





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	PARAGUÁI REKUÁI
		Código:	FO-CE-02/06
	INFORME FINAL N° 16	Versión:	02

Expediente:	Providencia VMAF Memorándum DF N° 062/2026, por el cual se remite informes solicitados por medio del Memorando DGAI N° 026/2026.
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:	23 de abril de 2026.

1. ANTECEDENTES

Resolución MDS N° 1380 de fecha 24/09/2025 "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 2026".

Encargo de Auditoria N° 19/2026 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

Evaluar la razonabilidad e integridad del proceso de cobranzas del Programa Tekoha, mediante la verificación de la cartera de morosidad de los participantes por concepto de cuotas de terreno, la recaudación diaria obtenida, y su correspondiente depósito, así como la correcta registración contable en las cuentas afectadas, a fin de determinar el cumplimiento de las normativas vigentes y la confiabilidad de la información financiera generada.

3. ALCANCE DE LA AUDITORIA

El informe es el resultado del análisis de los documentos proveídos por Providencia del VMAF Memorándum DF N° 062/2026; Memorándum DRC N° 011/2026; Memorandum DC N° 032/2026 y Memorándum DT N° 007/2026, por el cual se remite informes en el marco del Programa Tekoha, correspondiente a los meses de noviembre y diciembre del Ejercicio Fiscal 2025.

Lic. Arsenio Lezcano
Auditor Senior
DGAI - MDS

Lic. Patricia Benitez
Auditora Senior
DGAI - MDS

Fernando Rafael Mayeregger
Auditor Junior
DGAI - MDS

Lic. Silvia Montiel
Auditora Financiera
DGAI - MDS





Lic. Yohana Morali Benitez
Directora General
DGAI - MDS



Lic. Lizet Benitez
Auditora Junior
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"			
 	Sistema Integrado de Gestión	 GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUAI REKUAI	
		Código:	FO-CE-02/06
	INFORME FINAL N° 16	Versión:	02

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.

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" y su Decreto N° 367/2018.**
- **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 TEKOKHA".**
- **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. **Arceño Lezcano**
Auditor Senior
DGAI - MDS

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

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





Lic. **Silvia Montiel**
Auditora Senior
DGAI - MDS

Lic. **Yolanda 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, 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"			
 	<h2>Sistema Integrado de Gestión</h2>	 GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUAI REKUAI	
		Código:	FO-CE-02/06
	INFORME FINAL N° 16	Versión:	02

- **Resolución MDS N° 1168/2017**, "Por la cual se aprueba el Sistema Informático TEKHOA 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 de Gastos

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

Listado de Ejecucion Presupuestaria por Objeto del Gasto sobre movimientos desde el 01/01/2025 al 31/12/2025					
Descripcion	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	944.678.067	26%
200-Servicios No Personales	2.070.091.485	-270.091.485	1.800.000.000	854.972.168	47%
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 Fisica	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	29.051.104.646	44%

Datos obtenidos del SIAF

En el cuadro que antecede, al 31/12/2025 se observa que el Programa Tekoha tuvo una Ejecución Presupuestaria del **44%**, equivalente a un total de **₡. 29.051.104.646.-** (guaraníes veintinueve mil cincuenta y un millones ciento cuatro mil seiscientos cuarenta y seis).

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 **₡. 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 Física**, han tenido modificación presupuestaria por valor total de **₡.55.000.000.000.-**, (guaraníes cincuenta y cinco mil millones) y los Rubro **100-Servicios Personales y 900-Otros Gastos**, no ha sufrido modificaciones presupuestarias.

