CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DEL PERSONAL DE LA ANDE

PARA: Presidencia (Ing. Alan P. Achar E.)
DE: Auditoria Interna (CP Juan C. Vázquez M.)
OBJETO: **Presentar Informe Ejecutivo Trimestral sobre Avances de Planes de Mejoramiento cerrado al 31 de diciembre de 2025**
TEMA: Seguimiento a Observaciones, Hallazgos, Plan de Mejoramiento propuesto por la Auditoria Interna y Grado de Avance.
FECHA: jueves 14 de enero de 2026

Referencias
80 - 100 Óptimo
50 - 79 Aceptable
0 - 49 Deficiente
--- No califica

					PLAN DE MEJORAMIENTO AUDI AÑO 2025							APM - AVANCE DEL PLAN DE MEJORAMIENTO
Ítem	**Interno AUDI N°**	**Fecha**	**Tema**	**Hallazgos / Observaciones / Recomendaciones**	**Destino**	**Plazo para la ejecución (días)**	**Fecha de Inicio**	**Fecha de Entrega**	**Días transc. desde el inicio a la fecha**	**Grado de Avance Mensual Acumulado**	**Plazo restante para el cumplim.**	**Observaciones**
1	O1/25	27/ene/25	Informar sobre POA 2024	Solicitar el cierre, al responsable de la Unidad de Organización y Planificación (OPLA) los informes a realizar, del monitoreo y seguimiento de le ejecución del PEI Período 2024-2028 y POA del Ejercicio 2024.	OPLA	307	27/ene/25	30/nov/25	338	0%	-31	Sin avances al cierre del período evaluado.
				Realizar un nuevo PEI POA para el ejercicio 2025, atendiendo a que se aproxima el Año Critico para la Institución, y la misma ayudaría a propender el año actuarial e contribuíría a la mejora de los procesos Institucionales.	OPLA	32	27/ene/25	28/feb/25		100%		**Cumplido.**
				La Auditoría, en lo que respecta a las tareas realizadas y recomendada en cuanto a los plazos de ejecución de las mismas, señala que corresponde seguir impulsando las acciones necesarias para el cumplimiento del PEI-POA, a fin de lograr la implementación efectiva del MECip en la Caja.	OPLA							
2	O2/25	27/ene/25	Informar sobre la Resolución CGR N°1306	La Caja deberá actualizar sus resoluciones por la cual se debe de nombrara a 2 representantes de UTA, tal como lo describe la Ley.	PRE	32	27/ene/25	28/feb/25		100%		**Cumplido.**
				Agregar en la Página Web Institucional un icono de denuncias ciudadanas que deberá ser vinculado al correo del responsable de la UTA.	PRE	32	27/ene/25	28/feb/25		100%		**Cumplido.**
				La Caja deberá actualizar su Procedimiento Administrativo N° 001 Audi Gestión de las Denuncias de Corrupción.	PRE	369	27/ene/25	31/ene/26	338	0%	31	Sin avances al cierre del período evaluado.
3	O4/25	14/feb/25	Informe de resultado de Entrevistas MECiP 2015	El análisis indica que, aunque la mayoría de los funcionarios comprende la misión y la visión institucional, existe un grupo significativo con conocimiento parcial o incompleto.Reforzar la capacitación y la comunicación interna permitirá una mayor alineación con los principios misionales, mejorando la cohesión y la efectividad de las herramientas de control.	PRE							Informe.
