

INFORME FINAL N° 11/DAA-AI/2023 AUDITORÍA DE LA GESTION ADMINISTRATIVA FINANCIERA – REGULARIZACION DE CUENTAS	
MACROPROCESO: Gestion Administrativa Financiera	PROCESO: Regularización de Cuentas
DEPENDENCIA AUDITADA: Departamento Cobranzas, División Regularización de Cuentas	FECHA DE ELABORACION DEL INFORME: 28/12/2023.
DIRECTIVO RESPONSABLE: Lic. Jazmín Arrúa, Lic. Emilce Toledo	DESTINATARIO: Lic. Osmar Cañete -
ASPECTOS GENERALES DEL PROCESO DE AUDITORIA	

### 1. ANTECEDENTES:

En cumplimiento al Plan de Trabajo Anual de la Auditoría Interna 2023 y a la Orden de Trabajo N° 52/AI/2023.

### 2. OBJETIVOS:

- Verificar el grado de cumplimiento del Procedimiento para regularización de cheques devueltos por las entidades bancarias.

### 3. ALCANCE:

La verificación comprendió el proceso de Regularización de Cuentas: Cheques Devueltos del periodo agosto, setiembre y octubre 2023.

Las documentaciones examinadas son de exclusiva responsabilidad de los empleados de las áreas auditadas. El presente informe surge como resultado del análisis de los informes proveídos a los auditores.

Nuestro trabajo no incluye una revisión detallada e integral de todos los procesos realizados en las áreas sujetas a control, por lo tanto, el presente informe no se puede considerar como una exposición de las todas deficiencias o medidas que podrían adoptarse para corregirlas.

### 4. DOCUMENTACIONES:

Las documentaciones utilizadas en la presente auditoría fueron:

- Memorándum de remisión de planillas de la Sección Bancos, remitidos a la Auditoria Interna
- Planillas de Cheques Devueltos de agosto a octubre 2023, elaboradas por la Sección Bancos
- Providencias de regularización de cheques y devoluciones de cheques por la División Regularización de Cuentas.

## 5. TRABAJOS REALIZADOS:

- Verificación de las planillas de cheques devueltos
- Elaboración de Cuadros comparativos.

## 6. DESARROLLO DEL INFORME:

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

Se procedió a la verificación de las planillas de los cheques que fueron devueltos por distintos motivos en el cual se describen los bancos, la fecha de emisión del cheque, el titular del cheque, los motivos por el cual se devuelven, los que fueron regularizados y los cobros en conceptos de interés moratorio del 2% mensual aplicado a partir de la fecha del reclamo del documento. A continuación se detallan las situaciones encontradas:

### Excesivos días entre la emisión del cheque y elaboración de planillas enumeradas para su posterior remisión.

Conforme al procedimiento vigente, la Sección Bancos consulta diariamente las bancas electrónicas de las Instituciones Bancarias, a fin de verificar si hubo algún cheque devuelto, y procede a la remisión a la División Regularización de Cuentas, a través de planillas numeradas, en un plazo no mayor a 72 horas, contados a partir del retiro del cheque rechazado, sin embargo se verificó que hay un periodo extenso de días entre la emisión del cheque y la elaboración de la planilla correspondiente para disponer la devolución y regularización de los cheques que fueron devueltos por diversos motivos.

Asimismo no se pudo determinar la fecha de retiro de los cheques, debido a que en las planillas no se indica dicha información.

**OBSERVACION 1 (CI):** Se evidenciaron 6 planillas enumeradas que contienen 20 cheques, que se remitieron hasta con 25 días entre la emisión del cheque y la remisión de los mismos a la División Regularización de Cuentas. El detalle de los mismos se presenta en el siguiente cuadro:

N°	CHEQUE / FECHA	FECHA DE REMISION DE LA SECCION BANCOS	CANTIDAD DE DIAS DESDE LA EMISION DEL CHEQUE PARA LA REMISION A D.R.C	FECHA DE RECEPCION EN D.R.C.	CANTIDAD DE DIAS DESDE LA EMISION DE LA SECCION BANCOS	PLANILLA NRO	N° DE CHEQUE	C/BANCO	TITULAR DEL CHEQUE	MOTIVO DE DEVOLUCION	MONTO DEL CHEQUE
1	20/07/2023	18/08/2023	20	21/08/2023	1	19	86719297	CONTINENTAL	LA BOMBA S.A	ENDOSO DEFICIENTE	1.214.343
2	04/08/2023	18/08/2023	10	21/08/2023	1	19	2675767	INTERFISA	SIEGEN S.A	TEXTO DEFICIENTE	141.462
3	01/08/2023	04/09/2023	23	06/09/2023	2	20	52084659	GNB S.A	PROFESOR VASCONSELLOS 2300 S.A	NO VALIDO COMO CHEQUE BANCARIO	589.047
4	07/08/2023	04/09/2023	19	06/09/2023	2	20	42712823	REGIONAL S.A (SUDAMERIS BANK)	AUTOPAR COMERCIAL S.A	ENDOSO DEFICIENTE	913.332

