

Crédito Agrícola de Habilitación

PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL PERIODO
2019 - 2021



PERFIL INSTITUCIONAL

Nivel:	Entidades Financieras Oficiales
Entidad:	Crédito Agrícola de Habilitación
Base Legal de Creación:	Ley N° 5361/2014, de reforma de la carta orgánica del CAH, por la cual se establece su naturaleza, objetivos y domicilio, entre otras cosas.
Misión:	Somos una Entidad pública autárquica de desarrollo, que brinda servicios financieros preferentemente al sector productivo rural, y promueve la asistencia técnica y de organización a través de alianzas con el sector público y privado, buscando mejorar el ingreso, la capitalización de las unidades productivas y el acceso al mercado.
Visión:	Institución pública líder en microfinanzas que brinda soluciones financieras integrales e innovadoras, reconocida por sus servicios con calidad de atención, agregando valor, promoviendo la bancarización con inclusión social y que cuenta con personal honesto, capacitado y motivado.
Diagnóstico General de la Institución:	El CAH se ha enfrentado a varios factores adversos, atendiendo a estos fueron promulgadas leyes especiales de rehabilitación financiera y productiva para pequeños productores, que permitieron dar un alivio financiero a los mismos, en tal sentido el CAH al asumir el riesgo que conlleva la recuperación de estos créditos, requiere la implementación de herramientas tecnológicas que contribuyan al impacto de la aplicación de las leyes mencionadas. así mismo subsisten actualmente algunos problemas en la institución como: efectiva implementación del control interno respecto a la gestión y cumplimiento gradual de las normas que regulan al sector, cabe destacar que se ha logrado un incremento sustancial del nivel salarial, sin embargo se reconoce que aún no es suficiente y falta mayor seguridad en el manejo de valores.
Objetivos Generales de la Institución:	1. Lograr la eficacia y sostenibilidad institucional a largo plazo (dimensión valor público, cliente y financiero). 2. Mejorar la gestión de entrega de las soluciones financieras (procesos internos). 3. Fortalecer las capacidades de sus talentos (aprendizaje y crecimiento).
Principales Políticas Institucionales:	El CAH, como parte integrante de la banca pública de desarrollo, plantea proseguir con su contribución a los lineamientos estratégicos de Gobierno, definidos en el Plan Nacional de Desarrollo PND 2030, y basados en los objetivos de la institución establecidos en el Plan Estratégico Institucional (2013/2018).



FUNDAMENTACIÓN DE LOS PROGRAMAS / SUBPROGRAMAS / PROYECTOS

Entidad: 27 Crédito Agrícola de Habilitación

Tipo Presupuesto: 2 Programas de Acción

PROGRAMA: 2-1-DESARROLLO SOCIAL EQUITATIVO

Diagnóstico:

EL CAH SE HA ENFRENTADO A VARIOS FACTORES ADVERSOS, ATENDIENDO A ESTOS FUERON PROMULGADAS LEYES ESPECIALES DE REHABILITACIÓN FINANCIERA Y PRODUCTIVA PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES, QUE PERMITIERON DAR UN ALIVIO FINANCIERO A LOS MISMOS, EN TAL SENTIDO EL CAH AL ASUMIR EL RIESGO QUE CONLLEVA LA RECUPERACIÓN DE ESTOS CRÉDITOS, REQUIERE LA IMPLEMENTACIÓN DE HERRAMIENTAS TECNOLÓGICAS QUE CONTRIBUYAN AL IMPACTO DE LA APLICACIÓN DE LAS LEYES MENCIONADAS. ASÍ MISMO SUBSISTEN ACTUALMENTE ALGUNOS PROBLEMAS EN LA INSTITUCIÓN COMO: EFECTIVA IMPLEMENTACIÓN DEL CONTROL INTERNO RESPECTO A LA GESTIÓN Y CUMPLIMIENTO GRADUAL DE LAS NORMAS QUE REGULAN AL SECTOR, CABE DESTACAR QUE SE HA LOGRADO UN INCREMENTO SUSTANCIAL DEL NIVEL SALARIAL, SIN EMBARGO SE RECONOCE QUE AÚN NO ES SUFICIENTE Y FALTA MAYOR SEGURIDAD EN EL MANEJO DE VALORES.