Lic. **Arsonio Lozano**
Auditor Senior
DGAI - MDS


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

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

Lic. **Fernando Rafael Mayreguez**
Auditor Senior
DGAI - MDS




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

Lic. **Yohana Norail**
Directora General
DGAI - MDS

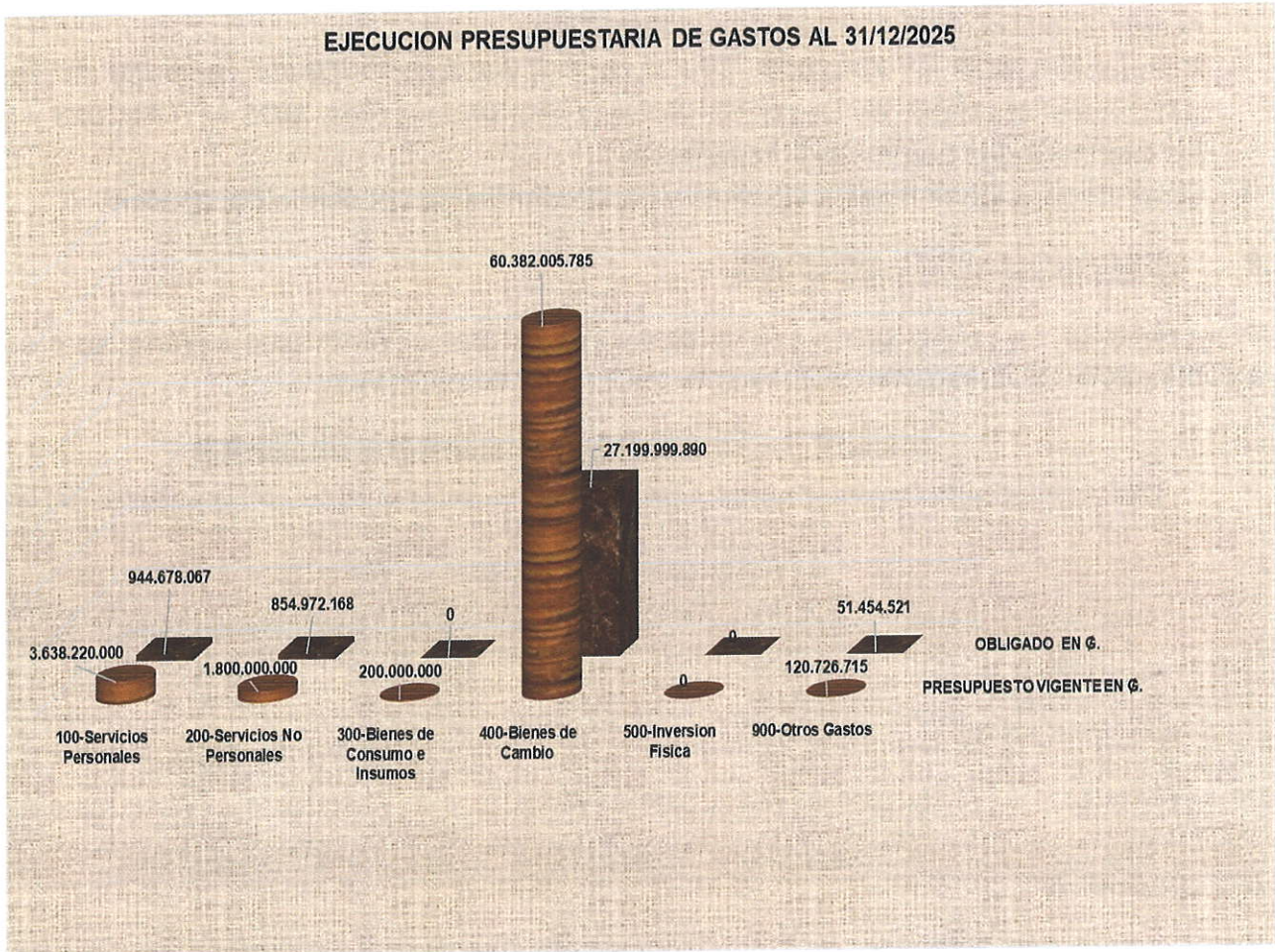


Este documento, tanto en formato digital como impreso, fuera del vinculo del SIG o impreso sin aprobación, se considera copia no controlada y solo debe utilizarse con fines informativos. Este documento es confidencial y tiene información de propiedad exclusiva del MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL. Se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

INSTITUCIÓN RECONOCIDA A NIVEL NACIONAL E INTERNACIONAL POR SU EXCELENCIA EN EL LIDERAZGO DE POLÍTICAS DE DESARROLLO SOCIAL EQUITATIVO, INCLUSIVO Y SOSTENIBLE"

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 TEKOAŲY AKÁRAPU'ARÁ MOTENONDEHA	<h2>Sistema Integrado de Gestión</h2>	 GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUÁI REKUAI	
		Código:	FO-CE-02/06
	INFORME FINAL N° 16	Versión:	02

A continuación se presenta el gráfico correspondiente:



En base a las documentaciones proveídas a esta dependencia según Providencia del VMAF Memorándum DF N° 062/2026; Memorándum DRC N° 011/2026, Memorándum DC N° 32/2026 y Memorandum DT N° 007/2026; este equipo auditor ha realizado el análisis referente al Proceso de Recaudación Diaria, el Depósito y Registro Contable correspondiente al Cobro de Cuotas a Participantes del Programa Tekoha, de los meses de noviembre y diciembre 2025, que arrojo el siguiente resultado:

Lic. Arsenio Lezcano
Auditor Senior
DGAI - MDS

Lic. Patricia Benítez
Auditora Senior
DGAI - MDS

Fernando Rafael Mayeregger
Auditor Junior
DGAI - MDS

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

Lic. Yohana María Benítez
Directora
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"			
 	<h2>Sistema Integrado de Gestión</h2>	 GOBIERNO DEL PARAGUAY	PARAGUAI REKUAI
		Código:	FO-CE-02/06
	INFORME FINAL N° 16	Versión:	02

Tabla N° 2 – Ejecución Presupuestaria de Ingresos por Detalle de Origen


EJECUCION DE INGRESOS DEL 01/01/2025 AL 31/12/2025			
Descripcion	PRESUPUESTO VIGENTE EN ₡.	RECAUDADO EN ₡.	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN %
INGRESOS NO TRIBUTARIOS	351.147.500	279.447.334	80%
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS DE LA ADMINISTRACIÓN PUBLICA	10.789.805.000	11.156.359.753	103%
Total en ₡.	11.140.952.500	11.435.807.087	102,65%