*[Firma manuscrita]*



VISION  
MISION  
VALORES

Ser una empresa nacional competitiva y sustentable en el rubro de las telecomunicaciones, en constante crecimiento, con talento humano capaz y comprometido.  
Satisfacción de necesidades de comunicación de nuestros clientes, con servicios de calidad y cobertura en todo el territorio nacional, contribuyendo al bienestar y desarrollo del país.  
Transparencia, Integridad, Honestidad, Igualdad e Inclusión, Eficiencia y Eficacia, Responsabilidad, Compromiso, Lealtad.

N°	CHEQUE / FECHA	FECHA DE REMISION DE LA SECCION	CANTIDAD DE DIAS DESDE LA EMISION DEL CHEQUE PARA LA	FECHA DE RECEPCION EN D.R.C.	CANTIDAD DE DIAS DESDE LA EMISION	PLANILLA NRO	N° DE CHEQUE	E/BANCO	TITULAR DEL CHEQUE	MOTIVO DE DEVOLUCION	MONTO DEL CHEQUE
5	10/08/2023	04/09/2023	16	06/09/2023	2	20	24313323	SUDAMERIS	ARRIJA, FELICITA O ALVAREZ, BELLA	ENDOSO DEFICIENTE	220.900
6	08/08/2023	04/09/2023	18	06/09/2023	2	20	24473553	SUDAMERIS	FUNO, C. SAN RAFAEL AV VIDA F	ENDOSO DEFICIENTE	691.156
7	27/07/2023	04/09/2023	25	06/09/2023	2	20	33603822	VISION	DON PAPAJO S.A	TEXTO DEFICIENTE	1.194.994
8	17/08/2023	04/09/2023	12	06/09/2023	2	20	24371233	SUDAMERIS	AUTOMOVIL SUPPLY S.A. CTA B	ENDOSO DEFICIENTE	1.941.114
9	21/08/2023	19/09/2023	21	21/09/2023	2	21	33585797	VISION	VOLEMO S.R.L	NO VALIDO COMO CHEQUE BANCARIO	600.000
10	28/08/2023	19/09/2023		21/09/2023	2	21	33659858	VISION	RECTORA SAE	NO COMPENSABLE ACUDIR AL BANCO	3.494.964
11	09/09/2023	19/09/2023	7	21/09/2023	2	21	85662363	CONTINENTAL	TROCHE, BENJAMIN Y/O ORTIZ, ISOLINA Y/O TROCHE	FECHA DEFICIENTE	1.048.482
12	12/09/2023	02/10/2023	14	04/10/2023	2	22	9299301	ITAU	PARAGUAY REFRESCOS S.A	ENDOSO DEFICIENTE	4.439.257
13	04/09/2023	02/10/2023	20	04/10/2023	2	22	86857605	CONTINENTAL	HOTEL, RESORTS MANAGEMENT CORPORATION	ENDOSO DEFICIENTE	2.582.279
14	13/10/2023	02/10/2023		04/10/2023	2	22	2676377	BANCOP S.A	MISCELANEO S.A	TEXTO DEFICIENTE	634.718
15	04/09/2023	09/10/2023	25	10/10/2023	1	23	86857605	CONTINENTAL S.A	HOTEL, RESORTS MANAGEMENT CORPORATION	FECHA DEFICIENTE	2.582.279
16	29/09/2023	19/10/2023	14	20/10/2023	1	24	108351885	GNB S.A	AMERICAN A AGROPECUARIA S.A	NO VALIDO COMO CHEQUE BANCARIO	72.100
17	27/09/2023	19/10/2023	16	20/10/2023	1	24	52055808	GNB S.A	TROCIUK COMPAÑIA AGRICOLA GANADERA	FECHA DEFICIENTE	4.487.888
18	25/09/2023	19/10/2023	18	20/10/2023	1	24	87206881	CONTINENTAL S.A	LA BOMBA S.A	ENDOSO DEFICIENTE	824.364
19	25/09/2023	19/10/2023	18	20/10/2023	1	24	8893777	ITAU S.A	LA COSTA CENTRO MEDICO S.A MADAME LYNCH	ENDOSO DEFICIENTE	3.540.188
20	21/09/2023	19/10/2023	20	20/10/2023	1	24	42712872	REGIONAL S.A	AUTOPAR COMERCIAL S.A	ENDOSO DEFICIENTE	991.601

