

**AUDITORIA EXTERNA
FINANCIERA E IMPOSITIVA
EJERCICIO 2023**

**CREDITO AGRICOLA DE
HABILITACION (CAH)**

DICTAMEN

N°	Contenido
1	Dictamen del Auditor Externo sobre los Estados Financieros al 31 de diciembre 2023.
2	Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023. <ul style="list-style-type: none">• Balance General• Estado de Resultados• Estado Flujo de Efectivo• Estado de Variación del Patrimonio Neto.• Nota a los Estados Contables.
3	Dictamen sobre Ejecución Presupuestaria al 31 de diciembre de 2023
4	Ejecución Presupuestaria al 31 de diciembre de 2023

1 OPINION DEL AUDITOR EXTERNO SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A los Señores
Presidente y Miembros del Consejo Directivo
Del Crédito Agrícola de Habilidadación (CAH)
Asunción, Paraguay

Identificación de los estados financieros sujetos de la auditoría.

Hemos examinado los Estados Financieros y adjuntos del Crédito Agrícola de Habilidadación (CAH), los cuales incluyen los Estados de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2023, los correspondientes Estados de Resultados, Evolución del Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo por el año terminado en la fecha mencionada. Los Estados Financieros del Ejercicio 2022 que se presentan con fines comparativos fueron auditados por nuestros auditores quienes emitieron un Dictamen sin Salvedades.

Responsabilidad de la Administración sobre los Estados Financieros.

La preparación y presentación de dichos estados financieros es responsabilidad de la administración de la Institución de acuerdo con Normas Contables, vigentes en Paraguay. Esta responsabilidad incluye; I) el diseño implementación y mantenimiento de controles internos relevantes relativos a la preparación y presentación adecuada de los Estados Financieros, tal que los mismos estén exentos de errores materiales debido a fraude o error, II) la selección y aplicación de las políticas contables apropiadas y, III) la realización de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor.

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mencionados Estados Financieros basados en nuestra Auditoría.

Alcance.

Nuestra auditoría se efectuó de acuerdo con Normas de Auditoría vigentes en el Paraguay. Estas normas requieren que planifiquemos y realicemos la Auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están exentos de errores materiales. Una auditoría comprende la realización de procedimientos con el fin de obtener evidencia de Auditoría sobre las cifras y exposiciones en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor incluyendo la evaluación de los riesgos de errores materiales en los Estados Financieros, debido a fraude o error. En la realización de estas evaluaciones de riesgo el auditor considera los controles internos relevantes relativos a la preparación y presentación adecuada de los Estados Financieros de la Institución a fin de diseñar procedimientos de Auditoría que son apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno. Una Auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por el Crédito Agrícola de Habilidadación (CAH), así como la evaluación de la presentación general de los Estados Financieros, consideramos que la evidencia de Auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión de Auditoría.


CCP
Consultora Contable Patrimonial



Opinión.

En nuestra opinión, los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la Situación Patrimonial y Financiera del Crédito Agrícola de Habilidad (CAH) al 31 de diciembre de 2023, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivos de conformidad con principios de contabilidad de aceptación general.

Lic. Ricardo Román Olmedo

Auditor Externo

Reg. DNIT N° 168/20

12/04/2024

CCP
Consultora Contable Patrimonial

BALANCE GENERAL

1- IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL			
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA		
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION	80005559-4	01/01/2023	31/12/2023		
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL		4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADO R RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	
LEON ALDER, AMANDA BEATRIZ	CHILAVERT, LINO	3931730-7	OLMEDO ALMIRON, RICARDO ROMAN	612501-8	