Datos obtenidos del SIAF


El cuadro que precede presenta la ejecución de ingresos correspondiente al periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2025, en el cual se observa que el total recaudado asciende a **₡ 11.435.807.087** (guaraníes once mil cuatrocientos treinta y cinco millones ochocientos siete mil ochenta y siete), frente a un presupuesto vigente de **₡ 11.140.952.500** (guaraníes once mil ciento cuarenta millones novecientos cincuenta y dos mil quinientos), lo que representa un nivel de ejecución global del **102.65%**, evidenciando una recaudación superior a lo estimado.


En cuanto a la composición, los Ingresos No Tributarios registran una recaudación de **₡ 279.447.334** (guaraníes doscientos setenta y nueve millones cuatrocientos cuarenta y siete mil trescientos treinta y cuatro), sobre un presupuesto de **₡ 351.147.500** (guaraníes trescientos cincuenta y un millones ciento cuarenta y siete mil quinientos), alcanzando un nivel de ejecución del **80%**, situándose por debajo de lo previsto.


Por su parte, los ingresos provenientes de la Venta de Bienes y Servicios de la Administración Pública muestran una recaudación de **₡ 11.156.359.753** (guaraníes once mil ciento cincuenta y seis millones trescientos cincuenta y nueve mil setecientos cincuenta y tres), respecto a un presupuesto de **₡ 10.789.805.000** (guaraníes diez mil setecientos ochenta y nueve millones ochocientos cinco mil), lo que equivale a un nivel de ejecución del **103%**, superando lo programado y constituyéndose en el principal componente de los ingresos totales.



 Lic. Arsenio Lezcano
 Auditor Senior
 DGAI - MDS



 Lic. Patricia Benítez
 Auditora Senior
 DGAI - MDS


 Fernando Rafael Mayerregge
 Auditor Junior
 DGAI - MDS


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


 Lic. Yohann Nolasco Benítez
 Director General de Auditoría
 DGAI - MDS




 Lic. Lizet Benítez
 Auditora Junior
 DGAI - MDS

Misión: "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	<h2>Sistema Integrado de Gestión</h2>	 GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUÁI REKUÁI	
		Código:	FO-CE-02/06
	INFORME FINAL N° 16	Versión:	02

Tabla N° 3 – Ejecución Presupuestaria de Ingresos mensuales

EJECUCION PRESUPUESTARIA POR DETALLE DE ORIGEN DE RECURSOS													
PERIODO COMPRENDIDO ENERO A DICIEMBRE 2025													
DESCRIPCION	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTALES
RECARGO	14.270.633	95.102.543	15.711.883	24.110.608	-65.878.514	23.204.474	36.492.994	32.222.452	26.083.675	29.263.886	28.191.158	20.671.542	279.447.334
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS DE LA ADMINISTRACION PUBLICA	605.990.769	575.033.178	649.202.002	962.367.839	646.469.242	904.851.542	1.545.578.868	1.029.165.219	1.069.126.456	1.158.339.087	1.144.401.324	865.834.227	11.156.359.753
TOTALES	620.261.402	670.135.721	664.913.885	986.478.447	580.590.728	928.056.016	1.582.071.862	1.061.387.671	1.095.210.131	1.187.602.973	1.172.592.482	886.505.769	11.435.807.087

Datos obtenidos del SIAF


El informe de ejecución presupuestaria de ingresos correspondiente al periodo enero-diciembre de 2025 muestra que los ingresos totales alcanzaron **Gs. 11.435.807.087**, (guaraníes once mil cuatrocientos treinta y cinco millones ochocientos siete mil ochenta y siete), provenientes principalmente de la venta de bienes y servicios de la administración pública, que representa la mayor fuente con **Gs. 11.156.359.753** (guaraníes once mil ciento cincuenta y seis millones trescientos cincuenta y nueve mil setecientos cincuenta y tres), mientras que el concepto de recargos aportó **Gs. 279.447.334** (guaraníes doscientos setenta y nueve millones cuatrocientos cuarenta y siete mil trescientos treinta y cuatro).