Fuente: Elaboración propia con los documentos provistos la División Regularización de cuentas y Sección Bancos

**Descargo de la Gerencia Administrativa Financiera:** Sin descargos a la fecha.

*[Firma manuscrita]*

Independencia Nacional 755  
Edificio San Esteban – Piso 6

www.copaco.com.py  
Asunción - Paraguay

Departamento Auditoria  
Administrativa



## RECOMENDACION

### A la Gerencia Administrativa Financiera

- a) Instruir al Departamento de Cobranzas la elaboración de un procedimiento de control para garantizar el estricto cumplimiento de lo establecido en el Procedimiento para regularización de cheques devueltos por las entidades bancarias de COPACO S.A., punto 1.4.

### Emisión de cheque con fecha posterior a la remisión de la planilla numerada

La Sección Bancos remite la planilla numerada en un plazo no mayor a 72 horas, conatos a partir de retiro del cheque rechazado.

**OBSERVACION 2 (H):** Se evidenció 1 cheque con fecha de emisión **13/10/2023**, cuya planilla numerada fue realizada en fecha **02/10/2023**, 9 días antes de la emisión del cheque. El detalle se presenta en el siguiente cuadro:

CHEQUE / FECHA	FECHA DE REMISION DE LA SECCION BANCOS	FECHA DE RECEPCION EN D.R.C.	CANTIDAD DE DIAS DESDE LA EMISION DE LA SECCION BANCOS	PLANILLA NRO	Nº DE CHEQUE	C/BANCO	TITULAR DEL CHEQUE	MOTIVO DE DEVOLUCION	MONTO D CHEQUE
13/10/2023	02/10/2023	04/10/2023	2	22	2676377	BANCOP S.A	MISCELANEO S.A	TEXTO DEFICIENTE	634.71

Fuente: Elaboración propia con los documentos provistos la División Regularización de cuentas y Sección Bancos

### Evidencia documental

I.D.Nº: 1.378.098

**MANDUARY Nº 761 SCB-GAF/2023**

A - DEPARTAMENTO TESORERIA  
DE - SECCION BANCOS  
Fecha - 02/10/2023  
Ref - Planilla Nº 22 - Cheques Devueltos - AUDITORIA INTERNA.

Me dirijo a Usted, y por su intermedio a la AUDITORIA INTERNA, a los efectos de remitirle Planilla de Cheque Rechazado por la entidad bancaria.

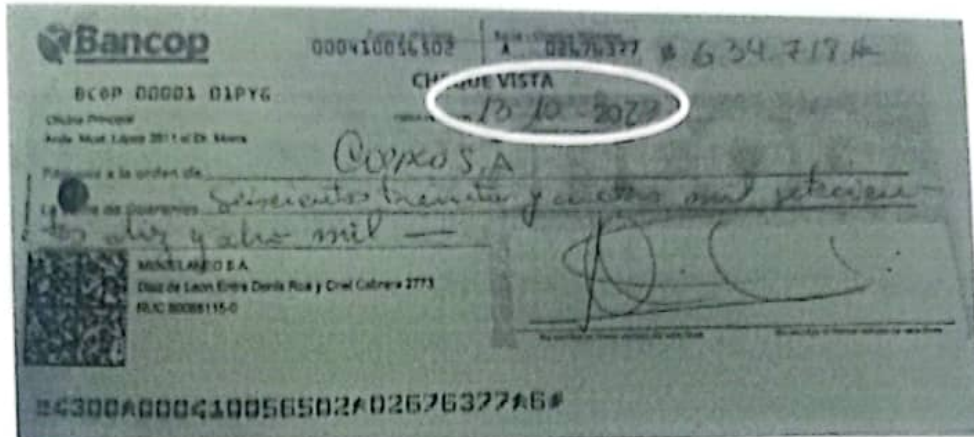
*[Firma]*  
**LIC. HECTOR F. VEGA**  
ENCARGADO DE DESPACHO  
SECCION BANCOS