		2.023	2.022
1	ACTIVO	744.213.760.257	749.127.565.765
1.01	ACTIVO CORRIENTE	128.658.355.702	150.178.294.020
1.01.01	DISPONIBILIDADES (NOTA 4.1)	82.287.769.442	92.775.414.300
1.01.01.01	RECAUDACIONES A DEPOSITAR	94.943.424	488.992.847
1.01.01.04	BANCOS	82.192.826.018	92.269.714.006
1.01.01.04.01	BANCOS CTAS. CTES. Y COMBINADAS MONEDA NAC.	76.884.222.834	90.332.399.163
1.01.01.04.01.01	OFICINA CENTRAL	13.499.409.500	21.758.827.035
1.01.01.04.01.02	JEF. REGIONALES Y DISTRITALES	14.080.723.937	11.016.289.116
1.01.01.04.01.03	PG-14 CTAS. CTES. Y COMBINADAS	49.304.089.397	57.557.283.012
1.01.01.04.02	BANCOS CAJAS DE AHORRO	5.308.603.184	1.937.314.843
1.01.01.05	OTROS VALORES	0	16.707.447
1.01.03	CRÉDITOS (NOTA 4.2)	46.196.141.759	56.244.828.657
1.01.03.02	DEUDORES POR PRÉSTAMOS VIGENTES	234.120.323.952	218.537.751.157
1.01.03.05.01	ANTICIPOS Y RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	381.303.984	381.303.984
1.01.03.05.03	IVA - CRÉDITO FISCAL	0	500.882.920
1.01.03.06.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES LOCALES	247.318.211	0
1.01.03.07	CUENTAS VARIAS A COBRAR	103.742.547	31.589.984
1.01.03.08	DOCUMENTOS VARIOS A COBRAR	1.573.431.173	1.573.431.173
1.01.03.09	INTERESES A VENCER	85.142.301.645	51.300.840.619
1.01.03.10	CHEQUES EMITIDOS	118.725.708	0
1.01.03.99	(-) PREVISIÓN PARA CRÉDITOS DE DUDOSO COBRO	-275.491.005.461	-216.080.971.180
1.01.03.99.01	PREVISION PARA INCOBRABLES	-223.315.559.905	-176.363.326.546
1.01.03.99.02	PREVISION PARA INTERESES A COBRAR	-47.511.751.548	-38.124.213.361
1.01.03.99.03	PREVISIONES GENERICAS ACUMULADAS	-3.090.262.835	0
1.01.03.99.04	PREVISION DEUDORES VARIOS	-1.573.431.173	-1.573.431.173
1.01.04	INVENTARIOS (NOTA 4.3)	174.444.501	1.158.051.063
1.01.04.12	MAQUINAS Y EQUIPOS PARA LA VENTA	28.000.000	28.000.000
1.01.04.13	LOTES PARA LA VENTA CORTO PLAZO	148.684.827	148.684.827
1.01.04.14	EXISTENCIA DE BIENES DE USO (SUMINISTRO)	174.444.501	1.158.051.063
1.01.04.99.02	(-)PREVISION DE LOTES PARA LA VENTA	-176.684.827	-176.684.827
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE	615.555.404.555	598.949.271.745
1.02.01	CRÉDITOS A LARGO PLAZO (NOTA 4.2)	569.878.981.886	564.359.072.016
1.02.01.02	DEUDORES POR PRÉSTAMOS	569.878.981.886	564.359.072.016
1.02.01.02.01	PRESTAMOS - VIGENTES NO EXIGIBLE	562.088.287.860	580.765.736.313
1.02.01.02.02	PRESTAMOS - EN GESTION JUDICIAL	35.633.593.198	1.164.331.945
1.02.01.05	DEUDORES EN GESTIÓN DE COBRO - MOROSOS O SIMILARES	0	27.665.619.595
1.02.01.08	INTERES DEVENGADO A COBRAR EN SUSPENSO (+)	228.288.134.231	220.489.150.071
1.02.01.09	INTERES DEVENGADO A COBRAR EN SUSPENSO (-)	-228.288.134.231	-220.489.150.071
1.02.01.10	OTRAS CUENTAS	294.752.279	265.533.449
1.02.01.99	(-) PREVISIÓN PARA CRÉDITOS DE DUDOSO COBRO	-28.137.651.451	-45.502.149.286
1.02.01.99.01	(-) PREVISION POR OTRAS CUENTAS	-33.237.058	-33.237.058
1.02.01.99.02	(-) PREVISIÓN PARA CRÉDITOS DE DUDOSO COBRO	-28.104.414.393	-45.468.912.228
1.02.04	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (NOTA 4.5)	45.208.741.187	33.933.319.932
1.02.04.01	INMUEBLES	17.520.876.404	25.539.312.805
1.02.04.02	RODADOS /TRANSPORTES	13.221.762.675	15.004.522.504
1.02.04.03	MUEBLES, ÚTILES Y ENSERES	5.332.540.605	5.010.891.990
1.02.04.05	EQUIPOS INFORMATICOS	10.524.847.159	10.064.958.772
1.02.04.06	HERRAMIENTAS Y EQUIPOS	282.480.165	242.516.512
1.02.04.09	MAQUINAS DE OFICINA	2.847.126.098	3.017.732.329
1.02.04.10	TERRENOS	2.879.106.126	3.017.732.329
1.02.04.11	OBRAS EN EJECUCION	17.285.770.001	3.017.732.329
1.02.04.99	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-24.685.768.046	-24.946.614.980
1.02.07	ACTIVOS INTANGIBLES (NOTA 4.6)	467.681.482	656.879.797