4	O5/25	14/feb/25	Informe de cumplimiento de las Políticas de Talento Humano	Desarrollar las acciones a fin de cumplir con los lineamientos establecidos en las Políticas de Talento Humano, como Inducción, reinducción, evaluación de desempeño, capacitaciones al personal, asegurando la gestión de la inclusión, compensación y bienestar laboral.	PRE							Informe.
5	O7/25	06/mar/25	Informe de Arqueo de Caja al 05/03/2025	Insistir en los reclamos telefónicos y/o mediante notas oficiales a todas las personas que no hayan devuelto la documentación en tiempo y forma, otrorgando un plazo máximo de 20 días para su regularización	DFIN							Observaciones reiteradas y actualizadas conforme al Interno AUDI N° 41/2025 - Informe de Arqueo al 30/11/2025
				Disponer que la oficina de Planeamiento y Administración (OPLA) elabore un Procedimiento Administrativo específico para los pagos en concepto de préstamos a afiliados residentes en el interior, estableciendo que no se remitirán más cheques a la Agencia la cual pertenece el afiliado en mora	OPLA							
				Implementar la acreditación en cuenta bancaria para los afiliados del interior que ya hayan incurrido en este tipo de incumplimiento.	DTIC							
				Disponer que el Departamento de Tecnología de la Información y Comunicaciones (DTIC), implemente en el sistema un mecanismo que , en caso de incumplimientoss como los mencionados, calcule y cobre automáticamente al afiliado los intereses moratorios por los días no contabilizados.	DTIC							
6	O8/25	18/mar/25	Informe sobre levantamiento de cuentas judiciales.	Que el DFIN regularice dichas cuentas a más tardar para el cierre de marzo de 2025.	DFIN	13	18/mar/25	31/mar/25	288	70%	-275	Pendientes de regularización Banco Itau, Visión y Basa.
				Se anexan a este informe los oficios judiciales que ordenan el levantamiento de los embargos sobre las cuentas bancarias mencionadas.	DFIN							Informe.
				El DFIN deberá implementar un cronograma de actualización periódica de todas las cuentas que figuran en el Balance General a fin de que nuestro balance sea lo más transparente y así garantizar los registros en tiempo y forma.	DFIN							
				Fortaleceer los mecanismos de coordinación entre las áreas de Contabilidad y Asesoría Legal para agilizar la ejecución de las órdenes judiciales.	DFIN							
				Reforzar los controles internos para supervisar y validar la correcta migración de los saldos contables, asegurando su adecuada clasificación en los estados financieros.	DFIN							

CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DEL PERSONAL DE LA ANDE

PARA: Presidencia (Ing. Alan P. Achar E.)
DE: Auditoria Interna (CP Juan C. Vázquez M.)
OBJETO: **Presentar Informe Ejecutivo Trimestral sobre Avances de Planes de Mejoramiento cerrado al 31 de diciembre de 2025**
TEMA: Seguimiento a Observaciones, Hallazgos, Plan de Mejoramiento propuesto por la Auditoria Interna y Grado de Avance.
FECHA: jueves 14 de enero de 2026

Referencias
80 - 100 Óptimo
50 - 79 Aceptable
0 - 49 Deficiente
--- No califica

					PLAN DE MEJORAMIENTO AUDI AÑO 2025							APM - AVANCE DEL PLAN DE MEJORAMIENTO
Ítem	Interno AUDI N°	Fecha	Tema	Hallazgos / Observaciones / Recomendaciones	Destino	Plazo para la ejecución (días)	Fecha de Inicio	Fecha de Entrega	Días transc. desde el inicio a la fecha	Grado de Avance Mensual Acumulado	Plazo restante para el cumplim.	Observaciones
7	O9/25	19/mar/25	Informe sobre Préstamos Concedidos al Sr. Fernado Hilarión Martinez	Reforzar los controles de Aportes, el DFIN deberá comunicar todos los meses los ingresos de aportes al DABA.	DFIN							Informe.
				A criterio del Sr. Presidente de realizar un comunicado general que los afiliados estén al tanto de que cuando salga de la ANDE ya sea con permiso sin goce de sueldo, o junta m{edica la misma comuniquen al departamento del DABA.	DABE							
8	1O/25	21/mar/25	Solicitar la Actualización de Conformación del Equipo MECIP	Esta solicitud responde a la necesidad de actualizar la Resolución del Consejo de Administración N°582/22, de fecha 31 de octubre, la cual ha quedado desactualizada.	PRE	193	21/mar/25	30/sept/25	285	100%		**Cumplido.**
9	12/25	09/abr/25	Informar sobre la Jornada de sensibilización de Transparencia Ley N°7389/24	1- Actualizar el procedimiento administrativo de denuncia sobre funcionarios públicos.	OPLA	52	09/abr/25	31/may/25	266	0%	-214	Sin avances al cierre del período evaluado.
				2- Designación de 2 representantes que serán los encargados de velar por la transparencia la cual será integrada a la Unidad de Transparencia y Anticorrpción "UTA" y la misma deberá ser comunicado a la CGR.	PRE	52	09/abr/25	31/may/25		100%		**Cumplido.**
				3-Las leyes de transparencia deberán ser publicados en el portal web institucional.	DTIC	52	09/abr/25	31/may/25		100%		**Cumplido.**
				4-Se deberá de realizar el plan de rendición de cuentas al ciudadano, la misma deberá ser publicada en la página web y deberá comunicarse al correo de la CGR.	SEGE	52	09/abr/25	31/may/25		100%		**Cumplido.**
10	16/25	27/jun/25	Informar sobre los Lineamientos del Plan Anual de Transparencia e Integridad Pública	Se presenmtó los nuevos requisitos establecidos en el art. 5° para la elaboración del PATIP. Asi mismose destacó cambios significativos en relación al formato anterior (PATA), entre ellos la implementación del sistema semafórico para el seguimiento de la nueva matriz. Además, se solicitó a las instituciones una mayor participación ciudadana, así como la realización de capacitaciones, campañas de sensibilización y acciones de difusión dirigidas a los funcionarios.	SEGE							Informe.
11	18/25	08/jul/25	Informar sobre los Avances de Implementación de las NRM- MECIP 2015	Se recomienda lareunión del Comité de Ética y la del Comité de Buen Gobierno, la elaboración de acta de revisión de las mismas, así como también mayor sensibilización y concientización a los funcionarios de la Institucición.	MECIP	176	08/jul/25	31/dic/25		100%		**Cumplido.**
				Se debe realizar la actualización de los procedimientos de Rendición de Cuentas adecuado a la nueva Ley N°7389/2024 y la Resoluc CGR N°645/25, a fin de cumplir con los nuevos requisitos que exige la misma.		144	09/abr/25	31/ago/25	266	0%	-122	Sin avances al cierre del período evaluado.
				Para lograr el fotalecimiento del SCI son necesarias las siguientes acciones:1-Prever en el presupuesto institucional la disponibildad financiera para la capacitación sobre las NRM. 2-Establecer un equipo de trabajo integrado por las distintas áreas de la institución y realizar las actividades, genera evidencias efectivas para la mejora contínua.3-Diseñar e implementar el Plan de Cpacitación, Evaluaciones desempeño conforme a las Politicas de Talento Humano. 4- Avanzar en la implementación de las NRM mediante la revisición de documentaciones, y se debe dejar asentado en actas de reunión. 5-Fortalecer los sistemas de información y comunicación institucional y debidamente documentadas.		207	08/jul/25	31/ene/26	176	0%	31	En proceso.
				1- Denuncia penal en contra Olga Ocampos Arevalos, Grisel Alemán Ocampos, Pedro Angel Bogado Benítez y otros s/ Producción de Docuemntos no autenticos y otros. Causa N° 32/2024. Ordenada por el Presidente Carlos Decoud y con querella adhesiva.	ALEG							

CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DEL PERSONAL DE LA ANDE

PARA: Presidencia (Ing. Alan P. Achar E.)
DE: Auditoria Interna (CP Juan C. Vázquez M.)
OBJETO: **Presentar Informe Ejecutivo Trimestral sobre Avances de Planes de Mejoramiento cerrado al 31 de diciembre de 2025**
TEMA: Seguimiento a Observaciones, Hallazgos, Plan de Mejoramiento propuesto por la Auditoria Interna y Grado de Avance.
FECHA: jueves 14 de enero de 2026

