación del movimiento, según el libro mayor, de la cuenta Gratificación por Jubilación - Cuenta de Resultado.
- Elaboración de cuadro comparativo de las cuentas.

A continuación se citan las cuentas contables analizadas con sus correspondientes saldos al periodo auditado:

REFERENCIAS	CUENTA CONTABLE		SALDO ACUMULADO A SETIEMBRE/2019 Expresado en Guaraníes
	CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN	
<b>I</b>	<b>11.07.04.09</b>	<b>GRATIFICACIÓN POR JUBILACIÓN.</b>	<b>1.146.459.483</b>
I.1	11.07.04.09.001	Gratificación por Jubilación.	1.146.459.483
<b>II</b>	<b>21.03.01.02</b>	<b>GRATIFICACIONES VARIAS AL PERSONAL</b>	<b>9.050.167.035</b>
II.1	21.03.01.02.002	Gratificación por Jubilación.	1.006.412.240
II.2	21.03.01.02.004	Gratificación por Jubilación a Pagar.	8.043.754.795
<b>III</b>	<b>55.01.01.11</b>	<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS.</b>	<b>--</b>
III.1	55.01.01.11.02	Gratificación por Jubilación.	11.535.989.047

##### 4.6.3- Situaciones Observadas:

Conforme a las verificaciones realizadas a las Cuentas Contables que conforman el Rubro Gratificación por Jubilación, hemos observado:

##### I.1 Cuenta Contable N° 11.07.04.09.001 - Gratificación por Jubilación

###### Cuadro Comparativo de Saldos

Concepto	Saldo Acumulado s/Libro Mayor a Setiembre/2019	
	Debe	Haber
Provisión de Gratificación por Jubilación para empleados que se acogerán a la jubilación ordinaria 2019.	4.585.837.950	
Saldo acumulado de devengamientos mensuales - Gratificación por Jubilación.		3.439.378.467
<b>Total</b>	<b>4.585.837.950</b>	<b>3.439.378.467</b>
Saldo s/ Libro Mayor al 30/09/2019.		1.146.459.483



Ana María Amunilla



C.P. Carmen Veniaigo Rubiani  
Encargada del Área  
Auditoría Financiera

- De la verificación efectuada a la presente cuenta contable, se visualiza que se realizó la provisión de Gratificación por Jubilación según asiento N° 1797 de fecha 31 de enero de 2019, y se registraron los correspondientes devengamientos mensuales, por lo cual no se realizan observaciones a la presente cuenta contable.

## **II.1 Cuenta Contable N° 21.03.01.02.002 – Gratificación por Jubilación**

### **a) Cuadro de Liquidación Acumulada a Setiembre/2019:**

Concepto	Importe s/ Libro Mayor	
	Debe	Haber
Liquidaciones de GRATIFICACION POR JUBILACION.	0	11.564.756.970
Pagos por Gratificación por Jubilación.	10.558.344.730	0
Contra asientos registrados.	1.647.073.946	
	0	1.647.073.946
<b>Totales</b>	<b>12.205.418.676</b>	<b>13.211.830.916</b>
<b>Saldo al 30/09/2019</b>	<b>1.006.412.240</b>	

- De la verificación efectuada a esta cuenta contable, se visualizan pagos en concepto de Gratificación por Jubilación a los empleados acogidos a la jubilación ordinaria y extraordinaria por **Gs. 10.558.344.730.-** (Guaraníes diez mil quinientos cincuenta y ocho millones trescientos cuarenta y cuatro mil setecientos treinta), quedando pendientes de pago al 30/09/2019 la suma de **Gs. 1.006.412.240.-** (Guaraníes un mil seis millones cuatrocientos doce mil doscientos cuarenta)
- Las gratificaciones por jubilaciones extraordinarias no son provisionadas por el ejercicio fiscal, sino a medida que se proceden a las liquidaciones, los pagos efectivizados totalizan **Gs. 7.563.182.312.-** (Guaraníes siete mil quinientos sesenta y tres millones ciento ochenta y dos mil trescientos doce).
- (CI) Las liquidaciones de gratificación por jubilación ordinaria, son provisionadas al inicio del ejercicio fiscal en la cuenta contable N° 21.03.01.02.004 - Gratificación por Jubilación a pagar, y al momento de la liquidación se descargaron de la misma a la cuenta N° 21.03.01.02.002 - Gratificación por Jubilación, para efectivizar los pagos que totalizan **Gs. 2.995.162.418.-** (Guaraníes dos mil novecientos noventa y cinco millones ciento sesenta y dos mil cuatrocientos dieciocho), como se detalla en el siguiente cuadro:

### **b) Cuadro de Liquidación a empleados acogidos a jubilación ordinaria.**

Asiento N°	Fecha Asiento	Pagos de Gratificación por Jubilación - Jubilación Ordinaria	Importes de pago s/ Libro Mayor	Importe Provisionado
175	06/02/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. ESPERANZA MARGARITA ACHUCARRO BAEZ	135.388.088	131.915.825
167	06/02/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. CARMELO ESPINOLA ARECO	109.459.032	112.006.400
165	06/02/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. ELVA WALDINA FERNANDEZ SANCHEZ	81.399.236	77.340.556
164	06/02/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. BLAS MEDINA CANDIA	99.644.242	100.282.000
163	06/02/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. RUBEN DARIO GARCIA DURE	73.861.403	70.290.208
162	06/02/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. FELIX DUARTE CABRERA	71.321.611	72.150.000
169	06/02/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. IGNACIO CABRERA MORINIGO	94.198.822	95.336.000

