





Misión: "Ente rector del diseño, implementación y coordinación de políticas públicas en materia de desarrollo y equidad social a fin de mejorar la calidad de vida de la población en situación de pobreza y vulnerabilidad"			
 MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL PARAGUAY  PARAGUÁI TEKOA TY AKARAPU'ARÁ MOTENONDEHA	Sistema Integrado de Gestión		 GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUÁI REKUÁI
			Código: FO-CE-02/06
 mecip 2015	INFORME FINAL N° 75		Versión: 02

Expediente:	Providencia VMAF Memorándum DF N° 347/2025, por el cual se remite informes solicitados por medio del Memorando DGAI N° 347/2025.
Referencia:	Plan de Trabajo Anual de la Dirección General de Auditoría Interna Actividad 10- Código IC-200 - Ingresos de Capital-Ingresos por Cuotas de Terreno (Proceso de Cobranzas y Depósito).
Fecha:	04 de diciembre de 2025.

1. ANTECEDENTES

Resolución MDS N° 1490 de fecha 26/09/2024 *"Por la cual se aprueba el Plan de Trabajo Anual de la Dirección General de la Auditoría Interna Institucional del Ministerio de Desarrollo Social, correspondiente al Ejercicio Fiscal 2025"*.

Encargo de Auditoria N° 92/2025 de asignación del Personal para verificar la cartera de morosidad de los Participantes del Programa Tekoha por cobro de cuota de terreno (Proceso de Cobranzas y Depósito), la recaudación diaria por cobro de cuotas y la registración contable de la cuenta afectada, en el marco del Programa Tekoha.





2. OBJETIVOS

Verificar la cartera de morosidad de los Participantes del Programa Tekoha por cobro de cuota de terreno (Proceso de Cobranzas y Depósito), la recaudación diaria por cobro de cuotas; la registración contable de la cuenta afectada, en el marco del Programa Tekoha.

3. ALCANCE DE LA AUDITORIA

El informe es el resultado del análisis de los documentos proveídos por Providencia del VMAF Memorándum DF N° 347/2025; Memorándum DT N° 068/2025; Memorándum DRC N° 050/2025, Providencia Direccion Financiera Exp. N° 1204/2025 y Memorandum DC N° 119/2025, por el cual se remite informes correspondientes al Programa Tekoha.


El trabajo de auditoría se realizó en base a los Procedimientos considerados en el Programa de Trabajo y de acuerdo a los Procedimientos establecidos en el Manual de Auditoria Gubernamental y las Normas Básicas y Técnicas de Control Interno para el sector Público y demás disposiciones legales que rigen en materia de la Administración Financiera del Estado.



Lic. Araceli Lozano
Auditor Senior
DGAI - MDS

Lic. Lizet Benítez
Auditora Junior
DGAI - MDS

Fernando Rafael Mayerregger
Auditor Junior
DGAI - MDS

Patricia Benítez
Auditora Senior
DGAI - MDS

Visión: "Institución reconocida a nivel nacional e internacional por su excelencia en el liderazgo de políticas de desarrollo social equitativo, inclusivo y sostenible"





Este documento, tanto en formato digital como impreso, fuera del vínculo del SIG o impreso sin aprobación, se considera copia no controlada y solo debe utilizarse con fines informativos. Este documento es confidencial y tiene información de propiedad exclusiva del MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL. Se prohíbe reproducir, distribuir y/o ceder a terceros sin autorización del MINISTRO

FO-CE-02/06 Informe Final v02.


Lic. Silvia Montiel
Jefa Interna - Auditoría Financiera
DGAI - MDS


Lic. Yofana Norali Benítez
Directora General
DGAI - MDS



Misión: "Ente rector del diseño, implementación y coordinación de políticas públicas en materia de desarrollo y equidad social a fin de mejorar la calidad de vida de la población en situación de pobreza y vulnerabilidad"			
 MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL PARAGUAY  PARAGUAI TEKOA TY AKARAPU'ARÁ HOTENONDEHA	Sistema Integrado de Gestión		 GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUAI REKUAI
			Código: FO-CE-02/06
 mecip 2015	INFORME FINAL N° 75		Versión: 02

4. LIMITACIONES AL ALCANCE DEL EXAMEN

Este equipo de auditoría no ha tenido limitaciones que hayan afectado el alcance del presente trabajo.

