



MEMORÁNDUM N° 82/DVAGAF/2024

Para: DEPARTAMENTO AUDITORIA DE GESTIÓN

De: DIV. AUDITORÍA DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

Ref.: INFORME FINAL N° 09/DVAGAF/2024

Fecha: 26/12/2024

ID. N°: 1502685

Con el objeto de remitir el Informe Final realizado por ésta División, correspondiente a la Auditoría practicada a varias cuentas del Balance General y el Cuadro de Resultados de la Compañía al 30 de setiembre de 2024, el cual consistió en la revisión analítica de las cuentas contables, con las limitaciones propias que conlleva una Auditoría Financiera.

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 y la Orden de Trabajo N° 23/A.I./2024.

Atentamente,

C.P. Diana P. Villordo Peralta
E.D. División Auditoría de Gestión
Administrativa y Financiera

Foliado del 01 al 18, incluido éste Memorándum.

DPVP/dv



AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS PRACTICADA A VARIOS RUBROS DEL BALANCE GENERAL Y DEL CUADRO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2024



INDICE

Orden	Descripción	Página N°
1.-	Antecedentes	04
2.-	Objetivo	04
3.-	Alcance	04
4.-	Desarrollo	04
4.1.-	Inversiones Corrientes y No Corrientes – Bancos M/L – CDA	04 - 07
4.2.-	Intereses a Cobrar – CDA	08 - 10
4.3.-	Préstamos M/L Corto (CP) y Largo Plazo (LP)	11 - 13
4.4.-	Intereses a Pagar M/L	14 - 15
4.5.-	Gratificación por Jubilación	16 - 18

INFORME FINAL N° 09/DVAGAF/2024**AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS PRACTICADA A VARIOS RUBROS DEL
BALANCE GENERAL Y DEL CUADRO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2024****COMPONENTE: CONTROL DE LA EVALUACIÓN****ESTÁNDAR: AUDITORÍA INTERNA****FORMATO N° : 210 - INFORME DE AUDITORÍA INTERNA – DETALLADO****(1) PROCESO:** Gestión Administrativa Financiera**(2) SUBPROCESO:** Gestión Contable**(3) ACTIVIDAD:** Emisión de EEFF**(4) DEPENDENCIA AUDITADA:** Dpto. Contabilidad - GAF**(5) DIRECTIVO RESPONSABLE:** Lic. Osmar
Cañete**(6) DESTINATARIO:** Gerencia Administrativa Financiera**(7) FECHA ELABORACIÓN:** 26/12/2024**ASPECTOS GENERALES DEL PROCESO DE AUDITORÍA****1. ANTECEDENTES**

En cumplimiento al Plan de Trabajo Anual de la Auditoría Interna para el Ejercicio Fiscal 2024, aprobado por el Directorio de la Compañía según Acta N° 36 de fecha 1 de noviembre de 2023 el cual contempla la Auditoría Financiera - Estados Financieros correspondiente a la División Auditoría de Gestión Administrativa y Financiera y la O.T. N° 23/A.I./2024.

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 2024 estén conforme a las Normas de Contabilidad y a 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 2024 y fue realizado conforme a las Normas de Auditoría vigentes y aplicables en el Paraguay. Las observaciones incluidas en este informe son producto del análisis efectuado a los Estados Contables y a las documentaciones respaldatorias proveídas a ésta Auditoría, cuya elaboración y emisión son de exclusiva responsabilidad de las dependencias y empleados intervinientes en los procesos de ejecución y registro de las operaciones examinadas.

4. DESARROLLO DEL INFORME

Como parte del desarrollo del trabajo la Auditoría Interna procede a la identificación de los diferentes tipos de observaciones, utilizando el código "H" para Hallazgos y "CI", para Observaciones de Control Interno.

Se presenta a continuación el resultado del análisis y evaluación realizado a determinadas cuentas de los Estados Contables de la Compañía al 30 de setiembre de 2024:

**4.1- INVERSIONES CORRIENTES Y NO CORRIENTES - BANCOS MONEDA
LOCAL - CDA****4.1.1- Documentaciones:**

- Balance General al 30 de Setiembre de 2024.
- Mayor Contable al 30 de Setiembre de 2024.
- Fotocopia del Acta N° 14/P/24, fecha 25/03/2024, Aprobación para la constitución del Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) Serie EA N° 5449 - Banco GNB Paraguay S.A.
- Fotocopia del Acta N° 34/P/24, fecha 19/08/24, aprueba la renovación del Certificado de Depósito de Ahorro (CDA), Serie AA N° 7337 - Banco BNF.


Lic. María Isabel Acosta P.
C.P. Diana Peralta
E.D. Div. Auditoría de Gestión



- Fotocopia del Acta N° 30/P/24, fecha 18/07/2024 aprueba la renovación del Certificado de Depósito de Ahorro (CDA), serie AA N° 7323 Banco BNF
- Fotocopia del Acta N° 36/P/24., fecha 04/09/2024 aprueba la cotización para la constitución del Certificado de Depósito de Ahorro (CDA), series EA N° 5999, 6001 y 6000 Banco GNB Paraguay.