Ing. Agr. César E. Baranda Candia
Gerente General CAH

Mg. Lino Chilavert
Director de Contabilidad

CCP
Consultores & Auditores

Firmado al solo efecto de su
Identificación con el informe de

Fecha 17 ABR 2024

BALANCE GENERAL

1- IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL		
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA	
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION	80005559-4	01/01/2023	31/12/2023	
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
LEON ALDER, AMANDA BEATRIZ	CHILAVERT, LINO	3931730-7	OLMEDO ALMIRON, RICARDO ROMAN	612501-8

		2.023	2.022
1.02.07.01	LICENCIAS, MARCAS Y PATENTES	2.162.177.761	2.484.785.894
1.02.07.99	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA	-1.694.496.279	-1.827.906.097
2	PASIVO	18.172.351.722	46.797.267.824
2.01	PASIVO CORRIENTE	15.177.990.988	39.325.962.979
2.01.01	ACREEDORES COMERCIALES (NOTA 4.7)	7.662.100.973	10.282.233.655
2.01.01.01	PROVEEDORES LOCALES	2.881.446.972	5.756.306.810
2.01.01.04	OTROS ACREEDORES	4.780.654.001	4.525.926.845
2.01.02	DEUDAS FINANCIERAS (NOTA 4.8)	4.416.845.111	22.592.136.047
2.01.02.01	PRÉSTAMOS DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	3.693.136.815	3.664.754.724
2.01.02.01.01	PRESTAMO FISCALCO AFD-CAH	3.693.136.815	3.664.754.724
2.01.02.05	INTERESES A PAGAR	0	3.685.777.984
2.01.02.06	PRESTAMOS CON ORGANISMOS INTERNACIONALES	723.708.296	15.241.603.339
2.01.02.06.01	BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLL (BID)	21.938.324	21.938.324
2.01.02.06.02	KFW II PREST.94 (4 MILL.DM)	701.769.972	684.653.576
2.01.02.06.03	PG-P14 BCO.DE COOP.INTERN.DEL JAPON	0	14.535.011.439
2.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.099.044.904	6.451.593.277
2.01.03.01.01	IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	46.486.369	0
2.01.03.01.03	RETENCIONES DE IMPUESTOS A INGRESAR	181.553.725	345.832.809
2.01.03.02	OBLIGACIONES LABORALES Y CARGAS SOCIALES	718.951.783	790.884.531
2.01.03.06	ALQUILERES A PAGAR	0	6.935.689
2.01.03.07	REMUNERACION AL PERSONAL A PAGAR	2.152.053.027	5.307.940.248
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	2.994.360.734	7.471.304.845
2.02.01.01	PROVEEDORES LOCALES	0	2.881.446.972
2.02.02	DEUDAS FINANCIERAS A LARGO PLAZO (NOTA 4.8)	2.994.360.734	7.471.304.845
2.02.02.01	PRÉSTAMOS DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	2.382.318.060	6.075.454.867
2.02.02.01.01	PRESTAMO FISCALCO AFD-CAH	2.382.318.060	6.075.454.867
2.02.02.06	PRÉSTAMOS CON ORGANISMOS INTERNACIONALES	612.042.674	1.395.849.978
2.02.02.06.01	BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO	98.722.456	120.660.780
2.02.02.06.02	KFW PREST.79-86-211-DM (4 MILL)	513.320.218	1.275.189.198
3	PATRIMONIO NETO (NOTA 4.9)	726.041.408.535	702.330.297.941
3.01	CAPITAL	857.279.162.735	857.250.361.286
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO	857.279.162.735	857.250.361.286
3.02	RESERVAS	3.735.904.137	3.735.904.137
3.02.02.03	RESERVA PARA CREDITOS INCOBRABLES	3.441.865.246	3.441.865.246
3.02.02.04	RESERVA PROYECTO BID SPTTF/79	4.815.419	4.815.419
3.02.02.05	RESERVA P/EVENTUALES PERDIDAS EN OP. DE P.	289.223.472	289.223.472
3.03	RESULTADOS	-134.973.658.337	-158.655.967.482
3.03.01	RESULTADOS ACUMULADOS	-151.630.169.079	-125.226.016.266
3.03.02	RESULTADO DEL EJERCICIO	16.656.510.742	-33.429.951.216