5. MARCO LEGAL Y REGLAMENTARIO

- **Constitución Nacional del Paraguay.**
- **Ley N° 1535/99**, "De Administración Financiera del Estado" y su decreto reglamentario Decreto N° 8127/00.
- **Ley N° 7408/2024** "Que Aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2025 y su Decreto Reglamentario N° 3248/2025.
- **Ley N° 6.137/2018** "Por el cual se eleva al rango de Ministerio a la Secretaria de Acción Social y pasa a denominarse Ministerio de Desarrollo Social".
- **Decreto N° 367/2018**, "Por el cual se reglamenta la Ley N° 6.137 "Que eleva al rango de Ministerio a la Secretaria de Acción Social y pasa a denominarse Ministerio de Desarrollo Social", se establecen las funciones, atribuciones y la estructura del Ministerio de Desarrollo Social".
- **Decreto N° 962/2008**, "Por el cual se modifica el Título VII del Decreto N° 8.127 del 30 de marzo de 2000 "Por el cual se establece las disposiciones Legales y Administrativas que reglamentan la Implementación de la Ley N° 1535/99, "De Administración Financiera del Estado" y el Funcionamiento del Sistema Integrado de Administración Financiera (SIAF);
- **Decreto N° 1767/2009**, "Por el que se declaran Territorios Sociales a los Asentamientos o Núcleos Poblacionales Urbanos o suburbanos afectados a los Programas de la Secretaría de Acción Social, se crean el registro de Beneficiarios, el Banco de Tierras y el Programa de Desarrollo y Apoyo Social a los asentamientos o Núcleos Poblacionales Urbanos o Suburbanos TEKOKA".
- **Decreto N° 5774/2016**, "Por el cual se autoriza a la Secretaria de Acción Social a tercerizar el cobro de cuotas de los lotes de terreno adjudicados a los beneficiarios o titulares de derecho del Programa Tekoha, a través de servicios de cobranzas privados";
- **Resolución MDS N° 484/2024**, "Por la cual se aprueba el Reglamento del Programa de Desarrollo y Apoyo Social a los Asentamientos o Núcleos Poblacionales Urbanos o Sub Urbanos "Tekoha" y se abroga la Resolución N° 990/2022 y 1566/2022.

Lic. Alcega Lezcano
Auditor Senior
DGAI - MDS

Lic. Lizet Benítez
Auditora Junior
DGAI - MDS

Fernando Rafael Mayeregger
Auditor Junior
DGAI - MDS





Lic. Patricia Benítez
Auditora Senior
DGAI - MDS

Lic. Johana Norali Benítez
Auditora General
DGAI - MDS

Visión: "Institución reconocida a nivel nacional e internacional por su excelencia en el liderazgo de políticas de desarrollo social equitativo, inclusivo y sostenible"

Este documento, tanto en formato digital como impreso, fuera del vínculo del SIG o impreso sin aprobación, se considera copia no controlada y solo debe utilizarse con fines informativos. Este documento es confidencial y tiene información de propiedad exclusiva del MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL. Se prohíbe reproducir, divulgar y/o ceder a terceros sin autorización del MINISTRO.



Misión: "Ente rector del diseño, implementación y coordinación de políticas públicas en materia de desarrollo y equidad social a fin de mejorar la calidad de vida de la población en situación de pobreza y vulnerabilidad"					
 MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL PARAGUAY  PARAGUAI TEKOATY AKARAPU'ARÁ MOTENONDEHA	Sistema Integrado de Gestión			 GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUAI REKUAI	
				Código:	FO-CE-02/06
 mecip 2015	INFORME FINAL N° 75			Versión:	02

- **Resolución MDS N° 1168/2017**, "Por la cual se aprueba el Sistema Informático TEKOKA como herramienta de gestión de la Dirección del Programa Tekoha de la Secretaria de Acción Social de la Presidencia de la Republica".
- **Resolución MDS N° 026/2023**, "Por la cual se adopta el Sistema Integrado de Gestión (SIG), en el Ministerio de Desarrollo Social y se abroga la Res. MDS N° 139/2023 y todas las disposiciones contrarias a la presente".
- Otras disposiciones legales vigentes y concordantes con el objeto del análisis.

6. DESARROLLO DEL INFORME

Primeramente, se ha procedido a la verificación de la Ejecución Presupuestaria, se presenta a continuación el cuadro correspondiente para mejor comprensión:

Tabla N° 1 – Ejecución Presupuestaria


Clase: 2 Programas Sustantivos – Programa: 3 Promoción Social – Actividad: 2 Regularización de Territorios Sociales


Listado de Ejecución Presupuestaria por Objeto del Gasto sobre movimientos desde el 01/01/2025 al 31/10/2025					
Descripción	PRESUPUESTO INICIAL EN \$.	MODIFICACIONES EN \$.	PRESUPUESTO VIGENTE EN \$.	OBLIGADO EN \$.	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN %
100-Servicios Personales	3.638.220.000	0	3.638.220.000	741.786.392	20%
200-Servicios No Personales	2.070.091.485	-270.091.485	1.800.000.000	781.468.217	43%
300-Bienes de Consumo e Insumos	311.914.300	-111.914.300	200.000.000	0	0%
400-Bienes de Cambio	4.150.000.000	56.232.005.785	60.382.005.785	27.199.999.890	45%
500-Inversion Física	850.000.000	-850.000.000	0	0	100%
900-Otros Gastos	120.726.715	0	120.726.715	51.454.521	43%
Total en \$.	11.140.952.500	55.000.000.000	66.140.952.500	28.774.709.020	44%


Datos proporcionados por la Dirección Financiera según Prov. VMAF Memorándum DF N° 347/2025


En el cuadro que antecede, al 31/10/2025 se observa que el Programa Tekoha tuvo una Ejecución Presupuestaria del **44%**, equivalente a un total de **G. 28.774.709.020.-** (guaraníes veintiocho mil setecientos setenta y cuatro millones setecientos nueve mil veinte).