  
Juan Pedro Amador

  
C.P. Carmen Venialgo Rubiani  
Encargada del Área  
Auditoría Financiera



Asiento Nº	Fecha Asiento	Pagos de Gratificación por Jubilación - Jubilación Ordinaria	Importes de pago s/ Libro Mayor	Importe Provisionado
551	25/02/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. JUAN PABLO ARECO BRITZ	71.813.556	71.455.000
554	25/02/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. VICENTE ZAYAS AQUINO	136.641.463	138.482.400
555	25/02/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. ROMILDO FERNANDEZ MELGAREJO	134.310.027	134.652.000
570	25/02/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. ZUNILDA DUPRAT DE BENITEZ	79.692.750	78.560.000
403	18/03/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. IRENE ESTELA MENDEZ DE GARCETE	85.802.250	85.925.000
336	13/03/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. JUSTINO SOSA PALMA	100.982.333	100.655.000
408	18/03/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. ERCILIA RIVAS DE ARECO	78.778.622	80.128.000
414	18/03/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. MARIA DEL CARMEN BRITZ FRETES	157.485.563	157.562.800
515	25/04/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. FIDELINO ORTIZ ALCARAZ	73.842.333	75.360.000
582	19/06/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. ERNA HILDA NAUMANN VDA. DE AVALOS	93.691.875	92.200.000
588	19/06/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. SALVADOR VILLALBA GAUTO	76.273.625	75.360.000
590	19/06/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. DIANA LIL GADEA DE GODOY	113.521.025	111.234.200
591	19/06/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. ELISEO RAFAEL GONZALEZ GONZALEZ	96.030.524	95.676.000
335	16/07/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. JUAN SILVANO GONZALEZ GIMENEZ	63.249.681	55.485.000
349	16/07/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. JORGE LIDIO LEGUIZAMON MELGAREJO	121.243.068	120.643.200
338	16/07/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. IDILIO MANUEL PACIELLO MELGAREJO	79.637.347	78.560.000
348	16/07/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. VICTOR VENANCIO ALVAREZ	113.772.789	112.402.000
352	16/07/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. JUSTINO MONTIEL FARIÑA	90.760.153	89.895.000
52	02/09/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. MARTA CONCEPCION PAREDES VILLALBA	106.896.417	105.565.000
53	02/09/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. NORMA LOURDES GONZALEZ DE CORONEL	92.063.292	91.390.000
54	02/09/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. PAULINO SEBASTIAN QUINTANA ROLON	75.855.000	73.660.000
51	02/09/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. MIGUEL ORTIZ ROMERO	71.416.708	68.355.000
69	03/09/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. JORGE LUIS ALBO	74.952.208	73.005.000
321	16/08/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. ANA ROMERO MERELES	71.731.292	68.355.000
58	02/09/2019	Pago por Gratificación por Jubilación. RAMONA SILVERIA ALVARENGA DE MARTINEZ	69.246.083	66.150.000
<b>Total</b>			<b>2.995.162.418</b>	<b>2.960.036.589</b>

**Recomendación:**

- Al Dpto. Contabilidad, al momento de efectivizar el pago de las partidas provisionadas (empleados acogidos a la jubilación ordinaria), imputar a la cuenta contable en la cual se registró la provisión de Gratificación por Jubilación, y los pagos adicionales imputar a la presente cuenta contable analizada.

  
Ing. María Elena

  
C.P. Carmen Varialgo Rubiani  
Encargada del Área  
Auditoría Financiera

**Descargo del Departamento Contabilidad:**

"Los pagos por Gratificación por Jubilación se provisionan en la cuenta contable 21030102002, tanto los ya provisionados al inicio del ejercicio y los no provisionados, es la dinámica que se utiliza para realizar el pago correspondiente".

**Opinión del Auditor:**

Se acepta el descargo presentado por el Departamento Contabilidad.

**II.2 Cuenta Contable N° 21.03.01.02.004 - Gratificación por Jubilación a Pagar**

**II.2 a) Cuadro Comparativo de Saldos**

Asiento N°	Fecha Asiento	Concepto	Saldo Acumulado s/ Libro Mayor a Setiembre/2019 en Guaraníes	
			Debe	Haber
2107	01/01/2019	Asiento de Apertura Periodo 2019-01		7.040.368.278
1797	31/01/2019	Provisión de Gratificación por Jubilación p/ empleados que se acogerán a la jubilación ordinaria 2019.		4.585.837.950
-	-	Acumulado de Liquidaciones de GRATIFICACIONES POR JUBILACION.	3.582.451.433	0
<b>Totales</b>			<b>3.582.451.433</b>	<b>11.626.206.228</b>
<b>Saldo al 30/09/2019</b>			<b>8.043.754.795</b>	

- La presente cuenta comprende las liquidaciones a ex funcionarios de la Compañía acogidos a la jubilación ordinaria, que fueron provisionados en los ejercicios 2017 al 2019.
- Del análisis efectuado a la presente cuenta contable, se visualiza que al momento de registrar la liquidación, los importes provisionados son descargados a la Cuenta Contable N° 21.03.01.02.002 - Gratificación por Jubilación, como se observó en el punto II.1.

**II.2 b) Cuadro Comparativo de Liquidaciones efectuadas e Importes Provisionados**

Asiento N°	Fecha Asiento	Detalle	Importe s/Libro Mayor	Importe Provisionado	Diferencia
736	21/06/2019	GONZALEZ GIMENEZ, JUAN SILVANO. Liquidación Nro. 7886 Periodo: 2019-06.	63.249.681	55.485.000	-7.764.681
65	03/09/2019	MEDINA CACERES, EGBERTO FIDEL. Liquidación Nro. 8004 Periodo: 2019-09.	69.741.736	0	-69.741.736
<b>Total</b>			<b>132.991.417</b>	<b>55.485.000</b>	<b>-77.506.417</b>

- (CI) Se visualiza una diferencia de **Gs.7.764.681.-** (Guaraníes siete millones setecientos sesenta y cuatro mil seiscientos ochenta y uno) entre el importe provisionado y el liquidado al ex funcionario Juan Silvano González Giménez - Liquidación N° 7886, según asiento contable N° 736 de fecha 21/06/2019. Así también, se observa el asiento N° 65 del 03/09/2019 correspondiente a la Liquidación N° 8004, por **Gs. 69.741.736.-** (Guaraníes sesenta y nueve millones setecientos cuarenta y un

  
Ina. Rocio Amarilla

  
C.P. Carmen Venialgo Rubiani  
Encargada del Área  
Auditoría Financiera



mil setecientos treinta y seis) que no figura en los listados Provisiones de Gratificación por Jubilación ordinaria, y por lo tanto no se afectó a la cuenta de Resultados (Nº 55.01.01.11.02).

**Recomendación:**

- Al Departamento Contabilidad, se sugiere efectuar los ajuste correspondientes de las Liquidaciones Nº 7886 y 8004, a fin de reflejar correctamente los saldos expuestos en los estados financieros de la Compañía.

**Descargo del Departamento Contabilidad:**

Las diferencias observadas serán regularizadas al cierre del ejercicio fiscal 2019.

**Opinión del Auditor:**

De la evaluación del descargo presentado por el Departamento Contabilidad, esta Auditoría mantiene su observación al respecto.

**III.1 Cuenta Contable Nº 55.01.01.11.02 - Gratificación por Jubilación**

**Cuadro de composición**

Concepto	Importe Acumulado a Setiembre/2019 s/Libro Mayor
Devengamientos mensuales (enero a setiembre) - Gratificación por Jubilación.	3.439.378.467
Acumulado Liquidación por Término de Relación Laboral - Compensación por Jubilación.	7.993.533.490
Liquidación de Término de Relación Laboral Nro. 7998 Periodo:2019-08. Compensación por Jubilación.	103.077.090
Saldo s/ Libro Mayor al 30/09/2019.	11.535.989.047

- En la presente cuenta contable se registran los devengamientos de la provisión de Gratificación por Jubilación ordinaria del ejercicio fiscal 2019, cuyo acumulado al 30/09/2019 asciende a **Gs. 3.439.378.467.-** (Guaraníes tres mil cuatrocientos treinta y nueve millones trescientos setenta y ocho mil cuatrocientos setenta y siete), las liquidaciones de gratificación por jubilación extraordinaria, así como los montos adicionales no contemplados en las provisiones de jubilación ordinaria por **Gs. 7.993.533.490.-** (Guaraníes siete mil novecientos noventa y tres millones quinientos treinta y tres mil cuatrocientos noventa).
- (CI) Del análisis efectuado a esta cuenta, se observa un pago de Gratificación por Jubilación (Liquidación Nº 7998) de **Gs. 103.077.090.-** (Guaraníes ciento tres millones setenta y siete mil noventa), imputada a la cuenta contable Nº 21.03.01.01.001 – Sueldos a pagar, según asiento contable Nº 919 de fecha 30/08/2019.

**Recomendación:**

- Al Departamento Contabilidad, se sugiere realizar los ajustes correspondientes e implementar mecanismos de control adecuado que permitan imputar correctamente las cuentas contables afectadas en cada caso.

**Descargo del Departamento Contabilidad:**

*"Las diferencias observadas serán regularizadas al cierre del ejercicio fiscal 2019".*



Juan Carlos Olanillo



C.P. Carmen Venialgo Rubiani  
Encargada del Área  
Auditoría Financiera

**Opinión del Auditor:**

De la evaluación del descargo presentado por el Departamento Contabilidad, esta Auditoría mantiene su observación al respecto.



**Ing. Rocio Amarilla**  
**Auditora**



**C.P. Carmen Venialgo Rubiani**  
**Encargada del Área**  
**Auditoría Financiera**