

MATRIZ DE INFORMACIÓN MÍNIMA PARA INFORME PARCIAL DE RENDICIÓN DE CUENTAS AL CIUDADANO**1- PRESENTACIÓN****Institución: CREDITO AGRICOLA DE HABILITACIÓN****Periodo del informe: JULIO A SETIEMBRE DEL 2020****Misión institucional**

Somos una Entidad Pública que brinda servicios financieros y que promueve la asistencia técnica y comercialización a través de alianzas con el sector público y privado, contribuyendo a la inclusión financiera y al desarrollo sostenible de emprendedores preferentemente rurales.

Qué es la institución

El Crédito Agrícola de Habilitación (CAH), es un ente autárquico con personería jurídica, patrimonio, contabilidad, administración y presupuesto propios, que se rige actualmente por Ley N° 5.361/14 "De Reforma de la Carta Orgánica", las reglamentaciones que dictare el Poder Ejecutivo y las resoluciones emanadas de su Consejo Directivo. El Consejo Directivo consta de 5 miembros y un Presidente, todos nombrados por el Poder Ejecutivo. Es una de las entidades financieras oficiales del Estado y la relación con el Poder Ejecutivo se canaliza a través del Ministerio de Agricultura y Ganadería.

2-Presentación del CRCC (miembros y cargos que ocupan).

Nro.	Dependencia	Responsable	Cargo que Ocupa
1	Asesoría Jurídica	Abg. Guillermo Benitez	Asesor Jurídico
2	Gerencia Administrativa	Lic. Oscar Nuñez	Gerente
3	Gerencia de Finanzas	Lic. Maria del Carmen Meza	Gerente
4	Gerencia de Planificación	Ing. Clara Dominguez	Gerente
6	Departamento de Anticorrupción y Transparencia	Lic. Javier Palacios	Director
7	Auditoría Interna	Lic. José Santander	Auditor Interno
8	Departamento de Comunicación y Prensa	Lic. Norma Colmán	Directora
9	Coordinación de MECIP	Lic. Andrea Fleitas	Jefa

3- Plan de Rendición de Cuentas**3.1. Resolución de Aprobación y Anexo de Plan de Rendición de Cuentas**

<http://www.cah.gov.py/sites/default/files>

3.2 Plan de Rendición de Cuentas. Vincular la selección con el POI, PEI, PND 2030 y ODS). (Adjuntar el plan para la descarga en formato pdf Establecer el link de acceso directo).

Priorización	Tema / Descripción	Vinculación PEI	Justificaciones	Evidencia
1º	Elaboración de Informes trimestrales	Fortalecer la sostenibilidad institucional	Implementar plan de comunicación institucional interna y externa	http://www.cah.gov.py/sites/default/files
2º	Interactuar con grupos focales (clientes y ciudadanía en gral.)	Mejorar la eficiencia en la entrega de soluciones financieras	Contar con herramientas financieras adecuadas a las necesidades de los clientes	http://www.cah.gov.py/sites/default/files

Tercer trimestre

3°	Optimizar las buenas practicas	Fortalecer la sostenibilidad institucional	Optimizar la gestión crediticia institucional	http://www.cah.gov.py/sites/default/file:
----	--------------------------------	--	---	---

4-Gestión Institucional

4.1 Nivel de Cumplimiento de Minimo de Información Disponible - Transparencia Activa Ley 5189 /14

Mes	Nivel de Cumplimiento (%)	Enlace de la SFP
Enero	Intermedio	https://www.sfp.gov.py/sfp/articulo/14643-informe-del-cumplimiento-de-la-ley-518914-que-corresponde-al-mes-de-enero-de-2020
Febrero	Intermedio	https://www.sfp.gov.py/sfp/articulo/14660-informe-del-cumplimiento-de-la-ley-518914-que-corresponde-al-mes-de-febrero-de-2020.html
Marzo	Intermedio	https://www.sfp.gov.py/sfp/articulo/14690-informe-del-cumplimiento-de-la-ley-518914-que-corresponde-al-mes-de-marzo-de-2020.html
Abril	100,00 %	https://www.sfp.gov.py/sfp/noticia/14768-informe-del-cumplimiento-de-la-ley-518914-que-corresponde-al-mes-de-abril-de-2020.html#.XvzT1vzureP
Mayo	100,00 %	https://www.sfp.gov.py/sfp/articulo/14798-informe-del-cumplimiento-de-la-ley-518914-que-corresponde-al-mes-de-mayo-de-2020
Junio	100,00 %	https://www.sfp.gov.py/sfp/articulo/14818-informe-del-cumplimiento-de-la-ley-518914-que-corresponde-al-mes-de-junio-de-2020
Julio	100,00 %	https://www.sfp.gov.py/sfp/articulo/14849-informe-del-cumplimiento-de-la-ley-518914-que-corresponde-al-mes-de-julio-de-2020
Agosto		
Setiembre		

