

MATRIZ DE INFORMACIÓN MINIMA PARA INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS AL CIUDADANO - EJERCICIO 2023

1- PRESENTACIÓN

Institución:	CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN
Periodo del informe:	ABRIL A JUNIO 2023
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.

2-PRESENTACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL COMITÉ DE RENDICIÓN DE CUENTAS AL CIUDADANO (CRCC)

https://www.cah.gov.py/rendicion-de-cuentas-al-ciudadano			
Nro.	Dependencia	Responsable	Cargo que Ocupa
1	Asesoría Jurídica	Abg. Luis María Vega	Asesor Jurídico
2	Gerencia Administrativa	Lic. Oscar Núñez	Gerente
3	Gerencia de Finanzas	C. P. Mario Román	Gerente
4	Gerencia de Planificación	Ing. Clara Domínguez	Gerente
5	Gerencia de Operaciones y Tecnologías	Lic. Roberto Melgarejo	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	Encargada
Cantidad de Miembros del CRCC:			9
Total Hombres :			6
Total Mujeres:			3
Total nivel directivo o rango superior:			8

2- PLAN DE RENDICIÓN DE CUENTAS AL CIUDADANO

2.1. Resolución de Aprobación y Anexo de Plan de Rendición de Cuentas

https://www.cah.gov.py/rendicion-de-cuentas-al-ciudadano

2.2 Plan de Rendición de Cuentas. (Copiar abajo link de acceso directo)

https://www.cah.gov.py/rendicion-de-cuentas-al-ciudadano

Priorización	Tema	Vinculación PEI	Justificaciones	Evidencia
1°	Elaboración de Informes trimestrales	Fortalecer la sostenibilidad institucional	Implementar plan de comunicación institucional interna y externa	
2°	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	https://www.cah.gov.py/mail/new?model=d
3°	Optimizar las buenas practicas	Fortalecer la sostenibilidad institucional	Optimizar la gestión crediticia institucional	



Jc. Javier P. Palacios S.

Abg. Cristina Montero

Crédito Agrícola de Habilitación

3- GESTIÓN INSTITUCIONAL

3.1 Nivel de Cumplimiento de Mínimo de Información Disponible - Transparencia Activa Ley 5189 /14		
Mes	Nivel de Cumplimiento	Enlace publicación de SFP
Abril	100%	https://www.sfp.gov.py/sfp/section/65-monitoreo-de-la-ley-518914.html
Mayo		
Junio		

3.2 Nivel de Cumplimiento de Mínimo de Información Disponible - Transparencia Activa Ley 5282/14		
Mes	Nivel de Cumplimiento (%)	Enlace Portal de Transparencia de la SENAC
Abril	94%	https://transparencia.senac.gov.py/portal/historial-cumplimiento
Mayo	100%	
Junio		

3.3 Nivel de Cumplimiento de Respuestas a Consultas Ciudadanas - Transparencia Pasiva Ley N° 5282/14			
Mes	Cantidad de Consultas	Respondidos	No Respondidos o Reconsideradas
Abril	0	0	0
Mayo	2	2	0
Junio	1	1	0

3.4- Servicios o Productos Misionales (Depende de la Naturaleza de la Misión Institucional, puede abarcar un Programa o Proyecto)				
Descripción	Objetivo	Metas	Población Beneficiaria	Porcentaje de Ejecución
Asistencia Crediticia a pequeños sectores vulnerables.	Brindar servicios financieros.	Ejecución del 100% del objeto de gasto 600 - Servicios Financieros	Conforme al Artículo 4to. de la ley 5361/14 de Reforma de la Carta Orgánica del CAH.	41.00 %
				Resultados Logrados
				Financiamiento de 18.753 Proyectos Productivos
				Evidencia (Informe de Avance de Metas - SPR)

3.5 Contrataciones realizadas					
ID	Objeto	Fecha de Contrato	Valor del Contrato	Proveedor Adjudicado	Estado (Ejecución - Finiquitado)
ABRIL	No se cuentan con contratos celebrados en el Mes de Abril 2023				
MAYO					
424689	Servicio de Mantenimiento, reparación acondicionadores de aire del Centro de Datos.		Gs. 106.800.000	POWER PARAGUAY S.A.	Adjudicado
424714	Mantenimiento preventivo dispositivo de comunicación		Gs. 168.222.000	LOGICALIS PARAGUAY S.A.	Adjudicado
JUNIO	No se cuentan con contratos celebrados en el Mes de Junio 2023				

3.6 Ejecución Financiera				
Objeto de Gasto	Descripción	Presupuestado	Ejecutado	Saldos
100	SERVICIOS PERSONALES	47.066.220.258	20.942.750.157	26.123.470.101



Lic. Javier P. Palacios S.