Objetivo:

1.LOGRAR LA EFICACIA Y SOSTENIBILIDAD INSTITUCIONAL A LARGO PLAZO (DIMENSIONES VALOR PÚBLICO, CLIENTE Y FINANCIERO). 2.MEJORAR LA GESTIÓN DE ENTREGA DE LAS SOLUCIONES FINANCIERAS (PROCESOS INTERNOS). 3.FORTALECER LAS CAPACIDADES DE SUS TALENTOS (APRENDIZAJE Y CRECIMIENTO).

Base Legal:

LEY N° 5361

Departamento:

Alc. Nacional

Estrategia PND:

Desarrollo social equitativo

Unidad Responsable:

GERENCIA DE OPERACIONES

Clasificación Funcional:

CREDITO AGRICOLA Y PECUARIO

Departamento:

Alc. Nacional

PRODUCTO: 454-PRESTAMOS OTORGADOS-, U.M.: CREDITOS- TIPO: N, **Etiqueta:** Reducción de pobreza - , **Meta 2019:** 50.593

AÑO 2019

DEPTO/MES:	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	Total
Asunción:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Concepción:	45	414	299	366	351	262	140	212	177	154	150	115	2.885
San Pedro:	262	1.405	580	690	1.042	940	677	738	548	602	503	521	8.708
Cordillera:	102	464	331	283	396	461	218	327	538	471	386	455	4.432
Guaira:	53	213	102	112	176	239	136	167	233	182	246	223	2.062
Caaguazú:	253	877	410	581	789	1.001	422	432	473	460	476	373	6.547
Caazapa:	110	448	292	299	383	593	347	242	249	167	183	146	3.459
Itapúa:	92	743	367	597	621	698	654	623	618	372	377	302	6.052
Misiones:	22	120	48	87	142	95	66	76	70	50	96	99	971
Paraguari:	319	991	519	627	684	737	357	515	524	402	531	482	6.588
Alto Parana:	128	494	332	393	463	475	399	347	375	243	256	186	4.090
Central:	11	100	71	96	96	90	61	61	78	90	163	102	1.039
Neembucú:	72	92	57	124	168	144	74	118	106	73	112	107	1.247
Amambay:	0	6	8	16	21	17	32	13	36	13	17	20	201
Canindeyú:	0	234	80	86	188	222	127	154	80	104	100	143	1.517
Pta. Hayes:	0	85	5	7	30	31	76	30	66	22	0	51	403
Boqueron:	13	76	9	45	58	64	13	20	33	33	46	63	495
Alto Paraguay:	0	5	6	7	8	8	7	7	8	9	8	4	77
Aux. Trasp.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alc. Nacional:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Mes:	1.482	6.769	3.536	4.515	5.616	6.065	3.806	4.102	4.214	3.447	3.649	3.382	50.593

2020:

2021:



58.182

66.909

Resultado Esperado Vinculado	Colaboración del Producto	Influencia del Producto	Objetivo PND Vinculado		
PRODUCTORES MEJORAN SUS INGRESOS MEDIANTE LA FINANCIACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS	0	0	Objetivo PND	Colaboración del Resultado	Influencia del Resultado
			ERRADICAR LA POBREZA EXTREMA DE HOMBRES Y MUJERES	0.5	0
			ALCANZAR LA INCLUSION FINANCIERA DEL 100 POR CIENTO DE LOS HOGARES	0.5	0