4.2 Nivel de Cumplimiento de Minimo de Información Disponible - Transparencia Activa Ley 5282/14

Mes	Nivel de Cumplimiento (%)	Enlace SENAC
Enero	100,00 %	https://app.powerbi.com/view?r=eyJrj0
Febrero	100,00 %	https://app.powerbi.com/view?r=eyJrj0
Marzo	100,00 %	https://app.powerbi.com/view?r=eyJrj0
Abril	88,33 %	https://app.powerbi.com/view?r=eyJrj0
Mayo	100,00 %	https://app.powerbi.com/view?r=eyJrj0
Junio	100,00 %	https://app.powerbi.com/view?r=eyJrj0
Julio	100,00 %	https://app.powerbi.com/view?r=eyJrj0
Agosto		
Setiembre		

4.3 Nivel de Cumplimiento de Respuestas a Consultas Ciudadanas - Transparencia Activa Ley N° 5282/14

Mes	Cantidad de Consultas	Respondidos	No Respondidos	Enlace Ministerio de Justicia
Enero	0	0	0	https://informacionpublica.paraguay.gov.py/portal/#/estadisticas/burbujas
Febrero	2	2	0	
Marzo	1	1	0	
Abril	0	0	0	
Mayo	0	0	0	
Junio	1	1	0	
Julio	0	0	0	
Agosto	1	1	0	
Setiembre	2	2	0	

4.4 Proyectos y Programas Ejecutados a la fecha del Informe (listado referencial, apoyarse en gráficos ilustrativos)

N°	Descripción	Objetivo	Metas	Población Beneficiaria	Valor de Inversión	Porcentaje de Ejecución	Evidencias
1	Programa Central	Brindar servicios financieros y sostener la logística institucional		Sujetos de la reforma agraria, micro y pequeños emprendedores, asociaciones, cooperativas y otras formas de organización (Art. 4° de la Ley 5361/14).	552.803.145.936	65,14 %	
2	Partidas no asignables a programas (Servicio de la Deuda)	Amortización de deudas	Cumplir 100% con las obligaciones	No aplica	21.554.949.295	88,8%	

4.5 Proyectos y Programas no Ejecutados (listado referencial, apoyarse en gráficos ilustrativos)

N°	Descripción	Dificultades (Breve Descripción)		
		Financieras	De Gestión	Otras
				no aplica

--	--	--	--	--	--	--

4.6 Servicios o Productos Misionales (Depende de la Naturaleza de la Misión Insitucional, puede abarcar un Programa o Proyecto)

N°	Descripción	Objetivo	Meta	Población Beneficiaria	Porcentaje de Ejecución	Resultados Logrados	Evidencia (Informe de Avance de Metas - SPR)
1	Servicios Financieros a sectores vulnerables	Brindar servicios financieros	Ejecución del 100% del objeto de gasto 600-Servicios financieros	Conforme a la Ley 5361/14 Reforma de la Carta Orgánica	74,5%	Desembolso de créditos por valor de Gs. 327.383 millones.	