**COPACO S.A.**  
COMPAÑIA PARAGUAYA DE COMUNICACIONES S.A.  
Paraguay, República del Paraguay  
FECHA: 02 de OCTUBRE de 2023  
PLANILLA DE CHEQUES DEVUOLTOS POR ENTIDADES BANCARIAS

PLANILLA Nº 22

FECHA	CHEQUE Nº	C/BANCO	TITULAR DE LA CUENTA	MOTIVO DE LA DEVOLUCION	MONTO	VALOR
12-sep-23	5029301	CTAL	PARAGUAY REMESOS S.A	PROCESO DEFICIENTE	4.438.207	020-84754000
04-sep-23	5525765	CONTINENTAL	HOTEL MONTE CARLO MANAGEMENT CORPORATION	BANCO DEFICIENTE	2.584.275	2
13-sep-23	2676377	BANCOP S.A	MISCELANEO S.A.	TEXTO DEFICIENTE	634.71	0570-315777
<b>TOTAL GENERAL:</b>					<b>7.654.754</b>	

*[Firma]*  
**LIC. HECTOR F. VEGA**  
ENCARGADO DE DESPACHO  
SECCION BANCOS



**Descargo de la Gerencia Administrativa Financiera:** Sin descargos a la fecha.

### RECOMENDACION

A la Gerencia Administrativa Financiera

- Instruir al Departamento de Cobranzas elevar un informe a la Auditoria Interna para el 05/01/2023, detallando la situación actual del cheque mencionado en la Observación N° 2.

**Cheques emitidos con el mismo titular, fecha, importe y número, pero fechas diferentes de remisión en planillas diferentes**

**OBSERVACION 3 (H):** Se comprobó que en fecha 02/10/2023 se remitió la planilla N° 22 por un cheque N° 86857605 rechazado por endoso deficiente y en fecha 09/10/2023 se remitió la planilla N° 23 por el mismo cheque N° 86857605 rechazado por fecha deficiente. El detalle se presenta en el siguiente cuadro:

CHEQUE / FECHA	FECHA DE REMISION DE LA SECCION BANCOS	CANTIDAD DE DIAS DESDE LA EMISION DEL CHEQUE PARA LA REMISION A D.R.C	FECHA DE RECEPCION EN D.R.C.	CANTIDAD DE DIAS DESDE LA EMISION DE LA SECCION BANCOS	PLANILLA NRO	Nº DE CHEQUE	C/BANCO	TITULAR DEL CHEQUE	MOTIVO DE DEVOLUCION
04/09/2023	02/10/2023	20	04/10/2023	2	22	86857605	CONTINENTAL	HOTEL, RESORTS MANAGEMENT CORPORATION	ENDOSO DEFICIENTE
04/09/2023	09/10/2023	25	10/10/2023	1	23	86857605	CONTINENTAL S.A	HOTEL, RESORTS MANAGEMENT CORPORATION	FECHA DEFICIENTE

Fuente: Elaboración propia con los documentos provistos la División Regularización de cuentas y Sección Bancos

*[Handwritten signature]*

Independencia Nacional 755  
Edificio San Esteban – Piso 6

www.copaco.com.py  
Asunción - Paraguay

Departamento Auditoria  
Administrativa - AI



## Evidencia documental

miércoles, 20 de septiembre de 2023

**BANCO GNB**

Señores  
COMPAÑIA PARAGUAYA DE COMUNICACIONES SA (COPACO SA)  
Cuenta Número  
12911808 / 001  
Presente

**AVISO DE DEBITO**

Por la presente le/s comunicamos, que hemos procedido a Debitar de su Cuenta Corriente la suma de:  
Gs. 2.582.279  
En concepto de cheque devuelto girado contra el siguiente banco:  
Banco **CONTINENTAL S.A.**  
Motivo de Rechazo **ENDOSO DEFICIENTE**  
Agradecemos vuestra preferencia.

Todas las comunicaciones vinculadas al presente aviso son emitidas por el sistema informático del Banco GNB Paraguay S.A., son vigentes y de pleno valor sin firma autorizada.