Ing. Agr. César E. Baranda Candia
Gerente General CAH

Mg. Lino Chilavert
Director de Contabilidad

Firmado al solo efecto de su
Identificación con el informe de

Fecha 12 ABR 2024

CCP
Consultores & Auditores

ESTADO DE RESULTADOS

1- IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2 - EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION	80005559-4	01/01/2023	31/12/2023

3 - IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4 - IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5 - IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
LEON ALDER, AMANDA BEATRIZ	CHILAVERT, LINO	3931730-7	OLMEDO ALMIRON, RICARDO ROMAN	612501-8

		2023	2022
4	INGRESOS OPERATIVOS	118.352.494.074	74.426.427.972
4.09.02	POVENIENTES DE OPERACIONES DE CREDITO	118.352.494.074	74.426.427.972
5	COSTOS OPERATIVOS	523.952.355	4.219.905.079
5.09.01	COSTO PROVENIENTES DE OPERACIONES DE CREDITOS	523.952.355	4.219.905.079
6	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) BRUTAS EN VENTAS	117.828.541.719	70.206.522.893
8	OTROS INGRESOS	29.896.721.613	25.948.149.016
8.01	INTERESES GANADOS	333.597.618	206.309.008
8.06	CREDITO POR OPERACIONES DIRECTAS CON M.H.	12.244.279.925	922.162.744
8.07	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	17.318.844.070	24.819.677.264
9	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) BRUTAS TOTALES	147.725.263.332	96.154.671.909
10	GASTOS DE VENTAS O COMERCIALIZACIÓN	62.270.037.528	62.167.571.105
10.06	SERVICIOS PERSONALES	45.197.348.795	43.892.170.962
10.07	SERVICIOS NO PERSONALES	13.324.957.173	14.598.237.825
10.08	BIENES DE CONSUMO	3.747.731.560	3.677.162.318
11	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	303.858.710	2.373.086.392
11.01.04	SEVICIOS PERSONALES	0	55.094.735
11.13	JUICIOS Y GASTOS JUDICIALES	140.082.392	58.184.350
11.17	IMPUESTOS, PATENTES, TASAS Y OTRAS CONTRIBUCIONES	160.987.719	241.455.864
11.18	MULTAS Y SANCIONES	2.781.599	20.935.171
11.19	OTROS IMPUESTOS	7.000	
11.21	CONSUMO DE BIENES	0	1.865.876.092
11.22	TRANSFERENCIAS	0	131.540.180
12	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) ANTES DE GASTOS FINANCIEROS	85.151.367.094	31.614.014.412
14	PREVISIONES	63.223.536.389	58.254.920.516
14.02	(-) CONSTITUCIÓN DE PREVISIONES	63.223.536.389	58.254.920.516
15	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES DE ACTIVOS	5.271.319.963	6.789.045.112
15.01	DEPRECIACIONES DEL EJERCICIO	2.585.351.884	2.848.375.126
15.02	AMORTIZACIONES DEL EJERCICIO	225.325.618	270.970.643
15.03	OTROS GASTOS GENERALES	2.460.642.461	3.669.699.343
16	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) OPERATIVAS	16.656.510.742	-33.429.951.216
18	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	16.656.510.742	-33.429.951.216
20	GANANCIAS/PÉRDIDAS NETAS DEL EJERCICIO	16.656.510.742	-33.429.951.216