Teniendo en cuenta los porcentajes de ejecución, hemos verificado que el Rubro con mayor ejecución es el **400-Bienes de Cambio** con el **45%** equivalente a **G. 27.199.999.890.-** (guaraníes veintisiete mil ciento noventa y nueve millones novecientos noventa y nueve mil ochocientos noventa), también se puede observar que los Rubros **200 Servicios No Personales**, Rubro **300-Bienes de Consumo e Insumos**, Rubro **400-Bienes de Cambio**, Rubro **500-Inversion Fisica**, han tenido modificación presupuestaria por valor total de


 Lic. Lizet Benítez
 Asistente Junior
 DGAI - MDS


 Lic. Patricia Benítez
 Auditora General
 DGAI - MDS


 Lic. Yohana Norafi Benítez
 Directora General
 DGAI - MDS






 Lic. Silvia Montiel
 Jefa Interna - Auditoría Financiera
 DGAI - MDS


 Lic. Abelardo Escobar
 Auditor General
 DGAI - MDS

Visión: "Institución reconocida a nivel nacional e internacional por su excelencia en el liderazgo de políticas de desarrollo social equitativo, inclusivo y sostenible"

Este documento, tanto en formato digital como impreso, fuera del vínculo del SIG o impreso sin aprobación, se considera copia no controlada y solo debe utilizarse con fines informativos. Este documento es confidencial y tiene información de propiedad exclusiva del MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL. Se prohíbe reproducir, divulgar y/o ceder a terceros sin autorización del MINISTRO.

FO-CE-02/06 Informe Final v02.

Misión: "Ente rector del diseño, implementación y coordinación de políticas públicas en materia de desarrollo y equidad social a fin de mejorar la calidad de vida de la población en situación de pobreza y vulnerabilidad"			
 MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL PARAGUAY  PARAGUAI TEKOATY AKARAPU'ARĀ HOTENONDEHA	Sistema Integrado de Gestión		 GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUÁI REKUÁI
			Código: FO-CE-02/06 Versión: 02
 mecip 2015	INFORME FINAL N° 75		

₡.55.000.000.000.-, (guaraníes cincuenta y cinco mil millones) y los Rubro 100-Servicios Personales y 900-Otros Gastos, no ha sufrido modificaciones.

Todo lo señalado es teniendo en cuenta el Presupuesto Vigente, a continuación se presenta el gráfico correspondiente:







En base a las documentaciones proveídas a esta dependencia según Providencia del VMAF Memorándum DF N° 347/2025; Memorándum DT N° 068/2025; Memorándum DRC N° 050/2025, Providencia Direccion Financiera Exp. N° 1204/2025 y Memorandum DC N° 119/2025; este equipo de auditoría realizó el análisis referente al Proceso de Recaudación Diaria, el Depósito y Registro Contable correspondiente al Cobro de Cuotas a Participantes

Lic. Anselmo Lozano
Auditor Senior
DGAI - MDS
 Lic. Lizet Benítez
Auditora Junior
DGAI - MDS
 Fernando Rafael Mayerregger
Auditor Junior
DGAI - MDS
 Lic. Patricia Benítez
Auditora Senior
DGAI - MDS
 Lic. Verónica Neri Benítez
Directora General
DGAI - MDS

Visión: Institución reconocida a nivel nacional e internacional por su excelencia en el liderazgo de políticas de desarrollo social equitativo, inclusivo y sostenible.

Este documento, tanto en formato digital como impreso, fuera del vínculo del SIG o impreso sin aprobación, se considera copia no controlada y solo debe utilizarse con fines informativos. Este documento es confidencial y tiene información de propiedad exclusiva del MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL. Se prohíbe reproducir, divulgar y/o ceder a terceros sin autorización del MINISTRO.

FO-CE-02/06 Informe Final v02.

Misión: "Ente rector del diseño, implementación y coordinación de políticas públicas en materia de desarrollo y equidad social a fin de mejorar la calidad de vida de la población en situación de pobreza y vulnerabilidad"			
 	Sistema Integrado de Gestión		 GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUAI REKUAI
			Código: FO-CE-02/06
	INFORME FINAL N° 75		Versión: 02

del Programa Tekoha, de los meses de junio, julio, agosto, setiembre y octubre 2025, que arrojó el siguiente resultado:

Tabla N° 2 – Reporte Mensual de Recaudación Diaria

RESUMEN DE COBRO DE CUOTAS TEKOKA								
PERIODO JUNIO-JULIO-AGOSTO-SETIEMBRE-OCTUBRE 2025								
MES	Cuota Efectivo en ₡	Cuota Bancard ₡	Total Efec.+ Bancard en ₡	Mora Efec. En ₡	Mora Bancard en ₡	Total Mora Efec.+ Bancard en ₡	Total Gral. En ₡	%
JUNIO	631.521.094	278.514.283	910.035.377	16.230.262	7.108.068	23.338.330	933.373.707	16%
JULIO	968.672.952	407.910.875	1.376.583.827	25.404.145	10.766.724	36.170.869	1.412.754.696	24%
AGOSTO	858.260.503	378.091.882	1.236.352.385	21.519.816	9.830.078	31.349.894	1.267.702.279	22%
SETIEMBRE	769.585.788	313.372.071	1.082.957.859	18.915.609	7.755.935	26.671.544	1.109.629.403	19%
OCTUBRE	811.122.313	259.241.353	1.070.363.666	20.468.558	6.482.337	26.950.895	1.097.314.561	19%
Totales	4.039.162.650	1.637.130.464	5.676.293.114	102.538.390	41.943.142	144.481.532	5.820.774.646	100%

Datos proporcionados por la Dirección Financiera según Prov. VMAF Memorandum DF N° 347/2025.