4.1.2- Trabajos Realizados:

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

- Revisión de los saldos contables del rubro Inversiones Corrientes y no Corrientes - Bancos Moneda Local - CDA, al 30 de Setiembre de 2024.
- Elaboración de cuadros analíticos, a fin de comparar los saldos expuestos en el Balance General versus los Certificados de Depósitos de Ahorro (CDA).
- Verificación de las documentaciones que respaldan dicho rubro.

A continuación se detallan las cuentas contables analizadas con sus saldos correspondientes al 30/09/2024:

Ref.:	Cuenta Contable		Saldo s/ Balance General al 30/09/2023
	Código	Descripción	Importe en Guaraníes
	11.02 12.01	Inversiones Corrientes y No Corrientes	14.212.500.000
A	11.02.01	Inversiones Corrientes	1.500.000.000
A.1	11.02.01.01.008	Banco BBVA/GNB (*)	1.500.000.000
B	12.01	Inversiones No Corrientes	12.712.500.000
	12.01.01.01.005	Banco Nacional de Fomento	5.000.000.000
	12.01.01.01.038	Banco GNB Paraguay	7.712.500.000

4.1.3- Desarrollo del Trabajo

A- Inversiones Corrientes:

A1- Banco BBVA

Del análisis de la Inversión Corriente se determinó lo siguiente:

El saldo de la cuenta contable en concepto de Inversiones Corrientes Bancos M/L (CDA), al 30 de setiembre de 2024, asciende a Gs. 1.500.000.000.- (Guaraníes un mil quinientos millones), cuya composición se detalla en el siguiente cuadro:

Ref.:	Entidad Financiera	Serie N°	Taza %	Fecha de Ingreso	Fecha de Vencimiento	Tipo de Interés	Plazo	Importe de Inversión (CDA) En (Gs.)
A1	Banco BBVA /GNB (*)	EA 5449	6,00	10/04/24	07/10/24	Anual	180/días	1.500.000.000
Total de Inversiones Corrientes Banco (CDA) s/ Balance General al 30/09/2024								1.500.000.000

La inversión corresponde al Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) del Banco GNB Serie EA N° 5449, por el importe total de Gs. 1.500.000.000.- (Guaraníes un mil quinientos millones), a un plazo de (180) días, con una tasa de interés anual del 6% pagaderos en forma mensual, bajo las condiciones establecidas por la entidad bancaria, fecha de apertura 10/04/2024, con fecha vencimiento 07/10/2024, el Directorio en reunión de fecha 25 de marzo de 2024, según Acta N° 14 aprueba la constitución del CDA GNB y Memorándum N° 43/DT/2024.

Lic. María Isabel Accosta P.

C.P. Diana P. Vilfredo Peralta
E.D. Div. Auditoría de Gestión
Administrativa y Financiera

B- Inversiones No Corrientes:

Conforme a las verificaciones realizadas a la Cuenta Contable que conforman el Rubro Inversiones no Corrientes - Bancos Moneda Local – CDA, el saldo al 30 de setiembre de 2024, asciende a Gs. 12.712.500.000 (Guaraníes doce mil setecientos doce millones quinientos mil), cuya composición se detalla en el siguiente cuadro:

Ref.:	Entidad Financiera	Serie N°	Taza %	Fecha de Ingreso	Fecha de Vencimiento	Tipo de Interés	Plazo	Importe de Inversión (CDA) En (Gs.)
a	BNF	AA 7323	7,40	06/08/24	07/08/25	Anual	366/días	2.500.000.000
b	BNF	AA 7337	5,75	29/08/24	26/02/25	Anual	181/días	2.500.000.000
c	GNB	EA 5999	6,10	13/09/24	12/03/25	Anual	180/días	3.212.500.000
d	GNB	EA 6000	6,10	13/09/24	12/03/25	Anual	180/días	2.000.000.000
e	GNB	EA 6001	6,10	13/09/24	12/03/25	Anual	180/días	2.500.000.000
Total de Inversión No Corrientes Banco(CDA) s/Balance General al 30/09/2024								12.712.500.000

Fuente: Balance General y Documentos Dpto. Tesorería.

a) La Inversión realizada en la modalidad de Certificados de Depósitos de Ahorros (CDA), como se puede visualizar en el cuadro precedente consta de dos CDA del Banco BNF Serie N° AA 7323 y Serie N° AA 7337 por el importe de Gs. 5.000.000.000.- (Guaraníes cinco mil millones) en el plazo de 366 días y 181 días, con tasa de interés anual del 7,40% y 5,75%, pagaderos mensual, fecha de apertura 06/08/24, con fecha vencimiento 07/08/25, bajo las condiciones establecidas por la entidad bancaria y el Directorio en reunión de fecha 18 de julio de 2024, según Acta N° 30 y 34 de fecha 19/08/24 y Memorándum N° 73 y 77/DT/2024 aprueba la constitución y 1 (un) CDA entrega en garantía a favor del Banco GNB Paraguay.