Ing. Agr. César E. Baranda Candia
Gerente General CAH

Mg. Lino Chilavert
Director de Contabilidad

Firmado al solo efecto de su
Identificación con el informe de
Fecha 12 ABR 2024
CCP
Consultores & Auditores



GOBIERNO DEL
PARAGUAY

PARAGUAI
REKUAI



CRÉDITO AGRÍCOLA
DE HABILITACIÓN
PARAGUAY

80
AÑOS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE	2. EJERCICIO FISCAL
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN	IDENTIFICADOR RUC 8005555-4
	DESDE 01/01/2023
	HASTA 31/12/2023

3. IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4. IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR	5. IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR
APELLIDOS/NOMBRES LEÓN ALDER, AMANDA BEATRIZ	APELLIDOS/NOMBRES CHILAVERT LINO	APELLIDOS/NOMBRES OLMEDO ALMIRON, RICARDO ROMÁN
	IDENTIFICADOR RUC 3811735-7	IDENTIFICADOR RUC 872501-8

1) Datos de la entidad	A) De conformidad a lo establecido en la Ley 5361/2014 De Reforma de la Carta Orgánica del CAH, Capítulo III, Art. 15 inc. d) y Art. 17 inc. x) el Balance General, Inventario y Estado de Resultados, fueron aprobados por Resolución del Consejo Directivo.
B) Información Sobre el Crédito Agrícola de Habilitación:	
b.1) Naturaleza Jurídica y Objetivo:	

El Crédito Agrícola de Habilitación es un ente autónomo con personalidad jurídica, patrimonio, contabilidad y administración propios, esta regida por la Ley 5361/2014, leyes complementarias aplicables a las entidades descentralizadas del Estado, reglamentaciones que dictamen el poder Ejecutivo y las resoluciones emanadas de su Consejo Directivo. El Crédito Agrícola de Habilitación tiene por finalidad prestar servicios financieros preferentemente a los sujetos de la reforma agraria, a los micro y pequeños emprendedores que realicen actividades económicas, a las asociaciones, cooperativas y otras formas de organización que los nucleen.

b.2) Nomina del Personal Superior	CONSEJO DIRECTIVO Presidente MSc. Ing. Agr. Amanda León Alder (desde 16/06/2023 - Dicto 28) MEMBROS Abog. Myriam Benito Nufiez (SALIENTE) Sergio Manuel Céspedes Colman (ENTRANTE) Representante del Ministerio de Agricultura y Ganadería Abog. Evelyn Padia Ocampo Representante del Ministerio de Industria y Comercio PERSONAL SUPERIOR Gerente General Mag. Ing. Agr. César Baranda Candia Auditor Interno Lic. Javier Portillo Palacios Silva Gerente de Operaciones y Tecnologías Lic. Roberto Melgarejo Gerente de Finanzas CP Mario Román Gerente de Administración Ing. Civil Cesar Cantero Asesor Jurídico Abg. Jazmin Montserrat Acosta Gerente de Planificación y Asistencia Técnica Lic. Avelino Ranz Gerente de Riesgos Mg. Juan David Cárdenas	Lic. María del Carmen Meza (Hasta 16/06/2023) Christian Antonio Flores Campuzano (desde el 06/06/2022 - (Res. CD N° 1 Acta N° 14 de fecha 06/JUN/22) Lic. María del Carmen Meza (ENTRANTE) Representante del Instituto Nacional de Desarrollo Rural y de la Tierra (INDERT) Lic. Carlos César Alvarado (SALIENTE) Carmelo Luis Flores Colman (ENTRANTE) Representante del Banco Central del Paraguay GERENCIAS DE SERVICIOS ZONALES Gerente de Servicios Crediticios Ing. Agr. Daniel Acosta Gerente Zona Sur Este Ing. Agr. Juan Manuel Cuellar Gerente Zona Centro Sur CP Oscar Ferrera Gerente Zona Norte Lic. Aldo Lugin Gerente Zona Centro Ing. Agr. Roque Melgarejo
-----------------------------------	---	---

b.3) Distribución Geográfica

Las Oficinas del Crédito Agrícola de Habilitación se encuentran distribuidas en 16 Departamentos de la República del Paraguay, los cuales están organizados en Centros de Atención, bajo la responsabilidad de (5) cinco Gerencias que se dan a continuación:

Norte	Centro	Centro Sur	Sur Este
Chore / Cruce Liberación Capitany Curupayty General Aguero / Itapúa Sur Yby Yai Guayriti Maracaná Hondurita Lorito San Pedro del Yomandopy S.R. Ajuaray / Nva. Germania Naranjo San Estanislao Katuete Cruce Liberación	Casaguan Ytu Caazapá / San Francisco Coronel Oviedo San José de los Arroyos Villa Rica Col. Independencia J.F. Estrategia Yuty Cecilio Baez/San Joaquín Juan Manuel Frutos	Acahay Aroyos y Esteros Ayuva Caraguatay-Eusebio Ayala Carapigua Quindy J.A. Salvador Nueva Italia Pilar Piribetuy Caapucí Sta. Rosa Mines Ybucú Paraguari Itac de la Cordillera Loma Grande	Pirapó Fram Itapetó M. Orlán Hernandarias/Moga Guazú/Moga Pora Cnel Bogado/San Cosme y Damián Itapúa Porá Juan León Mallorquín María Auxiliadora Capitán Miranda Yahyay Santa Rita Natalio Estolra San Pedro del Paraná Año Vera Castrolos San Rafael del Paraná Bella Vista Itakary San Cosme y Damián
Gerencia de Servicios: En la Región Occidental se encuentran habilitados los Centros de Atención: Loma Plata, Villa Hayes y Carmelo Peralta. En la Centro Central el CAC de Asunción, todos dependientes de la Gerencia de Servicios.			

2) Base de Preparación de los Estados Financieros
Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y de acuerdo a la Ley N° 1.535/2003 de Administración Financiera y Resoluciones emitidas por el Banco Central del Paraguay (BCP) y el Ministerio de Economía y Finanzas.

3) Políticas contables significativas respecto a la valuación, exposición y reconocimiento de los elementos de los Estados Financieros

3.1. De los Préstamos:
Las deudas con el Crédito Agrícola de Habilitación prescriben a los 10 años a partir de su vencimiento Art. N° 25 Ley N° 5361/2014.

3.2. Provisiones:
Los porcentajes de Provisión de la Cartera de Préstamos se calcula conforme lo establecido en la Resolución del Banco Central del Paraguay N° 37 Acta N° 72 de fecha 28/11/2011. Además para este Ejercicio Fiscal 2017, para el cálculo de las provisiones se ha considerado lo dispuesto en el Decreto 5068/2016 POR EL CUAL SE REGLAMENTA LA LEY N° 5537/2015 "DE REHABILITACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES, DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y DE PROTECCIÓN CONTRA LAS PRÁCTICAS CREDITICIAS ABUSIVAS O ENGABOSAS", Art. 5° punto 3) b), que establece lo siguiente: Constituir provisiones sobre saldo de la cartera reestructurada en un porcentaje equivalente a la provisión mínima establecida en la Resolución N° 1 de la Superintendencia de Bancos del BCP Acta N° 80 de fecha 28/09/2007, asignada a la categoría de riesgo del beneficiario, a la fecha del nuevo contrato. A su vez podrá diferir los cargos generados por las provisiones citadas, las que serán reconocidas gradualmente en los resultados del CAH en similares plazos, a los nuevos vencimientos acordados, así como lo establecido en las Resoluciones del Banco Central del Paraguay de Medidas Transitorias de apoyo a los sectores vinculados a la actividad agrícola y ganadera.

