

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

1- PRESENTACIÓN

Institución: CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN
Periodo del informe: JULIO A SETIEMBRE 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. Jazmin M. Acosta	Asesora Jurídica
2	Gerencia Administrativa	Ing. Civil César Cantero	Gerente
3	Gerencia de Finanzas	C. P. Mario Román	Gerente
4	Gerencia de Planificación	Lic. Alcides Béz	Gerente
5	Gerencia de Operaciones y Tecnologías	Lic. Roberto Melgarejo	Gerente
6	Departamento de Anticorrupción y Transparencia	Lic. Liliانا Ferreira	Director
7	Auditoría Interna	Lic. Javier Palacios	Director Interno
8	Departamento de Comunicación y Prensa	Lic. Norma Colmán	Directora
9	Coordinación de MECIP	Ing. Civil César Cantero -	Encargado
Cantidad de Miembros del CRCC:			8
Total Hombres :			5
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	https://informacionpublica.paraguay.gov.py/portal/#/estadisticas	https://www.cah.gov.py/mail/view?model=0
3°	Optimizar las buenas prácticas	Fortalecer la sostenibilidad institucional	Optimizar la gestión crediticia institucional	



Liliana E. Ferreira
Directora DAYT
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
Julio	100%	https://www.sfp.gov.py/sfp/seccion/65-monitoreo-de-la-ley-518914.html
Agosto	intermedio	
Setiembre		

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
Julio	100%	https://transparencia.senac.gov.py/portal/historial-cumplimiento
Agosto	100%	
Setiembre		

3.3 Nivel de Cumplimiento de Respuestas a Consultas Ciudadanas - Transparencia Pasiva Ley N° 5282/14		
Mes	Cantidad de Consultas	Respuestas
Julio	2	2
Agosto	1	1
Setiembre	2	2

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	Resultados Logrados
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.	67.14 %	Financiamiento de 10.637 Proyectos Productivos
					https://www.cah.gov.py/abla_ley5189/cahweb/ley2/

3.5 Contrataciones realizadas

ID	Objeto	Fecha de Contrato	Valor del Contrato	Proveedor Adjudicado	Estado (Ejecución - Finiquitado)	Enlace DNCP
JULIO						
424792	Adquisición de Toner para Impresoras y Fotocopiadoras - Lote N° 1		Gs. 320.500.000	GUSTAVO DANIEL ROJAS AVALOS	Adjudicado	
	Adquisición de Toner para Impresoras y Fotocopiadoras - Lote N° 2		Gs. 7.681.256	DATA SYSTEMS SA EMISORA DE CAPITAL ABIERTO	Adjudicado	
	Adquisición de Toner para Impresoras y Fotocopiadoras - Lote N° 3		Gs. 433.496.000	ITI S.A.E.C.A.	Adjudicado	
	Adquisición de Toner para Impresoras y Fotocopiadoras - Lote N° 4		Gs. 21.646.667	PRINTEC SA	Adjudicado	
	Adquisición de Toner para Impresoras y Fotocopiadoras - Lote N° 5		Gs. 16.675.200	OFFICE COMPU SA	Adjudicado	
424735	Mantenimiento Central IP		Gs. 59.648.400	INFORMATION TECHNOLOGY CONSULTING SUPPORT SOCIEDAD ANONIMA	Adjudicado	
424831	Adquisición de Repuestos para Vehículos - Lote N° 6		Gs. 90.000.000	CESAR MOSTAFA OCAMPOS	Adjudicado	
AGOSTO	Adquisición de Repuestos para Vehículos - Lotes N° 1, 2, 3, 4, 5, 7, 8 y 9		Gs. 106.000.000	ES.D.J. SOCIEDAD ANONIMA	Adjudicado	

<https://www.contrataciones.gov.py>

(3 + 25)

No se cuenta con contratos celebrados en el mes de agosto

SETIEMBRE				
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

3.6 Ejecución Financiera					
Objeto de Gastos		Descripción	Presupuestado	Ejecutado	Saldos
100		SERVICIOS PERSONALES	47.066.220.258	31.421.233.819	15.644.986.439
	110	REMUNERACIONES BÁSICAS	36.632.759.800	24.848.343.300	11.784.416.500
	120	REMUNERACIONES TEMPORALES	1.112.995.000	627.613.441	485.381.559
	130	ASIGNACIONES COMPLEMENTARIAS	7.359.500.000	4.698.863.399	2.660.636.601
	140	PERSONAL CONTRATADO	1.773.679.583	1.161.866.879	611.812.704
	190	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	187.285.875	84.546.800	102.739.075
200		SERVICIOS NO PERSONALES	23.348.629.794	8.818.510.790	14.530.119.004
	210	SERVICIOS BÁSICOS	1.156.298.682	540.613.603	615.685.079
	220	TRANSPORTE Y ALMACENAJE	349.905.920	35.225.000	314.680.920
	230	PASAJES Y VIÁTICOS	1.830.575.482	1.097.806.863	732.768.619
	240	GASTOS POR SERVICIOS DE ASEO, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	7.111.542.769	1.536.932.194	5.574.610.575
	250	ALQUILERES Y DERECHOS	371.940.752	255.590.914	116.349.838
	260	SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES	5.246.086.205	1.667.611.082	3.578.475.123
	270	SERVICIO SOCIAL	6.518.000.000	3.227.636.362	3.290.363.638
	280	OTROS SERVICIOS EN GENERAL	33.999.994	11.735.750	22.264.234
	290	SERVICIOS DE CAPACITACIÓN Y ADIESTRAMIENTO	730.280.000	445.359.022	284.920.978
300		BIENES DE CONSUMO E INSUMO	5.691.540.854	1.636.488.947	4.055.051.907
	310	PRODUCTOS ALIMENTICIOS	301.366.000	8.998.950	292.367.050

CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN

MINISTERIO DE AGRICULTURA Y GANADERÍA

ASUNCIÓN

WILIANA E. FERREIRA

DIRECTORA DAYI

Crédito Agrícola de Habilitación

14000000

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

	320	TEXTILES Y VESTUARIOS	580.000.000	105.496.745	474.503.255
	330	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTÓN E IMPRESOS	171.204.160	122.618.400	48.585.760
	340	BIENES DE CONSUMO DE OFICINAS E INSUMOS	1.450.521.475	457.011.597	993.509.878
	350	PRODUCTOS E INSTRUM. QUÍMICOS Y MEDICINALES	404.659.948	441.500	404.218.448
	360	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2.428.588.320	860.641.779	1.567.946.541
	390	OTROS BIENES DE CONSUMO	355.200.951	81.279.976	273.920.975
500		INVERSIÓN FÍSICA	24.083.262.266	6.607.405.917	17.475.856.349
	510	ADQUISICIÓN DE INMUEBLES	500.000	0	500.000
	520	CONSTRUCCIONES	18.562.772.266	5.836.448.863	12.726.323.403
	530	ADQUISIC. DE MAQUINARIAS, HERRAMIENTAS Y EQUIPOS EN GRAL.	2.969.590.000	87.809.091	2.881.780.909
	540	ADQUISICIONES DE EQUIPOS DE OFICINA Y COMPUTACIÓN	2.280.000.000	683.147.963	1.596.852.037
	570	ADQUISICIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	270.400.000	0	270.400.000
600		INVERSIÓN FINANCIERA	470.800.000.000	316.094.421.192	154.705.578.808
	630	PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	470.800.000.000	316.094.421.192	154.705.578.808
700		SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	19.343.850.483	10.235.206.134	9.108.644.349
	710	INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA	873.984.320	568.479.839	285.504.481
	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	9.623.414.272	7.947.297.339
	740	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA	861.175.800	21.938.324	839.237.476
	750	COMISIONES	7.144.400	1.373.699	5.770.701
800		TRANSFERENCIAS	385.764.931	248.576.200	137.188.731
	840	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	350.000.000	213.607.000	136.393.000
	850	TRANSFERENCIAS CONSOLIDABLES CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	35.764.931	34.969.200	795.731
900		OTROS GASTOS	1.974.048.592	149.106.668	1.824.941.924
	910	PAGO DE IMPUESTOS, TASAS, GASTOS JUDICIALES Y OTROS	1.974.048.592	149.106.668	1.824.941.924
	TOTAL GENERAL		592.693.317.178	375.210.949.667	217.482.367.511

CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABITACIÓN

DEPARTAMENTO DE AGRICULTURA Y TRANSPARENCIA

Asunción

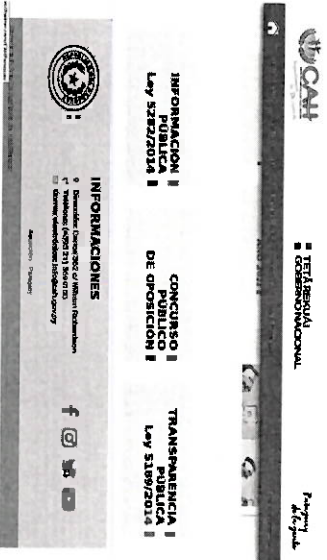
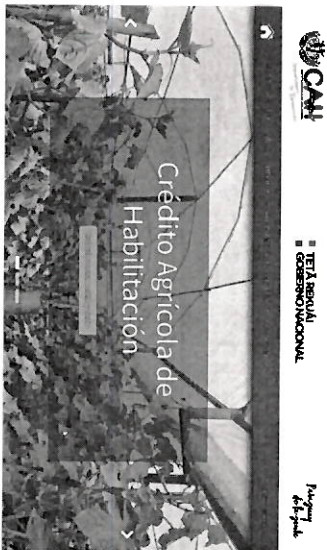
Lic. Liliana E. Ferreira

Directora DAI

Crédito Agrícola de Habitación


(5 años)