En el cuadro que antecede se puede visualizar la recaudación del Programa Tekoha, realizado a Participantes, correspondientes a los meses de junio, julio, agosto, setiembre y octubre 2025, distribuido de la siguiente manera: **Cobro de Cuotas en Efectivo**, y por la **Modalidad Bancard**, que asciende a **₡. 5.676.293.114** (guaraníes cinco mil seiscientos setenta y seis millones doscientos noventa y tres mil ciento catorce); **más Mora en Efectivo y Mora Bancard** por **₡. 144.481.532** (guaraníes ciento cuarenta y cuatro millones cuatrocientos ochenta y un mil quinientos treinta y dos), totalizando **₡. 5.820.774.646** (guaraníes cinco mil ochocientos veinte millones setecientos setenta y cuatro mil seiscientos noventa y seis), siendo el mes de julio el de mayor recaudación con **₡. 1.412.754.696** (guaraníes mil cuatrocientos doce millones setecientos cincuenta y cuatro mil seiscientos noventa y seis) representando el 24 % del total.

En cuanto a la verificación realizada a las obligaciones de ingresos en el Registro Mayor de Cuentas de los meses de junio, julio, agosto, setiembre y octubre 2025 respectivamente, se visualizó que los ingresos percibidos por Cobro de Cuotas, intereses y mora acorde lo remitido al Dpto. de Contabilidad por el Técnico de Recaudación de Tesorería; fueron registrados en forma diaria, conforme a lo establecido.

Lic. Arsenio Lozano
Auditor Senior
DGAI - MDS

Lic. Lizet Benítez
Auditora Junior
DGAI - MDS

Fernando Rafael Mayeregger
Auditor Junior
DGAI - MDS

Lic. Patricia Benítez
Auditora Senior
DGAI - MDS

Lic. Patricia Benítez
Directora General
DGAI - MDS

Visión: "Institución reconocida a nivel nacional e internacional por su excelencia en el liderazgo de políticas de desarrollo social equitativo, inclusivo y sostenible"

Este documento, tanto en formato digital como impreso, fuera del vínculo del SIG o impreso sin aprobación, se considera copia no controlada y solo debe utilizarse con fines informativos. Este documento es confidencial y tiene información de propiedad exclusiva del MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL. Se prohíbe reproducir, divulgar y/o ceder a terceros sin autorización del MINISTRO.

FO-CE-02/06 Informe Final v02.

Lic. Silvia Montiel
Jefa Interina - Auditoría Financiera
DGAI - MDS







Misión: "Ente rector del diseño, implementación y coordinación de políticas públicas en materia de desarrollo y equidad social a fin de mejorar la calidad de vida de la población en situación de pobreza y vulnerabilidad"			
 MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL PARAGUAY  PARAGUÁI TEKOAŲ AKÁRAPU'ARÁ MOTENONDEHÁ	Sistema Integrado de Gestión		 GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUÁI REKUÁI
			Código: FO-CE-02/06
 mecip 2015	INFORME FINAL N° 75		Versión: 02

Tabla N° 3 – Resumen de Recaudación por Departamento de los meses de junio a octubre del Ejercicio Fiscal 2025

DEPARTAMENTO	MONTO RECAUDADO EN ₡	%
ALTO PARANA	704.011.292	12%
AMAMBAY	34.676.297	1%
ASUNCION	45.007.940	1%
CAAGUAZU	764.514.426	13%
CAAZAPA	202.976.806	3%
CANINDEYU	191.133.519	3%
CENTRAL	3.032.698.172	52%
CONCEPCION	129.004.278	2%
CORDILLERA	53.150.450	1%
GUAIRA	60.515.582	1%
ITAPUA	104.094.830	2%
PARAGUARI	276.431.296	5%
PRESIDENTE HAYES	26.408.844	0%
SAN PEDRO	196.150.914	3%
TOTAL	5.820.774.646	100%

Datos proporcionados por Prov. VMAF Memorándum DF N° 3472025

En la **Tabla N° 3**, se puede observar el resumen del monto total recaudado por departamento en relación al pago de las cuotas por parte de los participantes del Programa Tekoha en los meses de junio, julio, agosto, setiembre y octubre del Ejercicio Fiscal 2025 que asciende a **₡. 5.820.774.646** (guaraníes cinco mil ochocientos veinte millones setecientos setenta y cuatro mil seiscientos cuarenta y seis).

Además, del análisis se puede observar que el Departamento Central, es el de mayor porcentaje de recaudación con **52%** del total, a nivel general, que representa **Gs. 3.032.698.172** (guaraníes tres mil treinta y dos millones seiscientos noventa y ocho mil ciento setenta y dos).

Lic. Arcadio Lezcano
Auditor Senior
DGAS - MDS

Lic. Lizet Benítez
Auditora Junior
DGAII - MDS

Fernando Rafael Mayerregger
Auditor Junior
DGAII - MDS

Lic. Patricia Benítez
Auditora Senior
DGAII - MDS




Lic. Yohana Norali Benítez
Directora General
DGAII - MDS

Visión: "Institución reconocida a nivel nacional e internacional por su excelencia en el liderazgo de políticas de desarrollo social equitativo, inclusivo y sostenible"

Este documento, tanto en formato digital como impreso, fuera del vínculo del SIG o impreso sin aprobación, se considera copia no controlada y solo debe utilizarse con fines informativos. Este documento es confidencial y tiene información de propiedad exclusiva del MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL. Se prohíbe reproducir, divulgar y/o ceder a terceros sin autorización del MINISTRO.