3.3. Bienes de uso:
Los Bienes de Uso son depreciados anualmente por el método lineal, de acuerdo al "Manual de Normas y Procedimientos para la Administración, Control, Clasificación y Contabilización de los Bienes del Estado" Decreto 20.132/03 y revaluados al cierre de cada Ejercicio. El porcentaje de revalor del Activo Fijo para el Ejercicio Fiscal cerrado al 31/12/2022 fue fijado en 0% aplicado a los bienes adquiridos hasta el 30 de junio de 2022. Los bienes adquiridos con posterioridad al 30/06/2022 no fueron revaluados ni depreciados.

3.4. Tipo de Cambio - Moneda Extranjera:
El tipo de cambio para los préstamos internacionales en monedas extranjeras fue valuado de conformidad a la Cotización de Referencia del Departamento de Operaciones de Mercado Abierto del Banco Central del Paraguay de fecha 31/12/2022.

3.5. Obras Civiles en Ejecución:
En esta cuenta se registran las obras que aun no fueron reconocidas, formando parte del Activo Fijo en el Balance Institucional, que se detalla como sigue:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	MONTO
1410001001	OBRAS EN EJEC. OFIC. CENTRAL (CONS CORP)	14.515.810.572
1410101005	OBRAS EN EJEC. - CAC ARR Y EST (TESAKA)	821.398.862
1410101006	OBRAS EN EJEC. - CAC CAMBYRETA (TESAKA)	715.168.076
1410101007	OBRAS EN EJEC. - CAC OPTAN MEZA (LAPACHO)	890.765.803
1410101008	OBRAS EN EJEC. - CAC QUINDY (DIBEC)	741.985.688
TOTAL OBRAS EN EJECUCIÓN		17.285.778.001

4) Composición de principales cuentas patrimoniales

CAPITALIZACIONES RECIBIDAS EN EF ANTERIORES:
Aporte del Gobierno Central con Recursos del Tesoro (G. 35.000.000.000) Guaraníes treinta y cinco mil millones corresponde a bonos recibidos a través del Ministerio de Agricultura y Ganadería, de conformidad a la Ley 5527/15 de "Rehabilitación Financiera para pequeños Productores" y su modificación Ley N° 5908/2019 (G. 120.000.000.000) Guaraníes ciento veinte mil millones Ley 6524/2020 que DECLARA ESTADO DE EMERGENCIA EN TODO EL TERRITORIO DE LA REPÚBLICA DEL PARAGUAY ANTE LA PANDEMIA DECLARADA POR LA ORGANIZACIÓN MUNDIAL DE LA SALUD A CAUSA DEL COVID-19 O CORONAVIRUS Y DE ESTABLECER MEDIDAS ADMINISTRATIVAS, FISCALES Y FINANCIERAS, Artículo 26 - Autorízase el aumento de Capital integrado del Crédito Agrícola de Habilitación, conforme a la Ley N° 5361/2014 "DE REFORMA DE LA CARTA ORGÁNICA DEL CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN", por un monto total de G. 120.000.000.000 (Cien millones de Guaraníes) y G. 3.365.000.000 (Tres millones trescientos sesenta y cinco millones de Guaraníes) correspondiente a la Ley N° 5809/19 ESTABLECE MEDIDAS TRANSITORIAS DE CONSOLIDACIÓN ECONÓMICA Y DE CONTENCIÓN SOCIAL, PARA MITIGAR EL IMPACTO DE LA PANDEMIA DEL COVID-19 O CORONAVIRUS, Artículo 20 - Facúltase al Ministerio de Hacienda a disponer los recursos para la transferencia de recursos obtenidos de la presente Ley, conforme al siguiente detalle: a) Hasta US\$ 5.000.000 (Cinco millones de los Estados Unidos de América cinco millones), que será distribuido de la siguiente forma: US\$ 1.000.000 (Un millón de los Estados Unidos de América un millón) para apoyo y asistencia al Instituto Paraguayo del Indígena, US\$ 1.000.000 (Un millón de los Estados Unidos de América un millón) para el Crédito Agrícola de Habilitación y US\$ 3.000.000 (Tres millones de los Estados Unidos de América tres millones), para el Ministerio de Urbanismo, Vivienda y Habitat para la ejecución de viviendas sociales.