**BANCO GNB PARAGUAY S.A.**  
Avda. Aviadores del Chaco 2351  
Banca Personas 0800 114 722  
Banca Empresa 0800 114 444  
Asunción - Paraguay

Acuse Original

jueves, 05 de octubre de 2023

**BANCO GNB**

Señores  
COMPAÑIA PARAGUAYA DE COMUNICACIONES SA (COPACO SA)  
Cuenta Número  
12911808001 / 001  
Presente

**AVISO DE DEBITO**

Por la presente le/s comunicamos, que hemos procedido a Debitar de su Cuenta Corriente la suma de:  
Gs. 2.582.279  
En concepto de cheque devuelto girado contra el siguiente banco:  
Banco **CONTINENTAL S.A.**  
Motivo de Rechazo **FECHA DEFICIENTE**  
Agradecemos vuestra preferencia.

Todas las comunicaciones vinculadas al presente aviso son emitidas por el sistema informático del Banco GNB Paraguay S.A., son vigentes y de pleno valor sin firma autorizada.

**BANCO GNB PARAGUAY S.A.**  
Avda. Aviadores del Chaco 2351  
Banca Personas 0800 114 722  
Banca Empresa 0800 114 444  
Asunción - Paraguay

Original

**Descargo de la Gerencia Administrativa Financiera:** Sin descargos a la fecha.

## RECOMENDACION

A la Gerencia Administrativa Financiera

*[Firma manuscrita]*

Independencia Nacional 755  
Edificio San Esteban - Piso 6

www.copaco.com.py  
Asunción - Paraguay

Departamento Auditoria  
Administrativa - AI

Se es una empresa nacional confiable y sustentable en el rubro de las telecomunicaciones, en constante crecimiento, con talento humano capaz y comprometido.  
Satisficemos las necesidades de comunicación de nuestros clientes, con servicios de calidad y cobertura en todo el territorio nacional, contribuyendo al bienestar y desarrollo del país.  
Transparencia - Integridad - Honestidad - Igualdad e inclusión - Eficiencia y Eficacia - Responsabilidad - Compromiso - Lealtad

- a) Instruir al Departamento de Cobranzas elevar un informe a la Auditoria Interna para el 05/01/2023, detallando sobre la debilidad detectada en la Observación N° 3.

### Cheques sin registro de regularización

**OBSERVACION 4 (CI):** Se verificó que 4 cheques no tienen registro de haber sido regularizados. El detalle se presenta en el siguiente cuadro:

CHEQUE / FECHA	FECHA DE REMISION DE LA SECCION BANCOS	CANTIDA D DE DIAS DESDE LA EMISION DEL CHEQUE PARA LA REMISIO N A D.R.C	FECHA DE RECEPCION EN D.R.C.	CANTIDA D DE DIAS DESDE LA EMISION DE LA SECCION BANCOS	PLANIL LA NRO	Nº DE CHEQUE	C/BANCO	TITULAR DEL CHEQUE	MOTIVO DE DEVOLUCIO N	MONTO DEL CHEQUE	REGULARIZADO
13/10/2023	02/10/2023		04/10/2023	2	22	2676377	BANCOP S.A	MISCELANEO S.A	TEXTO DEFICIENTE	634.718	SIN REGISTRO
04/09/2023	09/10/2023	25	10/10/2023	1	23	86857605	CONTINENTA L.S.A	HOTEL, RESORTS MANAGEMENT CORPORATION	FECHA DEFICIENTE	2.582.279	SIN REGISTRO
29/09/2023	19/10/2023	14	20/10/2023	1	24	108351885	GNB S.A	AMERICANA AGROPECUARIA S.A	NO VALIDO COMO CHEQUE BANCARIO	72.100	SIN REGISTRO
27/09/2023	19/10/2023	16	20/10/2023	1	24	52055808	GNB S.A	TROCIUK COMPAÑIA AGRICOLA GANADERA	FECHA DEFICIENTE	4.487.888	SIN REGISTRO

Fuente: Elaboración propia con los documentos provistos la División Regularización de cuentas y Sección Bancos

**Descargo de la Gerencia Administrativa Financiera:** Sin descargos a la fecha.

### RECOMENDACION


#### A la Gerencia Administrativa Financiera

- a) Instruir al Departamento de Cobranzas elevar un informe a la Auditoria Interna para el 05/01/2023, detallando sobre la regularización de los cheques detectados en la Observación N° 4.

Atentamente,

  
Lic. NAIR GONZALEZ  
Auditora

  
Lic. LIZ CRISTALDO  
Auditora

  
ING. GISELLE COLMAN MATTO  
Encargada de Despacho  
Dpto. Auditoría Administrativa