b) Las referidas inversiones realizadas en la modalidad de Certificados de Depósitos de Ahorros (CDA), como se puede visualizar en el cuadro precedente el Certificado de Depósitos de Ahorro del Banco GNB Paraguay S.A. Serie N° EA 5999, cuya importe asciende a Gs. 3.212.500.000.- (Guaraníes tres mil doscientos doce millones quinientos mil), con una tasa de interés anual del 6,10% pagaderos mensual, bajo las condiciones establecidas por la entidad bancaria, fecha de apertura 13/09/2024, con fecha vencimiento 12/03/2025 y aprobado por el Directorio según Acta N° 36 de fecha 04 de setiembre de 2024 y Memorándum N° 84/DT/24, fue otorgado en concepto de garantía prendaria.

c) Las inversiones realizadas en la modalidad de Certificados de Depósitos de Ahorros (CDA), como se puede visualizar en el cuadro precedente el (CDA) de Banco GNB Paraguay S.A. Serie N° EA 6000, cuya suma total asciende a Gs. 2.000.000.000.- (Guaraníes dos mil millones), en un plazo de 180 días, con una tasa de interés anual del 6,10% pagadero mensual, bajo las condiciones establecidas por la entidad bancaria, fecha de apertura 13/09/2024, con fecha vencimiento 12/03/2025 y aprobado por el Directorio según Acta N° 36 de fecha 04 de setiembre de 2024 y Memorándum N° 84/DT/24, fue otorgado en concepto de garantía prendaria.

d) Las inversiones realizadas en la modalidad de Certificados de Depósitos de Ahorros (CDA), como se puede visualizar en el cuadro precedente el (CDA) de Banco GNB Paraguay S.A. Serie N° EA 6001, cuyo importe total asciende a Gs. 2.500.000.000.- (Guaraníes dos mil quinientos millones), en un plazo de 180 días, con una tasa de interés anual del 6,10% pagadero mensual, fecha de apertura 13/09/2024, con fecha vencimiento 12/03/2025, bajo las condiciones establecidas por la entidad bancaria, y aprobado por el Directorio según Acta N° 36 de fecha 04 de setiembre de 2024 y Memorándum N° 84/DT/24, fue otorgado en concepto de garantía prendaria.


 Lic. María Isabel Acosta, D.


 C.P. Diana P. Villordo Peralta
 E.D. Div. Auditoría de Gestión



Observación N° 01: (CI) Al realizar la revisión al rubro Inversiones Corrientes se visualiza diferentes descripciones utilizadas en las cuentas contables Código N° 11.02.01.01.008 Banco BBVA., se observa los Certificados de Depósito de Ahorro (CDA) actualmente denominada Banco GNB Paraguay S.A.

Recomendación:

Al Departamento Contabilidad, se sugiere realizar la actualización de la denominación utilizada, para su mejor exposición.

Descargo del Departamento Contabilidad:

"Con respecto a la observación mencionada la misma fue regularizada, pero se refiere al CDA N° EA-5448 del Banco GNB Paraguay S.A., el cual venció el 07/10/2024, y vuelto a constituir en el Banco Nacional de Fomento en el CDA N° AA-7387 vto. 06/11/2025. Adjunto Balance a Diciembre donde ya no se visualiza lo observado por la auditoria, y se puede observar el nuevo CDA en las Inversiones No Corrientes."

Opinión del Auditor:

Se acepta el descargo presentado por el Departamento Contabilidad.

Lic. María Acosta
Auditora

C.P. Diana P. Villordo Peralta
E.D. Div. Auditoría de Gestión
Administrativa y Financiera



4.2- INTERESES A COBRAR - CDA

4.2.1- Documentaciones:

- Balance General al 30 de setiembre de 2024
- Mayor Contable al 30 de setiembre de 2024.
- Fotocopia de los Depósitos de Ahorro en Guaraníes y copias de Recibos Cupón de Intereses y se detallan a continuación:
 - ✓ (CDA), Serie EA N° 4793 – Banco GNB.
 - ✓ (CDA), Serie EA N° 4796– Banco GNB.
 - ✓ (CDA), Serie EA N° 4795– Banco GNB.
 - ✓ (CDA), Serie BC N° 7221 y 7222 - Banco ITAÚ.
 - ✓ (CDA), Serie DA N° 5054 – Banco Continental S.A.E.C.A.
 - ✓ (CDA), Serie EA N° 6001 – Banco GNB Paraguay S.A.
 - ✓ (CDA), Serie EA N° 5297, 5298, 5299 – Banco GNB Paraguay S.A.E.C.A.
 - ✓ (CDA), Serie EA N° 5449 – Banco GNB Paraguay S.A.

4.2.2- Trabajos Realizados:

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

- Análisis de los saldos contables del rubro Intereses a Cobrar por Inversiones, correspondientes a los meses de enero a Setiembre de 2024.
- Elaboración de cuadros analíticos, a fin de comparar los saldos expuestos del Balance General versus las Planillas de Intereses de la Entidad Bancaria.
- Verificación de las documentaciones que respaldan dicho rubro.