Misión: "Ente rector del diseño, implementación y coordinación de políticas públicas en materia de desarrollo y equidad social a fin de mejorar la calidad de vida de la población en situación de pobreza y vulnerabilidad"

 MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL PARAGUAY	PARAGUÁI TEKOATY AKÁRAPU'ARÁ MOTENONDEHA	Sistema Integrado de Gestión	 GOBIERNO DEL PARAGUAY	PARAGUÁI REKUÁI
			Código:	FO-CE-02/06
 mecip 2015		INFORME FINAL Nº 75	Versión:	02

MONTO RECAUDADO EN LOS MESES DE JUNIO A OCTUBRE DEL EJERCICIO FISCAL 2025

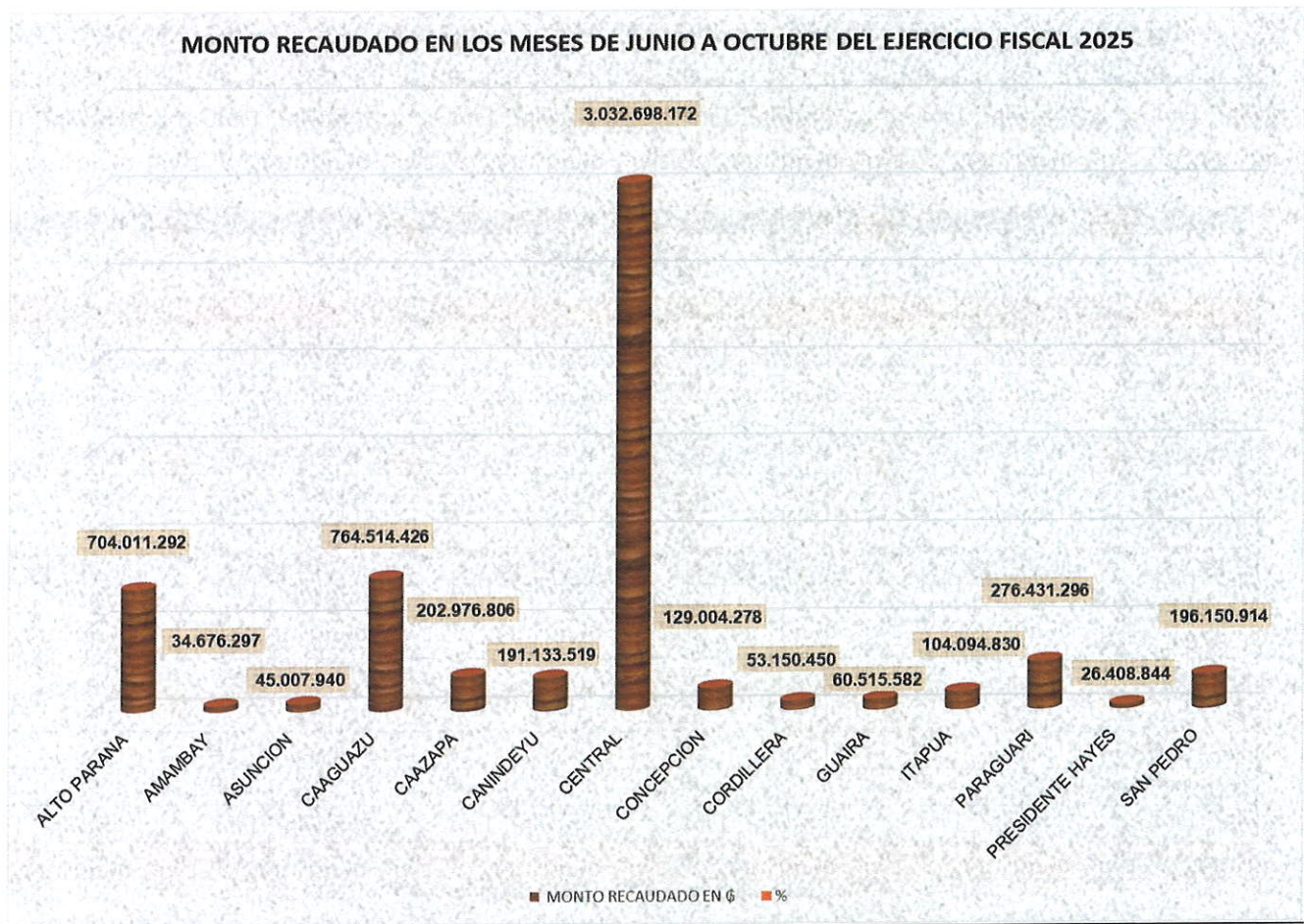


Tabla N° 4 –Morosidad del Programa Tekoha al 31 de octubre del Ejercicio Fiscal 2025

DETALLE DE MOROSIDAD DEL PROGRAMA TEKOKHA AL 31/10/2025				
CANTIDAD DE CONTRATO ACTIVO	MONTO TOTAL A PERCIBIR	MONTO DE CUOTA PERCIBIDO	MOROSIDAD DE CUOTA ACUMULADA	PORCENTAJE
20.353	81.709.198.280	35.312.706.349	46.396.491.931	56,78%

Datos proporcionados por Prov. VMAF Memorandum DF N° 3472025.