Referencias
80 - 100 Óptimo
50 - 79 Aceptable
0 - 49 Deficiente
--- No califica

					PLAN DE MEJORAMIENTO AUDI AÑO 2025							APM - AVANCE DEL PLAN DE MEJORAMIENTO
Ítem	Interno AUDI N°	Fecha	Tema	Hallazgos / Observaciones / Recomendaciones	Destino	Plazo para la ejecución (días)	Fecha de Inicio	Fecha de Entrega	Días transc. desde el inicio a la fecha	Grado de Avance Mensual Acumulado	Plazo restante para el cumplim.	Observaciones
12	19/25	11/jul/25	Informar sobre Hechos Punibles	2-Denuncia penal en contra de la funcionaria Raquel Valenzuela de Schafler s/ Cobro indebido de Honorarios.Causa N°105/2024 realizada por la presidencia de la Institución.	ALEG							Informe.
				3-Denuncia penal en contra Tomás Ramón Tellez Fabián s/ Falsificación de Instrumento público y otros. Causa N° 4158/2025 jurisdicción Alto Paraná- Realizada por Asesor Juridico externo por expresa orden del presidente Carlos Decoud.	ALEG							
				4-Denuncia penal contra personas innominadas s/ Lesión de confianza y otros Expediente N° 431/ Remitida a la Dirección de Gabinete de la Fiscalia Gral del Estado-	ALEG							
13	21/25	01/ago/25	Informar sobre Arqueo de Caja al 31 de julio 2025.	1.Reforzar los reclamos telefónicos y/o mediante notas oficiales a todas las personas que no hayan devuelto los documentos, instanto a su regulación en un plazo máximo de 20 días.	DECO							Observaciones reiteradas y actualizadas conforme al Interno AUDI N° 41/2025 - Informe de Arqueo al 30/11/2025
				2. Solicitar al OPLA la elaboración de un Procedieminto especifico para los pagos de préstamos otorgados a afiliados residentes en el interior del país. Este procedieminto deberá prever la suspensión de nuevos cheques a quienes no cumplan con la devolución de	OPLA							
				3.Evaluar la acreditación directa en cuenta bancaria para aquellos afiliados que ya hayan incurrido en incumplimientos, a fin de garantizar el control del proceso de cobro.	DECO							
				4. Indicar al DTIC o a la Tesorería que procedan al bloqueo del estado de cuenta de los afiliados que no hayan cerrado el proceso documental del préstamo anterior, dajando constancia de "pendiente de regulación", para evitar la duplicación de beneficios.	DTIC							
14	23/25	13/ago/25	Informar sobre Activo de Uso Institucional- Bienes Internos	1.Existen Formularios desactualizados y el FC- 10 no se utiliza en la institución.2- Se observa que el llenado del FC 03 - Inventario de Bienes de Uso en cuanto a la conservación del bien no está expuesto en la planilla.3- No existe una conciliación contable contable "Activo de Usos Institucional" vs. Sistema Informático.4-Los Bienes del ex Banco aleman están incorporados dentro del Inventario de Bienes de Uso. 5- En el inventario de Biens de Uso figuran muebles obsoletos que denerán ser dados de baja. 6- Se observa una desprolijidad en cuanto al depósito de bienes de uso en el Bar San MIguel.	DFIN							Observaciones reiteradas y actualizadas conforme al Interno AUDI N° 40/2025 - Informe sobre Listado de Bienes de Uso, Intangibles y Renta.
				1-Se recomienda al DFIN la actualización de los formularios correspondiente a los Bienes de Uso y debe realizar un inventario 100% de los Activos de Uso Institucional- Bienes Internos de carácter urgente.2.Los Bienes que se encuentran en el Depósito San Miguel, algunos se encuentran inutilizables.3-El encargado de Patrimonio deberá actualizar 7.1 Bienes de Uso y 7.2 Bienes Intangibles. 4. El DFIN deberá realizar la conciliación entre Contabilidad y el sistema informático. 5. El OPLA deberá realizar el procedeimiento administrativo sobre Bienes Patrimoniales.6. Asignar una personal que involucre en las actividades patrimoniales7. El dpto. de CTIC deberá actualizar la cuenta Activos Fijos de manera que los saldos concuerden.	DFIN							
				1. Se REITERA que, se deben reforzar los **reclamos telefónicos y/o mediante notas oficiales** a todas las personas que no hayan devuelto los documentos, instando a su regularización en un plazo **máximo de 20 días.**	DFIN							
				2. Se REITERA que se debe solicitar al **OPLA** la elaboración de un **Procedimiento Administrativo específico** para los pagos de préstamos otorgados a afiliados residentes en el interior del país. Este procedimiento deberá prever la **suspensión del envío de nuevos cheques** a quienes no cumplan con la devolución de los documentos en tiempo y forma.	OPLA							Observaciones reiteradas y actualizadas conforme al

CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DEL PERSONAL DE LA ANDE

PARA: Presidencia (Ing. Alan P. Achar E.)
DE: Auditoria Interna (CP Juan C. Vázquez M.)
OBJETO: **Presentar Informe Ejecutivo Trimestral sobre Avances de Planes de Mejoramiento cerrado al 31 de diciembre de 2025**
TEMA: Seguimiento a Observaciones, Hallazgos, Plan de Mejoramiento propuesto por la Auditoria Interna y Grado de Avance.
FECHA: jueves 14 de enero de 2026