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

Ref.:	Cuenta Contable		Saldo s/ Balance General al 30/09/2024
	Código	Descripción	Importe en Guaraníes
B	11.04.08.01	Intereses a Cobrar - CDA	11.880.707
B.1	11.04.08.01.001	Intereses a Cobrar	11.880.707
B. 2	46.01.01.01.01	Intereses cobrados	518.027.532

4.2.3- Desarrollo del Trabajo:

B. Intereses a Cobrar - CDA:

Al 30 de Setiembre de 2024, el saldo del rubro Intereses a Cobrar - CDA, asciende a Gs. 11.880.707.- (Guaraníes once millones ochocientos ochenta mil setecientos siete). En el siguiente cuadro un resumen de los movimientos del Libro Mayor:

Ref.:	Cuenta Contable	Descripción	Importes Según Libro Mayor a Setiembre/2024	
		Intereses a Cobrar Gs.	Débito	Crédito
			Gs.	Gs.
B.1	11.04.08.01.001	Intereses a Cobrar /Devengado. Bco. Itaú S.A.	103.903.477	103.903.477
		Intereses a Cobrar /Devengado. Bco. Continental	114.657.534	114.657.534
		Intereses a Cobrar /Devengado. Bco. GNB	357.670.583	357.670.583
		Intereses a Cobrar /Devengado. Bco. BNF	27.593.036	15.712.329
Totales			603.824.630	591.943.923
Saldo Intereses al 30/09/2024			11.880.707	

Fuente: Elaboración Propia con datos del Balance General y Libro Mayor.

Lic. Olga Martínez

Lic. María Isabel Acosta P.

C.P. Diana P. Vinordo Peralta
E.D. Div. Auditoría de Gestión



VISION Buscamos ser una empresa pública confiable y solvente, capaz de crear fuentes de trabajo sostenible con personas competentes y comprometidas con el servicio a los clientes. En el proceso fomentamos alianzas con el sector público y privado para generar impacto positivo en la implementación de políticas públicas.

MISSION Conectamos a nuestros clientes, a través de servicios de comunicación de calidad, con cobertura nacional y así contribuimos como empresa pública al desarrollo económico y social.

VALORES Transparencia - Integridad - Honestidad - Igualdad e Inclusion - Eficiencia y Eficacia - Responsabilidad - Compromiso - Lealtad.

B.1 Cuadro de Intereses a Cobrar por Inversiones - CDA

Al realizar el cruce de los importes del Libro Mayor contable, expuesto en el Balance General versus las Planillas de Cupón Vencimiento de Intereses proporcionados por el Departamento Tesorería. En el siguiente cuadro un resumen de los movimientos:

Entidad Financiera/ Serie CDA	Fecha de Vencimiento	Tipo de Interés	Importe de Inversión (CDA) (Gs.)	Importe de Intereses s/Libro Mayor al 30/09/24 (Gs.)	Importe de Intereses s/Planilla Cupón al 30/09/24 (Gs.)	Diferencia
a) Banco GNB						
EA 5297	27/08/2024	Mensual	2.000.000.000	59.178.083	59.178.083	0
EA 5298	27/08/2024	Mensual	3.212.500.000	95.054.794	95.054.794	0
EA 5299	27/08/2024	Mensual	2.500.000.000	73.972.603	73.972.603	0
EA 4796	13/02/2024	Mensual	2.000.000.000	22.800.000	22.800.000	0
EA 4795	12/02/2024	Mensual	2.500.000.000	29.500.000	29.500.000	0
EA 4793	12/02/2024	Mensual	3.212.500.000	39.192.500	39.192.500	0
EA 5449	07/10/2024	Mensual	1.500.000.000	37.972.604	37.972.604	0
Subtotal				357.670.584	357.670.584	0
b) Banco Continental						
DA 5054	27/03/2023	Anual	1.500.000.000	114.657.534	114.657.534	0
Subtotal				114.657.534	114.657.534	0
c) Banco Itaú S.A						
BC 7221	19/01/2024	Mensual	2.500.000.000	10.050.886	10.050.886	0
BC 7222	18/07/2024	Mensual	2.500.000.000	93.852.591	93.852.591	0
Subtotal				103.903.477	103.903.477	0
d) Banco BNF						
AA 7323	07/08/2025	Mensual	2.500.000.000	15.712.329	15.712.329	0
AA 6634	05/08/2024	Semestral	2.500.000.000	11.880.707	11.880.707	0
Subtotal				27.593.036	27.593.036	0
Totales				603.824.631	603.824.631	0

Fuente: Elaboración propia con Balance General, Libro Mayor y Documentos del Dpto. Tesorería.

En el cuadro precedente se puede visualizar la cuenta contable Intereses a Cobrar corresponde al importe registrado en concepto de intereses generados por los depósitos de Certificados de Depósitos de Ahorro (CDA), en los Bancos: Continental, Itaú, GNB y BNF.