Lic. Arsenio Lozano
Auditor Senior
DGAI - MDS

Fernando Rafael Mayeregger
Auditor Junior
DGAI - MDS

Lic. Lizet Benítez
Auditora Junior
DGAI - MDS

Lic. Patricia Benítez
Auditora Senior
DGAI - MDS

Lic. Silvia Mondel
Auditora - Auditoria Financiera
DGAI - MDS





Lic. Yohana Norali Benítez
Directora General
DGAI - MDS

Visión: "Institución reconocida a nivel nacional e internacional por su excelencia en el liderazgo de políticas de desarrollo social equitativo, inclusivo y sostenible"

Este documento, tanto en formato digital como impreso, fuera del vínculo del SIG o impreso sin aprobación, se considera copia no controlada y solo debe utilizarse con fines informativos. Este documento es confidencial y tiene información de propiedad exclusiva del MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL. Se prohíbe reproducir, divulgar y/o ceder a terceros sin autorización del MINISTRO.

FO-CE-02/06 Informe Final v02.



Misión: "Ente rector del diseño, implementación y coordinación de políticas públicas en materia de desarrollo y equidad social a fin de mejorar la calidad de vida de la población en situación de pobreza y vulnerabilidad"			
 MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL PARAGUAY  PARAGUÁI TEKOATY AKÁRAPU'ARÁ HOTENONDEHA	Sistema Integrado de Gestión		 GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUÁI REKUÁI
			Código: FO-CE-02/06
 mecip 2015	INFORME FINAL N° 75		Versión: 02

En el cuadro que antecede y conforme a la información proveída por VMAF - Memorándum DF N° 3472025, se visualiza que la morosidad del Programa Tekoha al 31 de octubre de 2025 es del 56% equivalente a **₡ 46.396.491.931** (guaraníes cuarenta y seis mil trescientos noventa y seis millones cuatrocientos noventa y un mil novecientos treinta y uno).


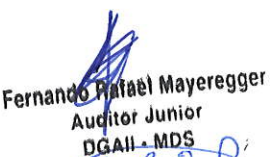




Tabla N° 5 – Resumen de Morosidad por Departamento al 31 de octubre del Ejercicio Fiscal 2025

DEPARTAMENTO	CANT. PART.	MONTO ₡	% GENERAL
ALTO PARANÁ	1.204	2.622.607.551	6%
AMAMBAY	125	337.409.018	1%
ASUNCIÓN	57	305.793.452	1%
CAAGUAZÚ	3.346	6.590.123.128	14%
CAAZAPÁ	837	1.618.038.600	3%
CANINDEYÚ	492	1.022.751.950	2%
CENTRAL	10.864	25.610.783.284	55%
CONCEPCIÓN	863	1.428.155.361	3%
CORDILLERA	418	750.308.099	2%
GUAIRÁ	93	217.435.000	0%
ITAPÚA	317	845.344.622	2%
PARAGUARI	474	1.219.667.910	3%
PRESIDENTE HAYES	223	376.132.006	1%
SAN PEDRO	1.040	3.451.941.950	7%
Total general	20.353	46.396.491.931	100%

Datos proporcionados por Prov. VMAF Memorandum DF N° 3472025.

En la **Tabla N° 4**, se puede observar un resumen del monto total de las cuotas pendientes de pago por parte de los participantes del Programa Tekoha que, al 31 de octubre de 2025 asciende a **Gs. 46.396.491.931** (guaraníes cuarenta y seis mil trescientos noventa y seis millones cuatrocientos noventa y un mil novecientos treinta y uno).




Ademas, del análisis se puede observar que el Departamento Central, es el de mayor porcentaje con **55%** del total, a nivel general, que representa **Gs. 25.610.783.284** (guaraníes veinticinco mil seiscientos diez millones setecientos ochenta y tres mil doscientos ochenta y cuatro).