En cuanto al comportamiento mensual, se observa una evolución variable a lo largo del año, el mes de febrero destaca por registrar un incremento significativo en recargos **Gs. 95.102.543**, considerado el valor más alto en ese rubro; sin embargo, este aumento se debió a una imputación incorrecta detectada posteriormente en los registros contables, lo que requirió ajustes mediante asientos y contraasientos para su correcta clasificación; asimismo, en mayo se evidencia un valor negativo en recargos **Gs. -65.878.514**, reflejo de dichas regularizaciones. A partir de ello, se observan niveles elevados entre junio y noviembre, con una disminución en diciembre

Tabla N° 4 – Reporte Mensual de Registro de Recaudación Diaria

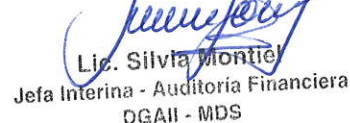
PERIODO NOVIEMBRE-DICIEMBRE 2025								
MES	Cuota Efectivo en Gs	Cuota Bancard Gs	Total Efec.+ Bancard en Gs	Mora Efec. En Gs	Mora Bancard en Gs	Total Mora Efec.+ Bancard en Gs	Total Gral. En Gs	%
NOVIEMBRE	866.517.156	278.534.168	1.145.051.324	22.543.923	6.900.903	29.444.826	1.174.496.150	57%
DICIEMBRE	601.981.511	263.852.716	865.834.227	14.782.585	6.608.363	21.390.948	887.225.175	43%
Totales	1.468.498.667	542.386.884	2.010.885.551	37.326.508	13.509.266	50.836.047	2.061.721.325	100%

Datos proporcionados por la Dirección Financiera según Prov. VMAF Memorandum DF N° 062/2026


Fernando Rafael Mayeregger
 Auditor Junior
 DGAI - MDS


Lic. Arsenio Lezcano
 Auditor Senior
 DGAI - MDS


Lic. Lizet Benitez
 Auditora Junior
 DGAI - MDS





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


Lic. Yohana Norali Benitez
 Directora General
 DGAI - MDS



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 MOTENONDEHA	Sistema Integrado de Gestión	 GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUÁI REKUÁI	
		Código:	FO-CE-02/06
 mecip 2015	INFORME FINAL Nº 16	Versión:	02

En el cuadro que antecede se puede visualizar el resumen correspondiente a las obligaciones de ingresos registrados en el Libro Mayor de Cuentas correspondiente a los meses de noviembre y diciembre de 2025 en concepto de cobro de cuotas, intereses y mora a Participantes del Programa Tekoha, conforme a la información remitida al Departamento de Contabilidad por el Técnico de Recaudación de Tesorería, fueron registrados de manera diaria, conforme a la reglamentación vigente, distribuido de la siguiente manera: **Cobro de Cuotas en Efectivo**, y por la **Modalidad Bancard**, que asciende a **₡. 2.010.885.551** (guaraníes dos mil diez millones ochocientos ochenta y cinco mil quinientos cincuenta y uno); **más Mora en Efectivo y Mora Bancard** por **₡. 50.836.047** (guaraníes cincuenta millones ochocientos treinta y seis mil cuarenta y siete), totalizando **₡. 2.061.721.325** (guaraníes dos mil sesenta y un millones setecientos veintey un mil trescientos veinte y cinco).

Conforme la verificación realizada, se constató que no fue registrado contablemente el monto de **Gs. 669.500** (seiscientos sesenta y nueve mil quinientos), debido a un error de cálculo en la Planilla de Recaudación Diaria de fecha 25 de noviembre de 2025; dicho importe fue posteriormente regularizado en el ejercicio fiscal 2026, en fecha 20 de marzo de 2026, conforme se verifica en el Libro Mayor proporcionado por el Departamento de Contabilidad.

Tabla Nº 5 – Resumen de Recaudación por Departamento de los meses de noviembre y diciembre Ejercicio Fiscal 2025

DEPARTAMENTO	MONTO RECAUDADO	%
ALTO PARANA	74.644.683	4%
AMAMBAY	33.629.856	2%
ASUNCION	6.862.460	0%
CAAGUAZU	114.499.930	5%
CAAZAPA	60.952.344	3%
CANINDEYU	38.793.614	2%
CENTRAL	979.206.301	47%
CONCEPCION	21.556.958	1%
CORDILLERA	44.260.892	2%
GUAIRA	11.307.900	1%
ITAPUA	30.076.832	1%
PARAGUARI	90.074.998	4%
PRESIDENTE HAYES	10.501.582	1%
SAN PEDRO	570.193.246	27%
Total General	2.086.561.596	100%

Datos proporcionados por Prov. VMAF Memorándum DF Nº 062/2026

Lic. Arsenio Lezcano
Auditor Senior
DGAI - MDS

Lic. Patricia Benítez
Auditora Senior
DGAI - MDS

Fernando Rafael Mayeregge
Auditor Junior
DGAI - MDS




Lic. Silvia Montiel
Jefa Interina - Auditora Financiera
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.