B.2 Intereses Cobrados:

El saldo de la cuenta de referencia, al 30 de Setiembre de 2024, asciende a Gs. 518.027.532 (Guaraníes quinientos dieciocho millones veintisiete mil quinientos treinta y dos), según los movimientos registrados en el Libro Mayor Contable. En el siguiente cuadro el detalle de la cuenta:

Ref.:	Cuenta Contable		Importe s/Libro Mayor Devengamientos al 30 de Setiembre/2024 (Gs.)
	Código	Descripción	
B.2	46.01.01.01.01	Intereses Cobrados (Bancos: Itaú, GNB, Continental y BNF)	518.027.532
Saldo s/Libro Mayor al 30/09/2024			518.027.532

Fuente: Balance General y Libro Mayor.

Lic. Olga Martínez

Lic. María Isabel Acosta P.

C.P. Diana P. Vilfredo Peralta
E.D. Div. Auditoría de Gestión
Administrativa y Financiera



COPACO
Comunicación **en todo** Sentido!



GOBIERNO DEL
PARAGUAY

PARAGUAY
REKUAT



VISION
MISIÓN
VALORES

Buscamos ser una empresa pública confiable y solvente, capaz de crear fuentes de trabajo sostenible con personas competentes y comprometidas con el servicio a los clientes. En el proceso fomentamos alianzas con el sector público y privado para generar impacto positivo en la implementación de políticas públicas.
Conectamos a nuestros clientes, a través de servicios de comunicación de calidad, con cobertura nacional y así contribuimos como empresa pública al desarrollo económico y social.
Transparencia - Integridad - Honestidad - Igualdad e Inclusión - Eficiencia y Eficacia - Responsabilidad - Compromiso - Lealtad

Conforme a las revisiones realizadas, se visualizan los devengamientos en concepto de intereses de Certificados de Depósitos de Ahorro (CDA), en los Bancos: Itaú, Continental, BNF y GNB Paraguay.

Lic. Olga Martínez
Auditora

Lic. María Acosta
Auditora

C.P. Diana P. Villordo Peralta
E.D. Div. Auditoría de Gestión
Administrativa y Financiera



4.3- PRESTAMOS M/L CORTO Y LARGO PLAZO

4.3.1- Documentaciones

- Balance General al 30 de setiembre de 2024.
- Mayor Contable del SAF al 30 de setiembre de 2024.
- Asientos Contables al 30 de setiembre de 2024.
- Fotocopia de Planilla de Liquidación de Préstamos del Banco GNB S.A.E.C.A., recibida vía correo electrónico.

4.3.2- Trabajos Realizados

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

- 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.
- Revisión de las amortizaciones de capital versus planilla de liquidación de préstamos de la Entidad Bancaria.

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

REFERENCIAS	CUENTA CONTABLE		SALDO ACUMULADO A SETIEMBRE/2024 Expresado en Guaraníes
	CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN	
I	21.01.01.01	Préstamos M/L	926.324.079
I.1	21.01.01.01.002	Bancos en sobregiros	395.074.080
I.2	21.01.01.01.010	Prestamos M/L - Banco GNB Paraguay SAECA	531.249.999
II	22.01.01.01	Préstamos M/L LP	7.437.500.002
II.1	22.01.01.01.009	Prestamos M/L - Banco GNB Paraguay SAECA	7.437.500.002

4.3.3- Desarrollo del Trabajo:

I. Préstamos M/L

Al realizar la verificación del rubro Préstamos M/L del pasivo a corto plazo, el saldo al 30 de setiembre de 2024 asciende a Gs. 926.324.079 (Guaraníes novecientos veintiséis millones trescientos veinticuatro mil setenta y nueve), compuesto de las siguientes cuentas contables:

I.1- Cuenta Contable N° 21.01.01.01.002 - Bancos en sobregiros:

Asiento N°	Fecha	Detalle	Importe en Gs.
1452	27/09/2024	Bancos en Sobregiro GNB CC 174 - 09/2024	4
1455	27/09/2024	Bancos en Sobregiro Itau CC 082 - 09/2024	18.753.541
1457	27/09/2024	Bancos en Sobregiro ITAU 389909 Septiembre 24	217.000.000
1458	27/09/2024	Bancos en Sobregiro ITAU 991843 Sept/2024	159.320.535
Saldo s/ Balance General al 30/09/2024			395.074.080

El saldo según el Balance General al 30 de setiembre de 2024 asciende a Gs. 395.074.080 (Guaraníes trescientos noventa y cinco millones setenta y cuatro mil ochenta). Los sobregiros corresponden a los Bancos GNB Paraguay S.A.E.C.A. e Itau S.A., según los Asientos Contables que se visualizan en el cuadro precedente.



I.2- Cuenta Contable N° 21.01.01.01.010 - Préstamos M/L - Banco GNB Paraguay SAECA:

PRESTAMO N° 12911808 - Banco GNB					
Asiento N°	Fecha	Descripción de la Cuenta	Saldo s/Libro Mayor al 30/09/2024 (En guaraníes)	Importe s/ Calendario de Amortizaciones - Planilla de Liquidación de Préstamo	Diferencia
828	27/06/24	Desembolso Préstamo GNB Paraguay Plazo 1461 días - Cuotas 48.	869.212.572	1.062.499.998	0
1387	08/07/24	Memo 60/DT/24 Reversión parcial del As. 828 de JUN/24 para mejor exposición de las cuentas según la nueva liquidación del préstamo.	193.287.426		
572	26/07/24	Pago de Préstamos-No.OPE: 655477 Cuota 2 - JULIO/2024.	(177.083.333)	(177.083.333)	0
934	26/08/24	Amortización de Préstamo Cuotas 4 Operación 655477 - Agosto/2024.	(177.083.333)	(177.083.333)	0
636	26/09/24	Amortización de préstamo cuota 6 - 09/2024 FACT. 001-002-1746850.	(177.083.333)	(177.083.333)	0
Totales			531.249.999	531.249.999	0
Saldo s/Balance General al 30/09/2024			531.249.999		

Fuente: Datos extraídos del sistema (SAF), Libro Mayor al 30/09/2024 y Planilla de Liquidación de Préstamos.