5- PARTICIPACION CIUDADANA				
5.1. Canales de Participación Ciudadana existentes a la fecha.				
Nº	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
En Proceso	(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 préstamos	Cantidad de proyectos financiados		https://www.cah.gov.py/laiba_ley5189/cahweb.ley261/	
Cobranzas de préstamos	Cobro de préstamos vigentes			
Recuperaciones de préstamos	Cobro de préstamos vencidos			



MINISTERIO DE AGRICULTURA
GOBIERNO DE PARAGUAY



Lic. Liliana E. Ferreira
Directora DAYT
Crédito Agrícola de Habilitación

(6 seis)

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

7. GESTIÓN DE DENUNCIAS			
7.1.Gestión de denuncias de corrupción			
Ticket Numero	Fecha Ingreso	Descripción	Estado
0		SIN DENUNCIAS	
			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)
53	27/07/23	Informe contable al 30/06/23	www.cah.gov.py/tabla_ley5282

Auditorías de Gestión			
Nro. Informe	Fecha	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
49	07/07/23	Informe de revisión de Retenciones de la DNCP primer semestre 2023	www.cah.gov.py/tabla_ley5282
50	11/07/23	Informe de Verificación Legajos Loma Grande	
51	17/07/23	Informe de Verificación CAC Coronel Bogado	
52	18/07/23	Informe de Verificación CAC San José de los Arroyos.	
54	09/08/23	Informe de verificación CAC Caazapá	
55	09/08/23	Informe de verificación de Bienes Patrimoniales CAC Caazapá	
56	14/08/23	Informe de Control de legajos de Clientes CAC Caazapá	
57	24/08/23	Informe de Verificación CAC Choré	
58	28/08/23	Informe de Verificación de Legajos de Uso de Combustibles GSZC	
59	29/08/23	Informe de Verificación de Contratos	
60	11/09/23	Informe de verificación CAC Katuete	
61	11/09/23	Informe de verificación de Bienes Patrimoniales CAC Katuete	
62	14/09/23	Informe de Verificación de Legajos Katuete	

Auditorías Externas			
Nro. Informe	Fecha	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
---	31/05/2023	Resolución CGR N.° 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			
Nro. Informe	Fecha	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
No Aplica			



Lic. Liliانا E. Ferreira
Directora DAYT
Crédito Agrícola de Habilitación

(7 siete)

Planes de Mejoramiento elaborados en el Trimestre		
Nro.	Fecha	Informe de referencia
...	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/rendicion-de-cuentas-al-ciudadano

8.2 Modelo Estándar de Control Interno para las Instituciones Públicas del Paraguay		
Período		Calificación MECIP de la Contraloría General de la República (CGR)
2019		
2020		2,15
2021		2,07
2022		https://datos-rendicion.contraloria.gov.py/datos-abiertos/#/mecip/lista

En el siguiente cuadro se expone la evaluación y calificación del Sistema de Control Interno por cada componente, y resultados que arrojó la herramienta arrojó entidad:

Evaluación del nivel de madurez del Sistema de Control Interno (SCI)

Entorno de Control	2,00	Planes de
Control de planificación	1,00	Definido
Control de implementación	1,00	Inicial
Control de evaluación	2,14	Definido
Control para la mejora	1,00	Inicial
SCI Consolidado	2,16	Definido

En el siguiente cuadro se expone la evaluación y calificación del Sistema de Control Interno por cada componente, y los resultados que arrojó la herramienta arrojó entidad:

Evaluación del nivel de madurez del Sistema de Control Interno (SCI)

Entorno de control	2,39	C-	Definido
Control de planificación	2,78	C	Definido
Control de implementación	1,35	D-	Inicial
Control de evaluación	1,35	D-	Inicial
Control para la mejora	1,00	D	Inicial
SCI consolidado	2,07	D	Definido

9- DESCRIPCIÓN CUALITATIVA DE LOGROS ALCANZADOS

En el tercer trimestre del año 2023, se realizaron un total de 12.095 desembolsos, por un total de Gs. 123.854.382.681, en comparación, en el mismo período del 2022 realizaron 12.679 desembolsos por un total de Gs. 122.615.979.784.-

año

Comparación cantidad de desembolsos tercer trimestre 2023 - 2022

Año	Cantidad
2023	12.095
2022	12.679

En cuanto a recuperaciones, se logró recaudar Gs 110.475.548.608 en Capital, en comparación con los Gs 110.261.521.202 en el mismo período del año 2022, representando un aumento del 0,19%, así mismo, se recuperó Gs 20.195.668.099 en intereses, frente a los Gs. 18.787.634.233 del año anterior, lo que representa un aumento del 1,26%. En términos globales, en el tercer trimestre del año 2023 se recuperó un total de Gs 130.671.216.707, frente a los Gs. 129.049.155.435 del año anterior, esto representa un aumento del 1,26% en las recuperaciones globales.

Interés Capital Global año

Categoría	2023	2022
Interés	20.195.668.099	18.787.634.233
Capital	110.475.548.608	110.261.521.202
Global año	130.671.216.707	129.049.155.435



Lic. Liliana E. Ferreira
Directora DAYT
Crédito Agrícola de Habilitación