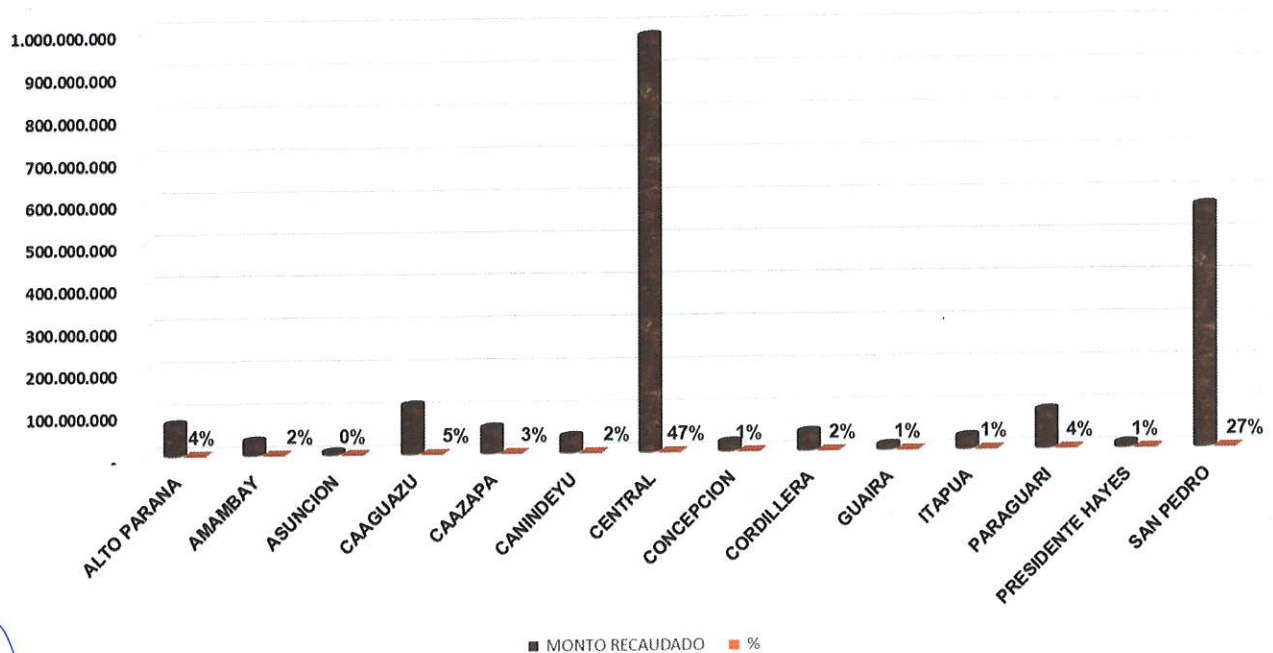
Misión: "Ente rector del diseño, implementación y coordinación de políticas públicas en materia de desarrollo y equidad social a fin de mejorar la calidad de vida de la población en situación de pobreza y vulnerabilidad"


 MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL PARAGUAY PARAGUÁI TEKOATY AKÁRAPU'ARÁ MOTENONDEHA	<h2>Sistema Integrado de Gestión</h2>	 GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUÁI REKUÁI	
		Código:	FO-CE-02/06
	INFORME FINAL N° 16	Versión:	02


En la **Tabla N° 5** se presenta el resumen del monto total recaudado por departamento en concepto de pago de cuotas por parte de los participantes del Programa Tekoha, correspondiente a los meses de noviembre y diciembre del Ejercicio Fiscal 2025, el cual asciende a **₡ 2.086.561.596** (guaraníes dos mil ochenta y seis millones quinientos sesenta y un mil quinientos noventa y seis).


Asimismo, del análisis efectuado se observa que el Departamento Central concentra el mayor nivel de recaudación, con una participación del **47%** del total general, equivalente a **₡ 979.206.301** (guaraníes novecientos setenta y nueve millones doscientos seis mil trescientos uno).


MONTO RECAUDADO DE LOS MESES NOVIEMBRE Y DICIEMBRE DEL EJERCICIO FISCAL 2025






Lic. Arsenio Lezcano
 Auditor Senior
 DGAI - MDS


Lic. Patricia Benítez
 Auditora Senior
 DGAI - MDS


Fernando Rafael Mayeregger
 Auditor Junior
 DGAI - MDS


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


Lic. Yohana 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"			
 	<h2>Sistema Integrado de Gestión</h2>	 GOBIERNO DEL PARAGUAY	PARAGUAI REKUAI
		Código:	FO-CE-02/06
	INFORME FINAL N° 16	Versión:	02

Tabla N° 6 –Cartera de Morosidad del Programa Tekoha al 31 de diciembre del Ejercicio Fiscal 2025

DETALLE DE MOROSIDAD DEL PROGRAMA TEKOKHA AL 31/12/2025				
CANTIDAD DE CONTRATO ACTIVO	MONTO TOTAL A PERCIBIR	MONTO DE CUOTA PERCIBIDO	MOROSIDAD DE CUOTA ACUMULADA	PORCENTAJE
20.274	81.496.841.437	35.395.428.622	46.101.412.815	56,57%

Datos proporcionados por Prov. VMAF Memorandum DF N° 062/2026.

En el cuadro precedente y conforme a la información proporcionada por el VMAF - Memorandum DF N° 062/2026, se observa que la morosidad del Programa Tekoha al 31 de diciembre de 2025 asciende al **56%** equivalente a **₡ 46.101.412.818** (guaraníes cuarenta y seis mil ciento un millones cuatrocientos doce mil ochocientos dieciocho).