Abg. Cristina Montiel
Crédito Agrícola de Habilitación

	110	REMUNERACIONES BÁSICAS	36.632.759.800	16.538.786.100	20.093.973.700
	120	REMUNERACIONES TEMPORALES	1.112.995.000	370.612.651	742.382.349
	130	ASIGNACIONES COMPLEMENTARIAS	7.359.500.000	3.206.862.760	4.152.637.240
	140	PERSONAL CONTRATADO	1.693.679.583	763.595.296	930.084.287
	190	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	267.285.875	62.893.350	204.392.525
200		SERVICIOS NO PERSONALES	22.898.629.794	5.748.775.194	17.149.854.600
	210	SERVICIOS BÁSICOS	1.156.298.682	372.589.043	783.709.639
	220	TRANSPORTE Y ALMACENAJE	349.905.920	30.944.000	318.961.920
	230	PASAJES Y VIÁTICOS	1.380.575.482	658.585.978	721.989.504
	240	GASTOS POR SERVICIOS DE ASEO, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	7.111.542.769	1.130.286.663	5.981.256.106
	250	ALQUILERES Y DERECHOS	371.940.752	193.454.549	178.486.203
	260	SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES	5.246.086.205	842.601.076	4.403.485.129
	270	SERVICIO SOCIAL	6.518.000.000	2.071.636.363	4.446.363.637
	280	OTROS SERVICIOS EN GENERAL	33.999.984	4.128.500	29.871.484
	290	SERVICIOS DE CAPACITACIÓN Y ADIESTRAMIENTO	730.280.000	444.549.022	285.730.978
300		BIENES DE CONSUMO E INSUMO	5.651.540.854	592.662.027	5.058.878.827
	310	PRODUCTOS ALIMENTICIOS	301.366.000	5.125.646	296.240.354
	320	TEXTILES Y VESTUARIOS	580.000.000	48.806.593	531.193.407
	330	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTÓN E IMPRESOS	166.204.160	68.205.195	97.998.965
	340	BIENES DE CONSUMO DE OFICINAS E INSUMOS	1.420.521.475	118.573.279	1.301.948.196
	350	PRODUCTOS E INSTRUM. QUÍMICOS Y MEDICINALES	404.659.948	0	404.659.948
	360	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2.428.588.320	288.994.412	2.139.593.908
	390	OTROS BIENES DE CONSUMO	350.200.951	62.956.902	287.244.049
500		INVERSIÓN FÍSICA	24.083.262.266	5.356.727.339	18.726.534.927
	510	ADQUISICIÓN DE INMUEBLES	500.000	0	500.000
	520	CONSTRUCCIONES	18.562.772.266	4.820.900.648	13.741.871.618
	530	ADQUISIC. DE MAQUINARIAS, HERRAMIENTAS Y EQUIPOS EN GRAL.	2.969.590.000	87.809.091	2.881.780.909

https://www.cah.gov.py/tabla_ley5189

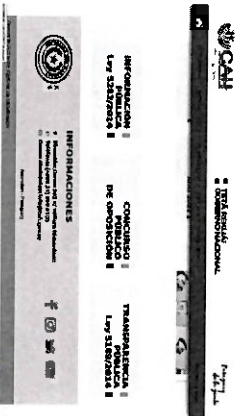
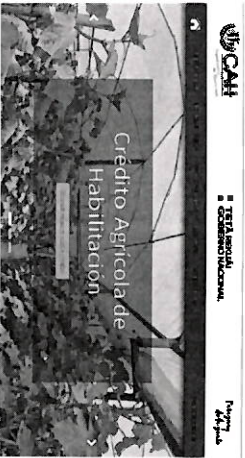


Lic. Javier P. Palacios S.

Abg. Cristina Montiel
Crédito Agrícola de Habitación

	540	ADQUISICIONES DE EQUIPOS DE OFICINA Y COMPUTACION	2.280.000.000	448.017.600	1.831.982.400	
	570	ADQUISICION DE ACTIVOS INTANGIBLES	270.400.000	0	270.400.000	
600		INVERSION FINANCIERA	470.800.000.000	192.240.038.511	278.559.961.489	
	630	PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	470.800.000.000	192.240.038.511	278.559.961.489	
700		SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	19.343.850.483	9.428.651.956	9.915.198.527	
	710	INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA	873.984.320	578.862.967	295.121.353	
	720	INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA	30.834.352	0	30.834.352	
	730	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA	17.570.711.611	8.838.109.687	8.732.601.924	
	740	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA	861.175.800	10.969.162	850.206.638	
	750	COMISIONES	7.144.400	710.140	6.434.260	
800		TRANSFERENCIAS	385.764.931	192.576.200	193.188.731	
	840	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	350.000.000	157.607.000	192.393.000	
	850	TRANSFERENCIAS CONSOLIDABLES CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	35.764.931	34.969.200	795.731	
900		OTROS GASTOS	2.464.048.592	95.245.052	2.368.803.540	
	910	PAGO DE IMPUESTOS, TASAS, GASTOS JUDICIALES Y OTROS	2.464.048.592	95.245.052	2.368.803.540	
		TOTAL GENERAL	592.693.317.178	234.597.426.436	358.095.890.742	

5- PARTICIPACION 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, Youtube	Comunicación y Prensa	Pagina web	






5.2. Participación y difusión en idioma Guaraní				
Producto (actividades, materiales, insumos, etc)	Descripción		Fecha	Enlace
No Aplica				
(Puede complementar información aquí y apoyarse en gráficos ilustrativos)				

5.3 Diagnostico "The Integrity app"				
funcionarios que completaron el	Cantidad de mujeres	Cantidad de hombres	Descripción de las actividades realizadas en base a los resultados	Evidencia
31	9	22	Registros y encuestas realizadas a Gerentes y Directores de la Oficina Central.	https://pub-py.theintegrityapp.com/
6- INDICADORES MISIONALES DE RENDICIÓN DE CUENTAS AL CIUDADANO				
6.1- Indicadores Misionales Identificados				
Cantidad de Indicadores	Descripción del Indicador misional		Enlace	
Desembolso de prestamos	Cantidad de proyectos financiados			
Cobranzas de prestamos	Cobro de prestamos vigentes			
Recuperaciones de prestamos	Cobro de prestamos vencidos			

6.2 Gestión de riesgos de corrupción			
Ambito de Aplicación	Cantidad de Riesgos detectados	Descripción del Riesgo de corrupción	Medidas de mitigación
		En Proceso	Enlace Evidencias

7- GESTIÓN DE DENUNCIAS			
7.1.Gestión de denuncias de corrupción			
Ticket Numero	Fecha Ingreso	Descripción	Estado
15201	16/05/23	Supuesta infracción a leyes especiales	Desestimada
15213	19/05/23	Supuesta Irregularidad Administrativa	En Proceso
		Enlace Portal de Denuncias de la SENAC	
		https://denuncias.gov.py/login	

8- CONTROL INTERNO Y EXTERNO			
8.1 Informes de Auditorías Internas y Auditorías Externas en el Trimestre			
Auditorías Financieras			
Nro. Informe	Fecha	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
25	14/04/23	Informe Contable al 28/02/2023	www.cah.gov.py/tabia_ley5282
26	18/04/23	Informe de Verificación de Ejecución Presupuestaria RUBRO 123	
45	09/06/23	Informe de Ejecución de Gastos Rubro 261 FF 10	
48	26/06/23	Informe documental Expte. N° 005421	



Lic. Javier P. Palacios S.

Dr. Cristina Montiel

Crédito Agrícola de Habitación

Auditorías de Gestión			Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
Nro. Informe	Fecha	Descripción	
23	10/04/23	Informe de control de bienes patrimoniales CAC Itaipyte	www.cah.gov.py/tabla_ley5282
24	12/04/23	Informe de Control de legajos CAC Itaipyte	
27	19/04/23	Informe de Verificación CAC Curuguaty	
28	20/04/23	Informe documental ampliación de Obras CAC Quindy	
29	21/04/23	Informe de Control de Bienes Patrimoniales CAC Curuguaty	
30	27/04/23	Informe de control de legajos CAC Juan Manuel Frutos	
31	03/05/23	Informe de control de legajos CAC Curuguaty	
32	05/05/23	Informe de verificación CAC Juan Manuel Frutos	
33	08/05/23	Informe documental prorroga por lluvia CAC Arroyos y Esteros y Cambyreta	
34	08/05/23	Informe documental ampliación de Obras CAC Cambyreta	
35	08/05/23	Informe documental ampliación de Obras CAC Arroyos y Esteros	
36	08/05/23	Informe documental ampliación de Obras CAC Capitan Meza	
37	09/05/23	Informe documental prorroga por lluvia CAC Quindy	
38	10/05/23	Informe de revisión de ejecución de contratos Servicio de Limpieza y Fumigación	
39	11/05/23	Informe de Verificación Administrativa-Financiera CAC Atyrý	
40	17/05/23	Informe de Verificación Administrativa-Financiera CAC Juan León Mallorquin	
41	01/06/23	Informe de Control de Bienes Patrimoniales CAC San Rafael del Parana	
42	01/06/23	Informe de verificación administrativa-financiera CAC San Rafael del Parana	
43	05/06/23	Informe de verificación de legajos de clientes CAC Juan León Mallorquin	
44	06/06/23	Informe de verificación CAC Paraguarí	
46	09/06/23	Informe de verificación de legajos de clientes CAC San José de los Arroyos	
47	16/06/23	Informe de verificación CAC Loma Grande	

Auditorías Externas			Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
Nro. Informe	Fecha	Descripción	
---	31/05/2023	Resolución CGR N.º 295/2022 Informe Final de Fiscalización Especial Inmediata (FEI) al Crédito Agrícola de Habilitación	https://www.contraloria.gov.py/index.php/actividades-de-control/Informes
---	24/04/2023	Auditoría Externa Independiente sobre los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022	

Otros tipos de Auditoría			Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
Nro. Informe	Fecha	Descripción	
		No Aplica	

Planes de Mejoramiento elaborados en el Trimestre			
Nro.	Fecha	Informe de referencia	Observación - Enlace
---	28/06/23	Informe Final de Fiscalización Especial Inmediata (FEI) Res. CGR N.º 295/22	Plan de mejoramiento aprobado por Resolución de la Presidencia N.º 009 del 28/06/2023
			https://www.cah.gov.py/rendericion-de-cuentas-al-ciudadano

8.2 Modelo Estándar de Control Interno para las Instituciones Públicas del Paraguay			
Calificación MECIP de la Contraloría General de la República (CGR)			
Período			
2019			
2020			
2021			
2022		2,07	https://datos-rendicion.contraloria.gov.py/datos-abiertos/#/mecip/lista

En el presente cuadro se expone la evaluación y calificación del Sistema de Control Interno (SCI) de la Contraloría General de la República (CGR) para el período 2019-2022.

En el siguiente cuadro se expone la evaluación y calificación del Sistema de Control Interno (SCI) de la Contraloría General de la República (CGR) para el período 2019-2022.

Evaluación del nivel de madurez del Sistema de Control Interno (SCI)		Calificación	
Evaluación del nivel de madurez del Sistema de Control Interno (SCI)		Calificación	
Ante la falta de control	2,00	C-	Diseñado
Control de planificación	2,00	C-	Diseñado
Control de implementación	1,82	D	Inicial
Control de evaluación	2,14	D	Inicial
Control para la mejora	1,60	D	Inicial
SCI Comprobado	2,14	D	Diseñado

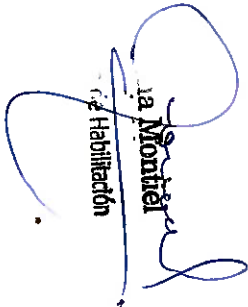
Evaluación del nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI		Calificación	
Evaluación del nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI		Calificación	
Ante la falta de control	2,30	C-	Diseñado
Control de planificación	2,78	C	Diseñado
Control de implementación	1,55	D	Inicial
Control de evaluación	1,30	D	Inicial
Control para la mejora	1,62	D	Inicial
SCI Comprobado	2,07	D	Diseñado

9- DESCRIPCIÓN CUALITATIVA DE LOGROS ALCANZADOS

En el segundo trimestre (Abril a Junio)del año 2023 se realizaron 11.418 desembolsos, por un total de Gs. 117.856.448.125.-

Desembolso de prestamos		Recuperaciones Abril-Junio 2023	
Cantidad	Monto	Capital	Interes
11.418	117.856.448.125	34.507	116.109.323.956
			19.728.741.667


Lic. Javier P. Palacios S.


Lic. Montiel