DESTINATARIOS

Tipo Destinatario	Grupo Destinatario	Descripcion	Cantidad	Departamento
Sexo	Varones		1743	Concepción
Sexo	Varones		5660	San Pedro
Sexo	Varones		2880	Cordillera
Sexo	Varones		1354	Guairá
Sexo	Varones		4256	Caaguazú
Sexo	Varones		2249	Caazapá
Sexo	Varones		3933	Itapúa
Sexo	Varones		632	Misiones
Sexo	Varones		4282	Paraguarí
Sexo	Varones		2659	Alto Paraná
Sexo	Varones		675	Central
Sexo	Varones		812	Ñeembucú
Sexo	Varones		131	Amambay
Sexo	Varones		986	Canindeyú
Sexo	Varones		262	Pdte. Hayes
Sexo	Varones		322	Boquerón
Sexo	Varones		50	Alto Paraguay
Sexo	Mujeres		940	Concepción
Sexo	Mujeres		3048	San Pedro
Sexo	Mujeres		1551	Cordillera
Sexo	Mujeres		729	Guairá
Sexo	Mujeres		2292	Caaguazú
Sexo	Mujeres		1211	Caazapá
Sexo	Mujeres		2118	Itapúa
Sexo	Mujeres		340	Misiones
Sexo	Mujeres		2306	Paraguarí
Sexo	Mujeres		1432	Alto Paraná
Sexo	Mujeres		360	Central



Sexo	Mujeres	437	Ñeembucú
Sexo	Mujeres	71	Amambay
Sexo	Mujeres	531	Canindeyú
Sexo	Mujeres	141	Pdte. Hayes
Sexo	Mujeres	173	Boquerón
Sexo	Mujeres	27	Alto Paraguay

FUNDAMENTACIÓN DE LOS PROGRAMAS / SUBPROGRAMAS / PROYECTOS

Entidad: 27 Crédito Agrícola de Habilitación

Tipo Presupuesto: 4 Programas del Servicio de la Deuda Pública

PROGRAMA: 4-4-SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA

Diagnóstico:	CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES CONTRAÍDAS POR EL CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN.
Objetivo:	HONRAR LAS OBLIGACIONES ASUMIDAS POR EL CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN.
Base Legal:	Ley 288/94 Ley 1362/98
Departamento:	Alc. Nacional
Estrategia PND:	Desarrollo local participativo
Unidad Responsable:	GERENCIA DE ADMINISTRACION Y FINANZAS
Clasificación Funcional:	SERVICIOS DE LA DEUDA PÚBLICA
Departamento:	Alc. Nacional

PRODUCTO: 1125-PAGO DE SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA-, **U.M.:** PORCENTAJE- **TIPO:** N, **Etiqueta:** Protección y promoción social - Reducción de pobreza -, **Meta 2019:** 100

AÑO 2019

DEPTOMES:	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	Total
Asunción:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Concepción:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
San Pedro:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cordillera:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Guairá:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Caaguazú:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Caazapá:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Itapúa:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Misiones:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Paraguari:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alto Paraná:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Central:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ñeembucú:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amambay:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Canindeyú:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pta. Hayes:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Boquerón:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alto Paraguay:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aux. Trasp.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alc. Nacional:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Mes:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	100

2020:	2021:
100	100

Resultado Esperado Vinculado

Colaboración del Producto Influencia del

Objetivo PND Vinculado



Producto			Objetivo PND	Colaboración del Resultado	Influencia del Resultado
COMPROMISOS FINANCIEROS CUMPLIDOS EN TIEMPO Y FORMA	1	0	ERRADICAR LA POBREZA EXTREMA DE HOMBRES Y MUJERES.	0.5	0
			ALCANZAR LA INCLUSION FINANCIERA DEL 100 POR CIENTO DE LOS HOGARES	0.5	0

DESTINATARIOS

Tipo Destinatario	Grupo Destinatario	Descripcion	Cantidad	Departamento
Organización con personería jurídica	Organismos internacionales	Japan Bank of International Cooperation	1	Asunción

FICHA DE INDICADOR

2976) Cantidad de clientes	
Tipo de Indicador	Indicador de resultado
Metodología de Cálculo	Incremento de la cantidad de clientes con respecto al año anterior
Unidad de Medida	BENEFICIARIOS
Frecuencia de Medición (Meses)	12
Fecha de Disponibilidad de la Información	Enero 2019
Cobertura Geográfica	Nacional
Nivel de Despliegue Geográfico	Nacional
Desagregación demográfica y destinatarios	Sexo
Fuente de Datos	Sistema Operativo
Institución Responsable del Cálculo del Indicador	Crédito Agrícola de Habilitación
Evaluación HECI	96,6
Contacto	Departamento de Planeamiento y Gestión Estratégica Tel.:(021) 5690243 / 5690244
Comentarios	