Conforme a la Planilla de Liquidación de Préstamos el importe a amortizar en el corto plazo es de Gs. 1.062.499.998 (Guaraníes un mil sesenta y dos millones cuatrocientos noventa y nueve mil novecientos noventa y ocho), y según los registros del Libro Mayor, al 30 de setiembre de 2024 se registraron las correspondientes amortizaciones mensuales, siendo el saldo a amortizar de Gs. 531.249.999 (Guaraníes quinientos treinta y un millones doscientos cuarenta y nueve mil novecientos noventa y nueve).

Por otra parte, el **Préstamo N° 2166530540 - Cuenta Contable N° 21.01.01.01.005 - Préstamo ML Banco BBVA** fue cancelado según asiento contable N° 419 de fecha 27/06/2024, cuyo detalle se observa en el siguiente cuadro:

PRESTAMO N° 2166530540 - Banco GNB			
Descripción de la Cuenta	Saldo s/Libro Mayor al 30/09/2024 (En guaraníes)	Importe s/ Calendario de Amortizaciones - Planilla de Liquidación de Préstamo	Diferencia
Asiento de Apertura	2.916.666.662	2.916.666.662	0
Amortización de Préstamo - Cuota 42 mes de enero	0	(416.666.666)	-416.666.666
Amortización de Préstamo - Cuotas febrero a mayo (43-46)	(1.666.666.664)	(1.666.666.664)	0
Cancelación de Préstamo - 06/2024 (cuotas 47-48)	1.249.999.998	(416.666.666)	416.666.666
		(416.666.666)	
Totales	0	0	0
Saldo s/Balance General al 30/06/2024	0		

Fuente: Datos extraídos del sistema (SAF) Libro Mayor y Planilla de Liquidación de Préstamos.

El Préstamo N° 2166530540 fue cancelado en el mes de junio, y se registró un nuevo préstamo con el Banco GNB S.A.E.C.A. - Préstamo N° 12911808 cuyas amortizaciones fueron registradas conforme a la Planilla de Liquidación de Préstamos en el periodo analizado.

R/A
Mgtr. Rocío Amarilla

[Firma]
C.P. Diana P. Villordo Peralta
E.D. Div. Auditoría de Gestión
Subdirección de Finanzas



II. Préstamos M/L Largo Plazo

El saldo de la cuenta contable N° 22.01.01.01 - Préstamos M/L Largo Plazo, asciende a Gs. 7.437.500.002 (Guaraníes siete mil cuatrocientos treinta y siete millones quinientos mil dos), como se detalla en el cuadro:

PRESTAMO N° 12911808 - Banco GNB					
Asiento N°	Fecha	Descripción de la Cuenta	Saldo s/ Libro Mayor al 30/09/2024 (En guaraníes)	Importe s/ Calendario de Amortizaciones - Planilla de Liquidación de Préstamo	Diferencia
828	27/06/24	Desembolso Préstamo GNB Paraguay Plazo 1461 Días Cuotas 48	7.437.500.002	7.437.500.002	0
Totales			7.437.500.002	7.437.500.002	0
Total Préstamo LP s/ Balance General al 30/09/2024			7.437.500.002		

Fuente: Datos extraídos del sistema (SAF) Libro Mayor al 30/09/2024 y Planilla de Liquidación de Préstamos.

El importe correspondiente al Préstamo a largo plazo se expone conforme a la Planilla de Liquidación de Préstamos del Banco.

Los registros contables de los importes correspondientes al corto y largo plazo se exponen correctamente conforme a la Planilla de Liquidación de Préstamos del Banco, así también se registraron las correspondientes amortizaciones en el periodo analizado.

Mgtr. Rocío Amarilla
Auditora

C.P. Diana P. Villordo Peralta
E.D. Div. Auditoría de Gestión
Administrativa y Financiera



4.4- INTERESES A PAGAR M/L

4.4.1- Documentaciones

- Balance General al 30 de setiembre de 2024.
- Mayor Contable del SAF al 30 de setiembre de 2024.
- Asientos Contables al 30 de setiembre de 2024.
- Fotocopia de Planilla de Liquidación de Préstamos del Banco GNB S.A.E.C.A., recibida vía correo electrónico.