4.7 Contrataciones realizadas (en el Marco de la Ley 2051/03)

ID	Objeto	Valor del Contrato	Proveedor Adjudicado	Estado (Ejecución - Finiquitado)	Enlace DNCP
378974	Mantenimiento preventivo de dispositivos de comunicación	228.000.000		En proceso/Publicado	https://www.contrataciones.gov.py/licitacion
378901	Servicio de Comunicación- Telefonía Celular	60.000.000		En proceso/Publicado	https://www.contrataciones.gov.py/licitacion
378962	Mantenimiento preventivo de sistema informático Basado en ODOO - Segundo Llamado	150.000.000		En proceso/Publicado	https://www.contrataciones.gov.py/licitacion
378915	Adquisición de Teléfono IP y Proyector	150.000.000		En Evaluación	https://www.contrataciones.gov.py/licitacion
379559	Adquisición de cubiertas para vehículos	218.000.000		En Evaluación	https://www.contrataciones.gov.py/licitacion
	Adquisición de Productos de Contingencia COVID-19	14.775.000	Evelyn Marlene Kissler	Finiquitado	Convenio Marco
	Adquisición de Productos de Contingencia COVID-19	47.575.000	Luis Armando Abbate Cordazzo	Finiquitado	Convenio Marco
	Adquisición de Productos de Contingencia COVID-19	24.000.000	Productos Medicinales Paraguayos S.A	Finiquitado	Convenio Marco
	Adquisición de Productos de Contingencia COVID-19	74.800.000	Scavone Hermanos S.A	Finiquitado	Convenio Marco
383876	Servicio de Informe Comercial	810.000.000	Equifax Paraguay S.A.	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/busca
378962	Mantenimiento preventivo de sistema informático Basado en ODOO - Segundo Llamado	150.000.000	Interfaces S.A.	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/busca
379559	Adquisición de cubiertas para vehículos	218.000.000	Cesar Mostafa Ocampos	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/busca
378925	Servicio Técnico de Mantenimiento de Sistema Informático	50.000.000	Servicios Tecnológicos S.A.	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/busca
378983	Servicio de Comunicación VPN+INTERNET+HOSTING (contingencia)	1.224.000.000	TELECEL S.A.	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/busca

Tercer trimestre

378937	Contratación de Servicios de Auditoría Externa	30.000.000	Controller Contadores & Auditores	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/buscad
378915	Adquisición de Teléfono IP y Proyector	122.593.980	COMTEL S.A.	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/buscad

4.8 Ejecución Financiera(corresponde a ejecución acumulada a setiembre)

Rubro	Sub-rubros	Descripción	Presupuestado	Ejecutado	Saldos	Evidencia (Enlace Ley 5189)
100		SERVICIOS PERSONALES	38.205.097.262	24.323.019.075	13.882.078.187	
	110	REMUNERACIONES BÁSICAS	29.296.859.800	19.437.240.593	9.859.619.207	
	120	REMUNERACIONES TEMPORALES	1.141.220.000	272.374.385	868.845.615	
	130	ASIGNACIONES COMPLEMENTARIAS	6.018.600.000	3.921.265.394	2.097.334.606	
	140	PERSONAL CONTRATADO	1.465.779.583	663.837.136	801.942.447	
	190	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	282.637.879	28.301.567	254.336.312	
200		SERVICIOS NO PERSONALES	21.941.408.448	6.243.773.460	15.697.634.988	
	210	SERVICIOS BÁSICOS	1.156.298.682	446.540.065	709.758.617	
	220	TRANSPORTE Y ALMACENAJE	15.400.000	8.375.000	7.025.000	
	230	PASAJES Y VIÁTICOS	912.937.500	582.060.700	330.876.800	
	240	GASTOS POR SERVICIOS DE ASEO, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	7.566.219.839	1.543.188.620	6.023.031.219	
	250	ALQUILERES Y DERECHOS	600.000.000	192.831.823	407.168.177	
	260	SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES	4.615.290.027	728.810.433	3.886.479.594	
	270	SERVICIO SOCIAL	6.655.202.400	2.741.251.819	3.913.950.581	
	280	OTROS SERVICIOS EN GENERAL	120.060.000	715.000	119.345.000	
	290	SERVICIOS DE CAPACITACIÓN Y ADIESTRAMIENTO	300.000.000	0	300.000.000	
300		BIENES DE CONSUMO E INSUMO	4.663.301.834	1.289.202.760	3.374.099.074	
	310	PRODUCTOS ALIMENTICIOS	60.000.000	3.520.501	56.479.499	
	320	TEXTILES Y VESTUARIOS	160.200.000	0	160.200.000	
	330	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTÓN E IMPRESOS	463.800.000	178.030.843	285.769.157	
	340	BIENES DE CONSUMO DE OFICINAS E INSUMOS	1.716.481.534	704.710.254	1.011.771.280	http://www.cah.gov.py
	350	PRODUCTOS E INSTRUM. QUÍMICOS Y MEDICINALES	230.000.000	67.653.795	162.346.205	
	360	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1.595.000.000	271.963.341	1.323.036.659	
	390	OTROS BIENES DE CONSUMO	437.820.300	63.324.026	374.496.274	
500		INVERSIÓN FÍSICA	21.729.826.594	370.599.668	21.359.226.926	
	510	ADQUISICIÓN DE INMUEBLES	50.000.000	0	50.000.000	
	520	CONSTRUCCIONES	18.673.709.594	169.426.305	18.504.283.289	
	530	ADQUISIC. DE MAQUINARIAS, HERRAMIENTAS Y EQUIPOS EN GRAL.	447.199.500	16.975.636	430.223.864	