Referencias
80 - 100 Óptimo
50 - 79 Aceptable
0 - 49 Deficiente
--- No califica

					PLAN DE MEJORAMIENTO AUDI AÑO 2025							APM - AVANCE DEL PLAN DE MEJORAMIENTO
Ítem	**Interno AUDI N°**	**Fecha**	**Tema**	**Hallazgos / Observaciones / Recomendaciones**	**Destino**	**Plazo para la ejecución (días)**	**Fecha de Inicio**	**Fecha de Entrega**	**Días transc. desde el inicio a la fecha**	**Grado de Avance Mensual Acumulado**	**Plazo restante para el cumplim.**	**Observaciones**
15	24/25	01/sept/25	Informar sobre Arqueo de Caja al 31 de agosto 2025.	3. Se REITERA que se debe evaluar la **acreditación directa en cuenta bancaria** para aquellos afiliados que ya hayan incurrido en incumplimientos, a fin de garantizar el control del proceso de cobro.	DFIN							Observaciones reiteradas y actualizadas conforme al Interno AUDI N° 41/2025 - Informe de Arqueo al 30/11/2025
				4. Se REITERA que se debe Indicar al **DTIC o a la Tesorería** que procedan al **bloqueo del estado de cuenta** de los afiliados que no hayan cerrado el proceso documental del préstamo anterior, dejando constancia de "**pendiente de regularización"**, para evitar la duplicación de beneficios.	DTIC							
				5. Se solicita a Tesorería que los cheques no pagados y que se encuentren vencidos, se procedan a su anulación correspondiente, dentro del mes de su vencimiento.	DFIN							
16	25/25	01/sept/25	Informar sobre Conciliación Bancaria BNF al 31 de agosto 2025	Con base en lo expuesto, esta Auditoría recomienda al Departamento Financiero (DFIN) realizar las conciliaciones bancarias correspondientes al BNF, de manera mensual, ajustándose a los procedimientos administrativos 75-A de Conciliaciones de Cuentas.	DFIN							Informe.
17	29/25	03/oct/25	Informar sobre Arqueo de Caja al 30 de setiembre 2025.	1. Se REITERA que, se deben reforzar los **reclamos telefónicos y/o mediante notas oficiales** a todas las personas que no hayan devuelto los documentos, instando a su regularización en un plazo **máximo de 20 días.**	DFIN							Observaciones reiteradas y actualizadas conforme al Interno AUDI N° 41/2025 - Informe de Arqueo al 30/11/2025
				2. Se REITERA que se debe solicitar al **OPLA** la elaboración de un **Procedimiento Administrativo específico** para los pagos de préstamos otorgados a afiliados residentes en el interior del país. Este procedimiento deberá prever la **suspensión del envío de nuevos cheques** a quienes no cumplan con la devolución de los documentos en tiempo y forma.	OPLA							
				3. Se REITERA que se debe evaluar la **acreditación directa en cuenta bancaria** para aquellos afiliados que ya hayan incurrido en incumplimientos, a fin de garantizar el control del proceso de cobro.	DFIN							
				4. Se REITERA que se debe Indicar al **DTIC o a la Tesorería** que procedan al **bloqueo del estado de cuenta** de los afiliados que no hayan cerrado el proceso documental del préstamo anterior, dejando constancia de "**pendiente de regularización"**, para evitar la duplicación de beneficios.	DTIC							
				5. Se solicita a Tesorería que los cheques no pagados y que se encuentren vencidos, se procedan a su anulación correspondiente, dentro del mes de su vencimiento.	DFIN							
18	35/25	12/nov/25	Informar sobre Arqueo de Caja al 31 de octubre 2025	1. Se deben reforzar los reclamos telefónicos y/o mediante notas oficiales a todas las personas que no hayan devuelto los documentos, instando a su regularización en un plazo no mayor a 10 días.	DFIN							Observaciones reiteradas y actualizadas conforme al Interno AUDI N° 41/2025 - Informe de Arqueo al 30/11/2025
				2. Se debe solicitar al OPLA la elaboración de un Procedimiento Administrativo específico para los pagos de préstamos otorgados a afiliados residentes en el interior del país. Este procedimiento deberá prever la suspensión del envío de nuevos cheques a quienes no cumplan con la devolución de los documentos en tiempo y forma.	OPLA							
				3. Se debe evaluar la acreditación directa en cuenta bancaria para aquellos afiliados que ya hayan incurrido en incumplimientos, a fin de agilizar el envío de los documentos respaldatorios a la Tesorería en tiempo y forma y, de esa manera garantizar el proceso de cobro.	DFIN							
				4. Se debe indicar al área competente que proceda al bloqueo del estado de cuenta de los afiliados que no hayan finiquitado el proceso documental del préstamo anterior, indicando con la leyenda "pendiente de regularización", hasta tanto los documentos se encuentren adecuadamente registrados en la Tesorería.	DTIC							

CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DEL PERSONAL DE LA ANDE

PARA: Presidencia (Ing. Alan P. Achar E.)
DE: Auditoria Interna (CP Juan C. Vázquez M.)
OBJETO: **Presentar Informe Ejecutivo Trimestral sobre Avances de Planes de Mejoramiento cerrado al 31 de diciembre de 2025**
TEMA: Seguimiento a Observaciones, Hallazgos, Plan de Mejoramiento propuesto por la Auditoria Interna y Grado de Avance.
FECHA: jueves 14 de enero de 2026

Referencias
80 - 100 Óptimo
50 - 79 Aceptable
0 - 49 Deficiente
--- No califica

					PLAN DE MEJORAMIENTO AUDI AÑO 2025							APM - AVANCE DEL PLAN DE MEJORAMIENTO
Ítem	Interno AUDI N°	Fecha	Tema	Hallazgos / Observaciones / Recomendaciones	Destino	Plazo para la ejecución (días)	Fecha de Inicio	Fecha de Entrega	Días transc. desde el inicio a la fecha	Grado de Avance Mensual Acumulado	Plazo restante para el cumplim.	Observaciones
				5. Se sugiere realizar un comunicado para las Agencias Regionales a los efectos de informarles que se bloquearán los préstamos o cualquier tipo de beneficios que la caja otorgue a sus afiliados, cuyos documentos de préstamos no se encuentren regularizados.	DFIN							
19	40/25	22/dic/25	Informar sobre Listado de Bienes de Uso, Intangibles y Renta.	1. La realización de un inventario general de los Bienes de Uso, Bienes Intangibles y Bienes de Renta de manera a identificar y actualizar el estado y valor de los bienes que la componen, así como su codificación con un Número de Identificación – NI, para que aquellos bienes que aún se encuentran sin identificar	DFIN	129	22/dic/25	30/abr/26	9	0%	120	Sin avances al cierre del período evaluado.
				2, La aplicación en forma permanente de los formularios establecidos en el Capítulo 18 "Del Régimen de Uso de Formularios" del Manual de Normas y Procedimientos de los Bienes del Estado aprobado por el Decreto N° 20.132/03	DFIN	129	22/dic/25	30/abr/26	9	0%	120	Sin avances al cierre del período evaluado.
				3. La realización permanente de las conciliaciones contables de las cuentas patrimoniales, de manera a obtener la correcta exposición y correspondencia en los saldos.	DFIN	129	22/dic/25	30/abr/26	9	0%	120	Sin avances al cierre del período evaluado.
20	41/25	22/dic/25	Informar sobre Arqueo de Caja al 30 de noviembre 2025	1. Se debe continuar con los reclamos telefónicos y/o mediante correos o notas oficiales a todas las personas que no hayan devuelto los documentos, instando a su regularización en un plazo no mayor a 10 días.	DFIN	99	22/dic/25	31/mar/26	9	0%	90	Sin avances al cierre del período evaluado.
				2, Se debe indicar al área competente que proceda al bloqueo del estado de cuenta de los afiliados que no hayan finiquitado el proceso documental del préstamo anterior, indicando con la leyenda "pendiente de regularización", hasta tanto los documentos se encuentren adecuadamente registrados en la Tesorería, mientras se realizan los ajustes pertinentes al procedimiento actual de otorgamiento de préstamos a afiliados del interior de país.	DFIN	99	22/dic/25	31/mar/26	9	0%	90	Sin avances al cierre del período evaluado.
				3. Una vez realizado las modificaciones en la operativa actual de concesión indicada, el OPLA deberá plasmar en un Procedimiento Administrativo específico los pagos de préstamos otorgados a afiliados residentes en el interior del país.	OPLA	99	22/dic/25	31/mar/26	9	0%	90	Sin avances al cierre del período evaluado.

JUAN CARLOS VAZQUEZ MARTINEZ

Firmado digitalmente por JUAN CARLOS VAZQUEZ MARTINEZ
Fecha: 2026.01.15 10:31:02 -03'00'

Caja de Jubilaciones y Pensiones del Personal de la ANDE
Solidaridad y Seguridad para tu Bienestar

FIRMADO DIGITALMENTE POR:

ING. ALAN P. ACHAR
PRESIDENTE