Metas	Fecha		Cantidad	
	2017-12-31		25	
2018-12-31		25		
2019-12-31		25		
2020-12-31		25		

Resultados Vinculados	Resultado							
	Niv	Ent	TP	Pro	Sub	Pry	Prd	Res
	27	3	2	1	0	0	389	531

PRODUCTORES MEJORAN SUS INGRESOS MEDIANTE LA FINANCIACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS

2113) Desembolsos de préstamos	
Tipo de Indicador	Indicador de resultado
Metodología de Cálculo	Incremento de prestamos con relación al año anterior
Unidad de Medida	PORCENTAJE
Frecuencia de Medición (Meses)	12



Fecha de Disponibilidad de la Información	Enero 2019
Cobertura Geográfica	Nacional
Nivel de Despliegue Geográfico	Nacional
Desagregación demográfica y destinatarios	Sexo
Fuente de Datos	Sistema Operativo
Institución Responsable del Cálculo del Indicador	CAH
Evaluación HECI	98.52
Contacto	Departamento de Planeamiento y Gestión Estratégica Tel.:(021) 5690243 / 5690244
Comentarios	

Metas	Fecha	Cantidad
	2017-12-31	25
	2020-12-31	25
	2018-12-31	25
	2019-12-31	25

Resultados Vinculados

Niv	Ent	TP	Pro	Sub	Pry	Prd	Res	Resultado
27	3	2	1	0	0	389	531	PRODUCTORES MEJORAN SUS INGRESOS MEDIANTE LA FINANCIACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS

2118) Cantidad de Productos o Servicios Financieros ofrecidos

Tipo de Indicador	Indicador de resultado
Metodología de Cálculo	Colocación de préstamos distribuidos en productos y o servicios financieros con relación al año anterior
Unidad de Medida	Cantidad
Frecuencia de Medición (Meses)	12
Fecha de Disponibilidad de la Información	Enero 2019
Cobertura Geográfica	Nacional
Nivel de Despliegue Geográfico	Nacional
Desagregación demográfica y destinatarios	Actividad
Fuente de Datos	Sistema Operativo
Institución Responsable del Cálculo del Indicador	CAH
Evaluación HECI	98.67%
Contacto	Departamento de Planeamiento y Gestión Estratégica Tel.:(021) 5690243 / 5690244
Comentarios	

Metas	Fecha	Cantidad
	2017-12-31	15
	2020-12-31	15
	2018-12-31	15
	2019-12-31	15

Resultados Vinculados



Niv	Ent	TP	Pro	Sub	Pry	Prd	Res	Resultado
27	3	2	1	0	0	389	531	PRODUCTORES MEJORAN SUS INGRESOS MEDIANTE LA FINANCIACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS
2253) Calidad de la Cartera								
Tipo de Indicador							Indicador de resultado	
Metodología de Cálculo							Porcentaje de morosidad en relación al año anterior	
Unidad de Medida							PORCENTAJE	
Frecuencia de Medición (Meses)							12	
Fecha de Disponibilidad de la Información							Enero 2019	
Cobertura Geográfica							Nacional	
Nivel de Despliegue Geográfico							Nacional	
Desagregación demográfica y destinatarios							Actividad	
Fuente de Datos							Sistema Operativo	
Institución Responsable del Cálculo del Indicador							CAH	
Evaluación HECI							94.6%	
Contacto							Departamento de Planeamiento y Gestión Estratégica Tel.:(021) 5690243 / 5690244	
Comentarios								
Metas								
						Fecha	Cantidad	
						2017-12-31	9	
						2018-12-31	9	
						2019-12-31	9	
						2020-12-31	9	
Resultados Vinculados								
Niv	Ent	TP	Pro	Sub	Pry	Prd	Res	Resultado
27	3	2	1	0	0	389	531	PRODUCTORES MEJORAN SUS INGRESOS MEDIANTE LA FINANCIACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS