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 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/2024 Expresado en Guaraníes
	CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN	
I	21.01.01.02	INTERESES A PAGAR M/L	213.683.790
I.1	21.01.01.02.001	Intereses M/L	213.683.790
II	22.01.01.02	INTERESES A PAGAR M/L	1.466.517.116
II.2	22.01.01.02.001	Intereses A Pagar Moneda Local L/P	1.466.517.116

4.4.3- Situaciones Observadas

I.1. Intereses a Pagar en M/L – Corto Plazo:

Al realizar la verificación del rubro Intereses a Pagar en M/L del pasivo a corto plazo, cuyo saldo al 30 de setiembre de 2024 asciende a Gs. 213.683.790 (Guaraníes doscientos trece millones seiscientos ochenta y tres mil setecientos noventa), el mismo corresponde a los importes registrados en concepto de Intereses por los préstamos obtenidos del Banco GNB S.A.E.C.A. En el siguiente cuadro el resumen de los movimientos:

PRESTAMOS BANCO GNB S.A.E.C.A.						
Nº	Préstamo Nº	Descripción de la Cuenta	Saldos s/Libro Mayor al 30 de setiembre de 2024		Importe s/ Planilla de Liquidación de Préstamo	Diferencias
			Débito Gs.	Crédito Gs.	Gs.	
		Asiento de Apertura	0	76.803.652	-	-
1	2166530540	Amortiz. préstamo cuotas 42 al 48	76.803.652	0	76.803.652	0
2	12911808	Amortiz. Préstamo cuotas 1, 3 y 5	228.146.404	441.830.194	441.830.194	213.683.790
Totales			312.171.052	525.854.842	518.633.846	213.683.790
Saldo s/Balance General al 30/09/2024			213.683.790			

Fuente: Datos extraídos del sistema (SAF) Libro Mayor al 30/09/2024 y Planilla de Liquidación de Préstamos.

Se verifica que el Préstamo N° 2166530540 - Banco BBVA hoy GNB S.A.E.C.A. fue cancelado conforme al cronograma de pagos (cuotas 42 al 48), así también, se visualiza un nuevo préstamo, N° 12911808, cuyas amortizaciones fueron registradas conforme a la Planilla de Liquidación de Préstamos en el periodo analizado.



Al comparar los registros del Libro Mayor Contable al 30 de setiembre de 2024 con las Planillas Descriptivas de Préstamos proveídos por el Departamento Tesorería, no se visualizan diferencias entre ambos reportes.

II.2. Intereses a Pagar M/L - Largo Plazo (LP):

Conforme a las verificaciones realizadas a la Cuenta Contable N° 22.01.01.02.001 - Intereses a Pagar Moneda Local LP, el saldo al 30 de setiembre de 2024 asciende a Gs. 1.466.517.116 (Garaníes un mil cuatrocientos sesenta y seis millones quinientos diecisiete mil ciento dieciséis), fue registrado conforme a la Planilla de Liquidación de Préstamos, como se detalla en el cuadro:

PRESTAMO N° 12911808 - Banco GNB					
Asiento N°	Fecha	Descripción de la Cuenta	Saldos s/ Libro Mayor al 30 de setiembre/2024	Importe s/ Planilla de Liquidación de Préstamo	Diferencia
1501	27/06/2024	Memo 60/DT/24 Provisión de Intereses Préstamo GNB Paraguay de fecha 27/06/2024 - Largo Plazo	1.607.058.899	1.466.517.116	0
1388	08/07/2024	Memo 60/DT/24 Reversión del As. 1501 de JUN/24 por la exposición correcta de los intereses s/ nueva Liquidación del Préstamo - L. Plazo	(140.541.783)		
Saldo según Balance General al 30/09/2024			1.466.517.116	1.466.517.116	0

Fuente: Datos extraídos del sistema (SAF) Libro Mayor al 30/09/2024 y Planilla de Liquidación de Préstamos.

Los registros contables de los importes correspondientes al corto y largo plazo se exponen correctamente conforme a la Planilla de Liquidación de Préstamos del Banco GNB S.A.E.C.A.

Mgtr. Rocío Amarilla
Auditora

C.P. Diana P. Villordo Peralta
E.D. Div. Auditoría de Gestión
Administrativa y Financiera



4.5- GRATIFICACIÓN POR JUBILACIÓN

4.5.1- Documentaciones:

- Balance General al 30 de setiembre de 2024.
- Libro Mayor Contable al 30 de setiembre de 2024.
- Asientos Contables al 30 de setiembre de 2024.
- Cuadro de composición gratificación por jubilación, proveído por el Departamento Contabilidad.
- Listado de empleados en edad de jubilación, proveído por la División Procesamiento de Datos - Gerencia de Recursos.

4.5.2- 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/2024 Expresado en Guaraníes
	CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN	
I	11.07.04.09	GRATIFICACIÓN POR JUBILACIÓN	697.856.615
I.1	11.07.04.09.001	Gratificación por Jubilación	697.856.615
II	21.03.01.02	GRATIFICACIONES VARIAS AL PERSONAL	37.064.560.653
II.1	21.03.01.02.002	Gratificación por Jubilación	22.310.311.481
II.2	21.03.01.02.004	Gratificación por Jubilación a Pagar	14.754.249.172
III	55.01.01.11	GASTOS EXTRAORDINARIOS	2.093.569.857
III.1	55.01.01.11.02	Gratificación por Jubilación	2.093.569.857

4.5.3- Situaciones Observadas:

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

I. Cuenta Contable N° 11.07.04.09.001 - Gratificación por Jubilación:

I.1- Cuadro Comparativo de Saldos

GRATIFICACIÓN POR JUBILACIÓN		
DETALLE	DEBE	HABER
Provisión de Gratificación por Jubilación p/empleados que se acogerán a la jubilación ordinaria 2024	2.791.426.472	
Devengamientos mensuales (1/9)		2.093.569.857
Total Acumulado del Periodo	2.791.426.472	2.093.569.857
Saldo s/ Libro Mayor al 30/09/2024	697.856.615	

Se visualiza la provisión de gratificación por jubilación para empleados que se acogerán a la jubilación ordinaria en el Ejercicio Fiscal 2024 por **Gs. 2.791.426.472.-** (Guaraníes dos mil



setecientos noventa y un millones cuatrocientos veintiséis mil cuatrocientos setenta y dos), y conforme a las normas se registraron los devengamientos mensuales.

I. Cuenta Contable N° 21.03.01.02 - Gratificaciones varias al Personal

II.1- Cuenta Contable N° 21.03.01.02.002 - Gratificación por Jubilación:

En la presente cuenta se visualizan pagos en concepto de Gratificación por Jubilación a los empleados acogidos a la jubilación extraordinaria, así como reclasificaciones para mejor exposición de los pagos por jubilación ordinaria. Es importante mencionar que las gratificaciones provisionadas se están abonando en pagos fraccionados a los jubilados, como resultado de negociaciones entre las partes, también se incluyen pagos de intereses a los ex empleados.

II.1- A) Cuadro Comparativo de Saldos

Concepto	Importe s/ Libro Mayor	
	Debe	Haber
Asiento de Apertura Periodo 2024-01		22.320.311.481
Exp. N° 1001/2023 - Pago Parcial por Jubilación 0.50. retiro cheque Nro.:52362255 - Proveedor: Rodríguez Yambay, Sadal Benjamín	10.000.000	
Total Acumulado del Periodo	10.000.000	22.320.311.481
Saldo al 30/09/2024		22.310.311.481

Fuente: Elaboración Propia con datos del Balance General.

De la verificación efectuada a la presente cuenta contable, se visualiza un pago parcial en concepto de Gratificación por Jubilación por **Gs. 10.000.000.-** (Guaraníes diez millones), siendo el saldo de Gs. 22.310.311.481.- (Guaraníes veintidós mil trescientos diez millones trescientos once mil cuatrocientos ochenta y uno) las obligaciones pendientes con los ex empleados de la Compañía.

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

En la presente cuenta contable se registran las provisiones de los empleados conforme a la política contable – Nota 14- Gratificación por Jubilación “...constituir provisiones en base a los funcionarios que cumplan con los años de servicio y edad requeridos (25 años de Servicio y 60 años de edad) para la jubilación ordinaria, en donde las estimaciones son cuantificadas por la Gerencia de Recursos”

II.2- A) Cuadro Comparativo de Saldos

Asiento N°	Fecha	Detalle	Importe s/ Libro Mayor	
			Debe	Haber
1503	01/01/2024	Asiento de apertura 01-2024.	0	11.962.822.700
1582	31/01/2024	Memo 03/DC/2024 Provisión de Gratificación por Jubilación p/ empleados que se acogerán a la jubilación ordinaria 2024.	0	2.791.426.472
Total Acumulado del Periodo			0	14.754.249.172
Saldo al 30/09/2024				14.754.249.172

Fuente: Elaboración Propia con datos del Balance General.

Conforme a lo establecido en la política contable, se realizó la provisión para el pago de Gratificación por Jubilación correspondientes al ejercicio fiscal 2024 por **Gs. 2.791.426.472.-** (Guaraníes dos mil setecientos noventa y un millones cuatrocientos veintiséis mil cuatrocientos setenta y dos).



III. Cuenta Contable N° 55.01.01.11.02 - Gratificación por Jubilación

III.1 A) Cuadro Comparativo de Saldos.

Detalle	Importe s/ Libro Mayor	
	Debe	Haber
Devengamientos mensuales (enero a setiembre) - Gratificación por Jubilación.	2.093.569.857	0
Total Acumulado del Periodo	2.093.569.857	0
Saldo al 30/09/2024	2.093.569.857	

Fuente: Balance General y Libro Mayor.

Del análisis efectuado se verifico que al 30 de setiembre de 2024 se realizaron los devengamientos mensuales de la provisión de Gratificación por Jubilación ordinaria del ejercicio fiscal 2024, cuyo saldo acumulado asciende a **Gs. 2.093.569.857.-** (Guaraníes dos mil noventa y tres millones quinientos sesenta y nueve mil ochocientos cincuenta y siete).

Es nuestro informe.

Asunción, 26 de diciembre de 2024

C.P. Diana P. Villordo Peralta
E.D. Dpto. Auditoria de Gestión
Administrativa y financiera