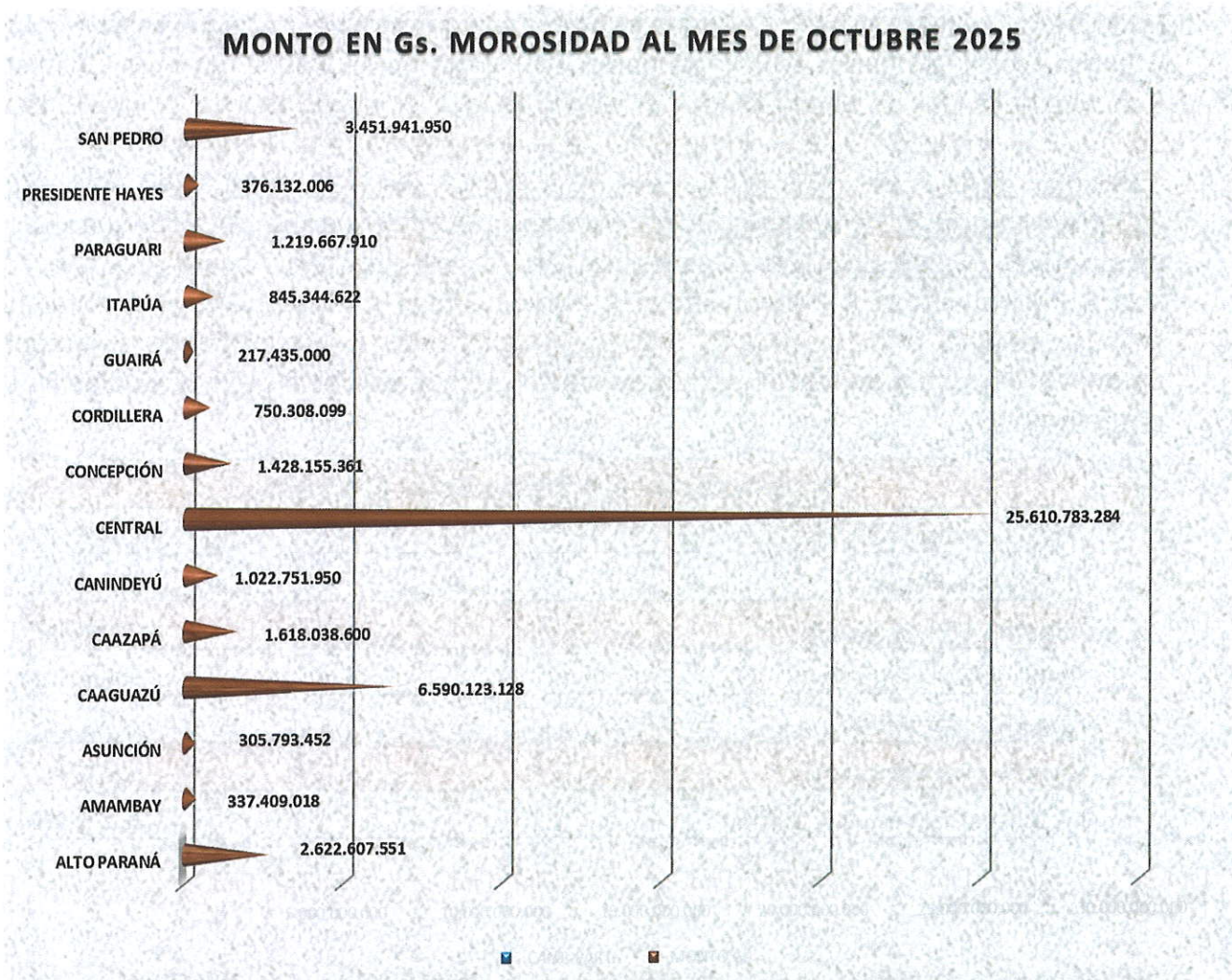
 **Lic. Arsenio Lezcano**
Auditor Senior
DGAI - MDS
 **Fernando Rafael Mayeregger**
Auditor Junior
DGAI - MDS
 **Lic. Lizet Benítez**
Auditora Junior
DGAI - MDS
 **Lic. Patricia Benítez**
Auditora Senior
DGAI - MDS
 **Lic. Silvia Montiel**
Auditora - Auditora Financiera
DGAI - MDS
 **Lic. Yohana Norali Benítez**
Directora General
DGAI - MDS

Visión: "Institución reconocida a nivel nacional e internacional por su excelencia en el liderazgo de políticas de desarrollo social equitativo, inclusivo y sostenible"

Este documento, tanto en formato digital como impreso, fuera del vínculo del SIG o impreso sin aprobación, se considera copia no controlada y solo debe utilizarse con fines informativos. Este documento es confidencial y tiene información de propiedad exclusiva del MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL. Se prohíbe reproducir, divulgar y/o ceder a terceros sin autorización del MINISTRO.



Misión: "Ente rector del diseño, implementación y coordinación de políticas públicas en materia de desarrollo y equidad social a fin de mejorar la calidad de vida de la población en situación de pobreza y vulnerabilidad"			
 MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL PARAGUAY  GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUÁI REKUÁI	Sistema Integrado de Gestión	Código:	FO-CE-02/06
		Versión:	02
	INFORME FINAL N° 75		



PROCEDIMIENTO DE ARQUEO DE CAJA (Ver Anexo I)

a) Verificación de Ingresos en Caja

En fecha 28 de noviembre de 2025, siendo las 14:30hs., se procedió a realizar el Arqueo de Caja en la ventanilla de cobranzas de la Sede Central del MDS, para el efecto, se solicitó la impresión del Informe de Caja-Ingresos, Boletas de Depósitos y los Recibos de Dinero correspondiente a la Recaudación Diaria de fecha 27/11/2025, por **G. 48.825.598**

Lic. Arcadio Lezcano
Auditor Senior
DGAII - MDS

Lic. Lizet Benítez
Auditora Junior
DGAII - MDS

Fernando Rafael Mayerregger
Auditor Junior
DGAII - MDS

Lic. Patricia Benítez
Auditora Senior
DGAII - MDS

Visión: "Institución reconocida a nivel nacional e internacional por su excelencia en el liderazgo de políticas de desarrollo social equitativo, inclusivo y sostenible"





Este documento, tanto en formato digital como impreso, fuera del vínculo del SIG o impreso sin aprobación, se considera copia no controlada y solo debe utilizarse con fines informativos. Este documento es confidencial y tiene información de propiedad exclusiva del MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL. Se prohíbe reproducir, divulgar y/o ceder a terceros sin autorización del MINISTRO.

FO-CE-02/06 Informe Final v02.

Lic. Silvia Montiel
Jefa Interna - Auditoría Financiera
DGAII - MDS

Lic. Yohana Morali Benítez
Directora General
DGAII - MDS



Misión: "Ente rector del diseño, implementación y coordinación de políticas públicas en materia de desarrollo y equidad social a fin de mejorar la calidad de vida de la población en situación de pobreza y vulnerabilidad"			
 MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL PARAGUAY  PARAGUARÍ TEKOOTY AKARAPU'ARÁ HOTENONDEHA	Sistema Integrado de Gestión		 GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUARÍ REKUAI
			Código: FO-CE-02/06
 mecip 2015	INFORME FINAL N° 75		Versión: 02