Tabla N° 7 – Resumen de Morosidad por Departamento al 31 de diciembre 2025

DEPARTAMENTO	CANT. PART.	MONTO ₡	% GENERAL
ALTO PARANÁ	1.285	2.695.356.680	6%
AMAMBAY	115	312.652.694	1%
ASUNCIÓN	58	305.443.452	1%
CAAGUAZÚ	3.388	6.615.801.612	14%
CAAZAPÁ	819	1.616.874.439	4%
CANINDEYÚ	480	1.014.331.642	2%
CENTRAL	10.818	25.630.186.401	56%
CONCEPCIÓN	878	1.454.922.399	3%
CORDILLERA	399	736.463.939	2%
GUAIRÁ	92	216.545.000	0%
ITAPÚA	323	859.206.734	2%
PARAGUARI	439	1.162.123.515	3%
PRESIDENTE HAYES	224	386.692.006	1%
SAN PEDRO	956	3.094.812.302	7%
Total General	20.274	46.101.412.815	100%

Datos proporcionados por Prov. VMAF Memorandum DF N° 062/2026.

Lic. Arsenio Lezcano
Auditor Senior
DGAI - MDS

Lic. Patricia Benítez
Auditora Senior
DGAI - MDS

Fernando Rafael Mayeregger
Auditor Junior
DGAI - MDS




Lic. Silvia Montiel
Auditora Financiera
DGAI - MDS

Lic. Yohana Nerali Benítez
Directora General de Auditoría Interna
DGAI - MDS



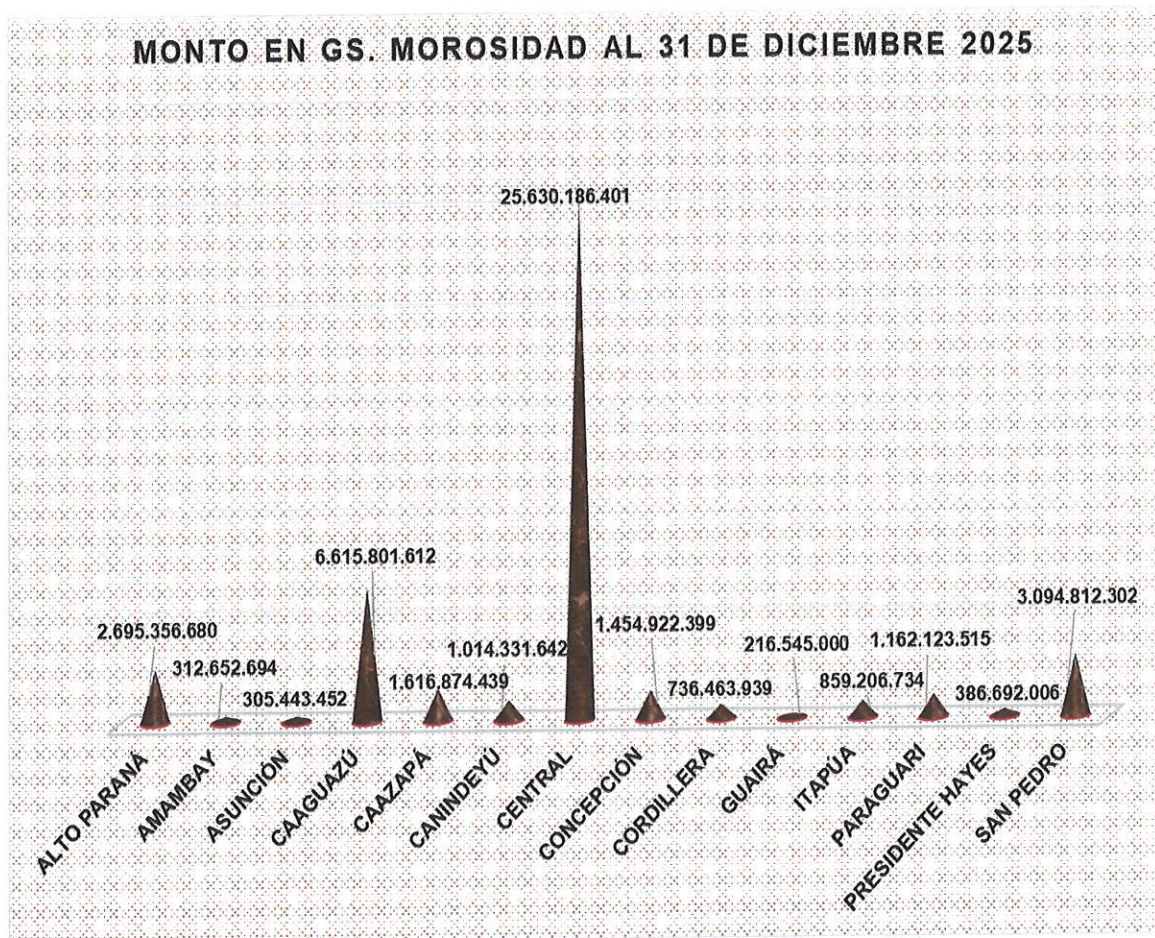
Visión: "Institución reconocida a nivel nacional e internacional por su excelencia en el liderazgo de políticas de desarrollo social equitativo, inclusivo y sostenible"