Tercer trimestre

	540	ADQUISICIONES DE EQUIPOS DE OFICINA Y COMPUTACIÓN	2.234.917.500	177.197.727	2.057.719.773
	570	ADQUISICIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	324.000.000	7.000.000	317.000.000
600		INVERSIÓN FINANCIERA	439.115.534.415	327.383.698.216	111.731.836.199
	630	PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	439.115.534.415	327.383.698.216	111.731.836.199
700		SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	21.554.949.295	19.144.439.074	2.410.510.221
	710	INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA	4.502.424.119	4.157.618.897	344.805.222
	720	INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA	248.596.500	42.385.204	206.211.296
	730	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA	15.935.608.476	14.535.011.441	1.400.597.035
	740	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA	861.175.800	407.258.078	453.917.722
	750	COMISIONES	7.144.400	2.165.454	4.978.946
800		TRANSFERENCIAS	634.107.431	31.636.500	602.470.931
	810	TRANSFERENCIAS CONSOLIDABLES CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	432.062.500	0	432.062.500
	840	TRANSFERENCIAS CONSOLIDABLES CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	166.280.000	0	166.280.000
	850	TRANSFERENCIAS CONSOLIDABLES CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	35.764.931	31.636.500	4.128.431
900		OTROS GASTOS	26.513.869.952	478.598.861	50.344.038.887
	910	PAGO DE IMPUESTOS, TASAS, GASTOS JUDICIALES Y OTROS	1.994.721.935	290.831.988	1.703.889.947
	960	DEUDAS PENDIENTES DE PAGO DE GASTOS CORRIENTES DE EJERCICIOS	132.380.220	109.766.872	22.613.348
	980	DEUDAS PENDIENTES DE PAGO DE GASTOS DE CAPITAL DE EJERCICIOS ANTERIORES	24.386.767.797	78.000.001	24.308.767.796
	TOTAL GENERAL		574.358.095.231	379.264.967.614	195.093.127.617

4.9 Fortalecimiento Institucional (Normativas, Estructura Interna, Infraestructura, adquisiciones, etc. En el periodo del Informe)

Nro.	Descripción del Fortalecimiento	Costo de Inversión Gs.	Descripción del Beneficio	Evidencia
1	Habilitación de nuevos Centros de Atención al Cliente en las localidades de Fram, Itapua Poty, Acahay y Naranjito.	1.465.000.000	Edificación propia adecuada para la atención a clientes de la zona de influencia	Oficinas habilitadas

5- Instancias de Participación Ciudadana

5.1. Canales de Participación Ciudadana existentes a la fecha.

N°	Denominación	Descripción	Dependencia Responsable del Canal de Participación	Evidencia (Página Web, Buzón de SQR, Etc.)
1	Redes sociales	Facebook, instagram, Twitter	Comunicación y Prensa	Página web
2	Portal de Información pública		Comunicación y Prensa	https://informacionpublica.paraguay.go

5.2. Aportes y Mejoras resultantes de la Participación Ciudadana

Propuesta de Mejora	Canal Utilizado	Acción o Medida tomada por OEE	Evidencia	Observaciones

5.3 Gestión de denuncias.

Ticket Numero	Fecha Ingreso	Descripción	Estado	Evidencia	Link al Panel de Denuncia de la SENAC

Tercer trimestre

9987	27/07/20	Incumplimiento de las Obligaciones o transgresiones a prohibiciones Ley 1626 Art. 68, inc. e).	Recomendación de la Dirección remitida a Gerencia General. Pendiente de Resolución	Informe UII N.º 007 Investigación Preliminar, Recomendación final de la Dirección a Gerencia General en fecha 12/08/20.	http://paneldenuncias.senac.gov.py/#/
10052	10/08/20	Incumplimiento de las Obligaciones o transgresiones a prohibiciones Ley 1626 Art. 68, inc. e).	En proceso de investigación		http://paneldenuncias.senac.gov.py/#/