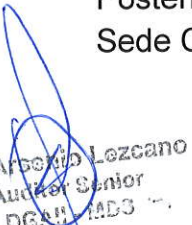
(**guaraníes cuarenta y ocho millones ochocientos veinticinco mil quinientos noventa y ocho**), correspondiente a la recaudación por pago de cuotas y mora en Efectivo y Bancard, de la Oficina Sede Central del MDS y de la Oficina Regional de Coronel Oviedo, además, se realizó la verificación de las siguientes **Boletas de Depósitos: Serie K N° 1073563, Serie K N° 1073561, Serie K N° 0323749, Serie K N° 1073552, Serie K N° 0639296 y Serie K N° 0323751**, todos con fecha de depósito 28/11/2025, sumando el monto de **₡. 39.149.327** (guaraníes treinta y nueve millones ciento cuarenta y nueve mil trescientos veintisiete) correspondiente al pago de cuotas y mora en efectivo, así también se pudo verificar el monto por **₡. 9.676.271** (**guaraníes nueve millones seiscientos setenta y seis mil doscientos setenta y uno**), correspondiente al pago de cuotas y mora por Bancard.


RESUMEN DE INGRESO EN CAJA -FECHA 27-10-2025		
Total Montos Cuotas Efectivo	₡	38.119.509
Total Mora Efectivo...	₡	1.029.818
Total en Caja Efectivo ₡		39.149.327
Total en Caja Bancard...	₡	9.494.526
Total Mora Bancard...	₡	181.745
Total en Caja Bancard ₡		9.676.271
Total en Caja Efec.+ Bancard ₡		48.825.598


b) Arqueo de Caja


Seguidamente se realizó el Arqueo de Caja en la Sede Central, solicitando el Informe de Recaudación Diaria correspondiente a la fecha 28/11/2025, cuyo reporte menciona una Recaudación por pago de cuotas y mora en efectivo por **₡ 28.979.833** (**guaraníes veintiocho millones novecientos setenta y nueve mil ochocientos treinta y tres**) el cual incluye la recaudación realizada en campo por funcionarios del Dpto. de Tesorería.


Posteriormente se procedió al conteo del efectivo obrante guaraníes en Caja de la Oficina Sede Central correspondiente a los cobros realizados por ventanilla:

 **Lic. Arbolio Lezcano**
Auditor Senior
DGAI - MDS

 **Lic. Lizet Benítez**
Auditora Junior
DGAI - MDS

 **Fernando Rafael Mayeregger**
Auditor Junior
DGAI - MDS

 **Lic. Patricia Benítez**
Auditora Senior
DGAI - MDS




 **Lic. Yohana Norali Benítez**
Directora General
DGAI - MDS

Visión: "Institución reconocida a nivel nacional e internacional por su excelencia en el liderazgo de políticas de desarrollo social equitativo, inclusivo y sostenible"

Este documento, tanto en formato digital como impreso, fuera del vínculo del SIG o impreso sin aprobación, se considera copia no controlada y solo debe utilizarse con fines informativos. Este documento es confidencial y tiene información de propiedad exclusiva del MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL. Se prohíbe reproducir, divulgar y/o ceder a terceros sin autorización del MINISTRO.



Misión: "Ente rector del diseño, implementación y coordinación de políticas públicas en materia de desarrollo y equidad social a fin de mejorar la calidad de vida de la población en situación de pobreza y vulnerabilidad"

 MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL PARAGUAY	 GOBIERNO DEL PARAGUAY	Sistema Integrado de Gestión	
		Código:	FO-CE-02/06
 mecip 2015	INFORME FINAL N° 75		Versión: 02

Ingreso total por cobro de cuotas y mora s/ reporte	12.515.832
Total efectivo ₡.	12.516.000
Sobrante ₡.	168

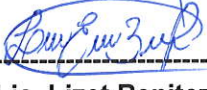
7. CONCLUSIÓN

En base a los trabajos realizados y a los resultados obtenidos del análisis realizado a las documentaciones recibidas por Providencia del VMAF Memorándum DF N° 347/2025; Memorándum DT N° 068/2025; Memorándum DRC N° 050/2025, Providencia Direccion Financiera Exp. N° 1204/2025 y Memorandum DC N° 119/2025, referente al Cobro de Cuotas a Participantes del Programa Tekoha del periodo comprendido a los meses de junio, julio, agosto, setiembre y octubre 2025, proceso de recaudación Diaria, el depósito y registro Contable, este equipo auditor concluye que los mismos se ajustan a las Reglamentaciones Vigentes.

Es nuestro informe.




Lic. Arsenio Lezcano
Auditor Senior
Dpto. Auditoría Financiera




Lic. Lizet Benítez
Auditora Junior
Dpto. de Auditoria Financiera



Lic. Silvia Montiel
Jefa Interina
Dpto. Auditoría Financiera



Lic. Patricia Benítez
Auditora Senior
Dpto. de Auditoria Financiera



Fernando Mayeregger
Auditor Junior
Dpto. de Auditoria Financiera



Lic. Yohana Norali Benítez
Directora General
Dir. Gral. de Auditoria Interna Institucional

Visión: "Institución reconocida a nivel nacional e internacional por su excelencia en el liderazgo de políticas de desarrollo social equitativo, inclusivo y sostenible"

Este documento, tanto en formato digital como impreso, fuera del vínculo del SIG o impreso sin aprobación, se considera copia no controlada y solo debe utilizarse con fines informativos. Este documento es confidencial y tiene información de propiedad exclusiva del MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL. Se prohíbe reproducir, divulgar y/o ceder a terceros sin autorización del MINISTRO.