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 PARAGUÁI TEKOATY AKÁRAPU'ARÁ MOTENONDEHA	<h2>Sistema Integrado de Gestión</h2>	 GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUÁI REKUÁI	
		Código:	FO-CE-02/06
	INFORME FINAL N° 16	Versión:	02

En la Tabla N° 7 se presenta el resumen del monto total de las cuotas pendientes de pago por parte de los participantes del Programa Tekoha, el cual, al 31 de diciembre de 2025, asciende a **₡ 46.101.412.815** (guaraníes cuarenta y seis mil ciento un millones cuatrocientos doce mil ochocientos quince).

Asimismo, del análisis realizado se observa que el Departamento Central concentra el mayor porcentaje de deuda, alcanzando el **56%** del total general, equivalente a **₡ 25.630.186.401** (guaraníes veinticinco mil seiscientos treinta millones ciento ochenta y seis mil cuatrocientos uno).



Lic. Arsenio Lezcano
Auditor Senior
DGAI - MDS

Lic. Patricia Benítez
Auditora Senior
DGAI - MDS

Fernando Rafael Mayeregger
Auditor Junior
DGAI - MDS




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

Lic. Yohana Morali Benítez
Directora General
DGAI - MDS

Lic. Lizet Benítez
Auditora Junior
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 s.n 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 NOTENONDEHA	Sistema Integrado de Gestión	 GOBIERNO DEL PARAGUAY PARAGUÁI REKUÁI	
		Código:	FO-CE-02/06
 mecip 2015	INFORME FINAL N° 16	Versión:	02

PROCEDIMIENTO DE ARQUEO DE CAJA (Ver Anexo I)

a) Verificación de Ingresos en Caja

En fecha 07 de abril de 2026, a las 14:28 horas, se realizó el Arqueo de Caja en la ventanilla de cobranzas de la Sede Central del MDS. A tal efecto, se solicitó al funcionario del Departamento de Tesorería, Sr. Víctor González, la provisión del Informe de Caja – Ingresos, así como las Boletas de Depósito y los Recibos de Dinero correspondientes a la recaudación diaria de fecha 06/04/2026, por un total de **₡ 68.194.675** (guaraníes sesenta y ocho millones ciento noventa y cuatro mil seiscientos setenta y cinco), en concepto de pago de cuotas e intereses por mora, tanto en efectivo como a través de Bancard, correspondientes a la Sede Central del MDS y a la Oficina Regional de Coronel Oviedo. Asimismo, se verificaron las Boletas de Depósito Serie K N.° 1959569 y Serie G N.° 0669194, 0669193 y 0669195, todas con fecha 07/04/2026, por un total de **₡ 52.617.062** (guaraníes cincuenta y dos millones seiscientos diecisiete mil sesenta y dos), correspondientes a ingresos en efectivo. De igual forma, se constató el monto de **₡ 15.577.613** (guaraníes quince millones quinientos setenta y siete mil seiscientos trece), correspondiente a cobros realizados vía Bancard.

RESUMEN DE INGRESO EN CAJA FECHA 06-07-2026		
Total Montos Cuotas Efectivo	₡	51.769.356
Total Mora Efectivo...	₡	847.706
Total en Caja Efectivo ₡		52.617.062
Total en Caja Bancard...	₡	15.232.314
Total Mora Bancard...	₡	345.299
Total en Caja Bancard ₡		15.577.613
Total en Caja Efec.+ Bancard ₡		68.194.675

b) Arqueo de Caja

Posteriormente, se procedió al arqueo de caja correspondiente a la recaudación del día 07/04/2026 en la Sede Central, para lo cual se solicitó el Informe de Recaudación Diaria, el cual reporta ingresos por pago de cuotas y mora en efectivo por **₡ 7.299.692** (guaraníes siete millones doscientos noventa y nueve mil seiscientos noventa y dos).

Lic. Arsonio Lezcano
Auditor Senior
DGAI - MDS

Lic. Patricia Benítez
Auditora Senior
DGAI - MDS

Fernando Rafael Mayeregger
Auditor Junior
DGAI - MDS

Lic. Lizer Benítez
Auditora Junior
DGAI - MDS




FO-CE-02/06 Informe Final v02.