6- Control Interno y Externo

Informes de Auditorías Internas y Auditorías Externas en el Trimestre

Auditorías Financieras

Nro. de Exp.	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
4458	Verificación de Caja Chica dpto. Servicios Generales	http://www.cah.gov.py//ley5282
4459	Verificación de Caja Chica dpto. Servicios Generales	
4460	Verificación de Caja Chica Gerencia Zonal Norte	
4988	Verificación de Caja Chica Gerencia Zonal Centro Sur	
4989	Verificación de Caja Chica Gerencia Zonal Centro	
4990	Verificación de Caja Chica Gerencia Zonal Sur Este	

Auditorías de Gestión

Nro. de Exp.	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
4457	Verificación de carpetas clientes CAC Asunción	http://www.cah.gov.py//ley5282
4625	Verificación de carpetas clientes CAC Loma Grande	
4996	Inventario de bienes Patrimoniales CAC Loma Grande	
5322	Verificación de carpetas clientes CAC J. A. Saldívar	
5533	Verificación de carpetas clientes CAC Asunción	
5624	Verificación de carpetas clientes CAC Villa Hayes	
5952	Verificación uso de combustible Oficina Central	
6073	Verificación administrativa-financiera CAC Pirapó	
5274	Verificación de carpetas clientes CAC Paraguari	
6249	Verificación administrativa-financiera CAC Cap. Miranda	
6582	Verificación administrativa-financiera CAC Quiindy	
6643	Inventario de bienes Patrimoniales CAC Horqueta	
6691	Verificación de carpetas clientes CAC Ybycui	

Auditorías Externas

Nro. de Informe	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
	Auditoria en proceso sobre los EE. FF Ejercicio 2019	

Otros tipos de Auditoria

Nro. de Informe	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
	No se realizaron en este periodo	

Planes de Mejoramiento elaborados en el Trimestre

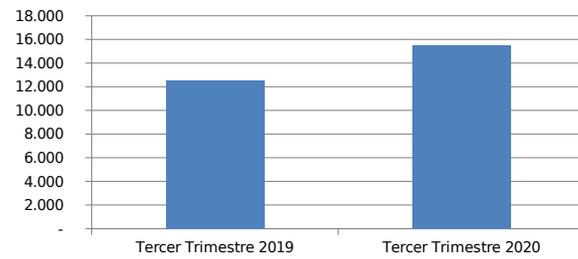
Nro.	Informe de referencia	Evidencia (Adjuntar Documento)
	En proceso de elaboración	

7- Descripción cualitativa de logros alcanzados en el trimestre (apoyar con gráficos, cuadros dinámicos que describan lo alcanzado)

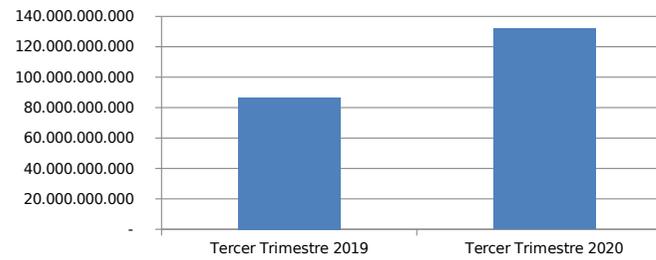
--

Tercer trimestre

Cantidad de Préstamos



Importe de Préstamos



Hoja2

<https://www.sfp.gov.py/sfp/articulo/14643-informe-del-cumplimiento-de-la-ley-51>

<https://www.sfp.gov.py/sfp/articulo/14643-informe-del-cumplimiento-de-la-ley-51>

<https://www.sfp.gov.py/sfp/articulo/14643-informe-del-cumplimiento-de-la-ley-51>

<https://www.sfp.gov.py/sfp/seccion/65-monitoreo-de-la-ley-518914>.

Hoja2

8914-que-corresponde-al-mes-de-enero-de-2020.html

8914-que-corresponde-al-mes-de-enero-de-2020.html

[8914-que-corresponde-al-mes-de-enero-de-2020](#)