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



Lic. Yolanda...
Directora
DGAI - MDS

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 AKÁRAPU'ARÁ MOTENONDEHA	Sistema Integrado de Gestión	
		 GOBIERNO DEL PARAGUAY	PARAGUAI REKUAI
		Código:	FO-CE-02/06
	INFORME FINAL N° 16	Versión:	02

Seguidamente, se efectuó el conteo físico del efectivo disponible en caja, determinándose lo siguiente:

Ingreso total por cobro de cuotas y mora s/ reporte	7.299.692
Total efectivo ₡.	7.300.150
Sobrante ₡.	458

7. CONCLUSIÓN

Con base en los procedimientos aplicados y en los resultados obtenidos del análisis de las documentaciones remitidas mediante Providencia del VMAF Memorándum DF N° 062/2026, Memorándum DRC N° 011/2026, Memorándum DC N° 32/2026 y Memorándum DT N° 007/2026, relativas al cobro de cuotas a participantes del Programa Tekoha durante los meses de noviembre y diciembre de 2025, así como al proceso de recaudación diaria, su depósito y registro contable, este equipo auditor concluye que dichas operaciones se ajustan, en términos generales, a las reglamentaciones vigentes.

8. RECOMENDACIÓN

Se recomienda al Programa Tekoha del Viceministerio de Protección y Promoción Social y Económica, en conjunto con la Dirección Financiera del Viceministerio de Administración y Finanzas:

- Seguir fortaleciendo los mecanismos de acción orientados a la reducción del índice de morosidad, mediante el diseño de estrategias integrales de gestión de cobro que contemplen la realidad socioeconómica y el nivel de vulnerabilidad de los participantes del Programa Tekoha; incorporando medidas como campañas de concienciación sobre la importancia del pago oportuno y reforzar los procesos de seguimiento y monitoreo de la deuda, priorizando un enfoque social que permita equilibrar la sostenibilidad financiera del programa con la protección de los participantes en situación de vulnerabilidad.

Lic. Arsenio Lezcano
Auditor Senior
DGAI - MDS

Lic. Patricia Benítez
Auditora Senior
DGAI - MDS

Fernando Rafael Mayeregger
Auditor Junior
DGAI - MDS

Lic. Silvia Montiel
Auditora Financiera
DGAI - MDS




Lic. Vohana Koral
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	PARAGUÁI TEKOATY AKÁRAPU'ARÁ MOTENONDEHA	Sistema Integrado de Gestión	 GOBIERNO DEL PARAGUAY	PARAGUÁI REKUÁI
			Código:	FO-CE-02/06
	INFORME FINAL N° 16	Versión:	02	

- Fortalecer los controles internos en el proceso de recaudación y registros contables, a fin de evitar inconsistencias en las planillas de recaudación diaria y garantizar la integridad y oportunidad de la información financiera.


Es nuestro informe.



Lic. Arsenio Lezcano
Auditor Senior
Dpto. Auditoría Financiera



Lic. Patricia Benitez
Auditora Senior
Dpto. de Auditoria Financiera



Lic. Lizet Benitez
Auditora Junior
Dpto. de Auditoria Financiera






Fernando Mayeregger
Auditor Junior
Dpto. de Auditoria Financiera



Lic. Silvia Montiel
Jefa Interina
Dpto. Auditoría Financiera



Lic. Yohana Norali Benitez
Directora General
Dir. Gral. de Auditoría 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.



ANEXO



MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL
DIRECCION GENERAL DE AUDITORIA INTERNA INSTITUCIONAL
DEPARTAMENTO DE AUDITORIA FINANCIERA
ACTA DE ENTREVISTA


En la Localidad de Fdo. De la Mora, Departamento Central, a los 07 días del mes de abril de 2026, siendo las 11:28, se constituyen en la Caja de Cobranzas Tekoha del MDS, Cede Central, los/las funcionarios/las; el Lic. Arsenio Lezcano y la Lic. Lizet Benítez, a fin de realizar "Arqueo de Caja" sobre los ingresos en el marco de Cobro de Cuotas a Participantes del Programa Tekoha, siendo atendidos por la/el funcionario/a Victor Gonzalez.

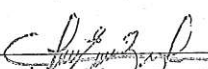
Al respecto, se deja constancia en el presente Acta de lo actuado, con las siguientes consideraciones:


En la presente jornada procedimos a la realización del Arqueo de Caja, se solicita al funcionario Victor Gonzalez el informe de la Recaudación de la fecha 06-04-2026, en la cual se visualiza la recaudación correspondiente a la Casa Central y Sede de Nerkaguasu - Coronel Ouedo, monto en efectivo de Gs. 52.617.062 y Bancard Gs. 15.577.613 totalizando así Gs. 68.194.675. Nos presenta las siguientes boletas de depósitos, Serie G N° 0669195 por Gs. 5.110.870, Serie G N° 0669194 por Gs. 39.688.325, serie G N° 0669193 por Gs. 6.851.883 y serie K N° 1959569 por Gs. 970.984.

Se solicita el informe de la Recaudación de la fecha 07-04-2026 correspondiente a la casa central en efectivo Gs. 7.299.692 según informe de caja ingreso.

Se realizó el conteo del efectivo en la casa central la cual se detalla en la Planilla adjunta a la presente acta. # _____


Lic. Arsenio Lezcano
Auditor Senior
DGAI - MDS


Lic. Lizet Benítez
Auditora Junior
DGAI - MDS


Victor Gonzalez
Dpto. de Tesorería
Ministerio de Desarrollo Social.