4.1 Disponibles	Las cuentas del rubro se hallan compuestas como sigue:				2022	
	CUENTAS	2023	MONTO EN G.	CUENTAS		MONTO EN G.
1103	BCOS CTAS CTES Y COMBINADAS MONEDA NAC		76.894.272.834	BCOS CTAS CTES Y COMBINADAS MONEDA NAC		80.332.398.163
4.2 Créditos	CUENTAS		MONTO EN G.	CUENTAS		MONTO EN G.
	CREDITO CORRIENTE			CREDITO CORRIENTE		
1104	BANCOS - CAJAS DE AHORROS		1.937.314.842	BANCOS - CAJAS DE AHORROS		1.937.314.842

Mg. Lino Chilavert
Director de Contabilidad

Ing. Agr. César E. Baranda Candia
Gerente General CAH

Página

Fecha

CCP

Consultores de Asesoría



GOBIERNO DEL
PARAGUAY

PARAGUAI
REKUAI



CRÉDITO AGRÍCOLA
DE HABILITACIÓN
PARAGUAY

80
AÑOS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1- IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN		IDENTIFICADOR RUC 80005559-4	DESDE 01/01/2023
			HASTA 31/12/2023
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR
APELLIDOS/ NOMBRES LEON ALDER, AMANDA BEATRIZ	APELLIDOS/ NOMBRES CHILAVERT LINO	IDENTIFICADOR RUC 7931735-7	APELLIDOS/ NOMBRES DUMEDIO ALMIRON, RICARDO ROMAN
			IDENTIFICADOR RUC 812551-8
9. Deuda Flotante			
Deuda Flotante, constituyen los gastos obligatorios y no pagados al cierre del ejercicio fiscal 2023, que según Decreto N° 8127/00, que reglamenta la implementación de la Ley 1555/99 de Administración Financiera del Estado y deberán ser pagados a más tardar el último día del mes de febrero del ejercicio siguiente.			
	CUENTA Nº	Descripción	Monto
	4.1.7.01.01.00.000	Servicios Personales	90.230.881
	4.1.7.02.01.00.000	Servicios No Personales	1.237.844.379
	4.1.7.03.01.00.000	Bienes de Consumo e Insumos	1.035.043.551
	4.1.7.05.01.00.000	Inversión Fieca	471.746.499
		TOTAL	2.834.864.690
Perdidas compensables			
LEY 6.380 DE MODERNIZACIÓN Y SIMPLIFICACIÓN DEL SISTEMA TRIBUTARIO NACIONAL. Artículo 18. Pérdidas Fiscales. Realizadas las deducciones admitidas, si la renta neta fuera negativa, esta pérdida fiscal se podrá compensar con las rentas netas de los próximos ejercicios hasta un máximo de cinco, contados en forma consecutiva e ininterrumpida a partir del ejercicio fiscal siguiente en que se produjo la misma. Las pérdidas de ejercicios anteriores podrán compensarse en forma anual hasta el importe que represente el 20% (veinte por ciento) de la renta neta de futuros ejercicios fiscales. Esta disposición regirá para las pérdidas fiscales que se generen a partir de la vigencia del presente impuesto.			
Cálculo de Pérdida Compensable de IRE (Ley 6380/2020)			
31 DE DICIEMBRE DE 2023			
Ejercicio Fiscal	Pérdida del Ejercicio (CONTABLE)	Pérdida del Ejercicio (FISCAL)	Renta Neta
2023	10.718.640.442	4.415.908.724	21.014.079.803
2022	11.429.951.216	37.595.831.554	Compensable 20%
Pérdida Acumulada Compensable		34.011.830.282	16.811.223.842
			Pérdida acumulada (2021/2022)
			34.011.830.282
			Saldo de pérdida acumulada (2021/2022)
			29.809.024.321
			Impuesto a la Renta
			1.681.123.384
			Resultado Impositivo
			14.975.388.558

Ing. Agr. César E. Baranda Candia
Gerente General CAH

Mg. Lino Chilavert
Director de Contabilidad

Firmado al solo efecto de su
Identificación con el informe de

Fecha 17 ABR 2024

CCP
Consultores & Auditores

3 OPINION DEL AUDITOR EXTERNO SOBRE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA

A los Señores
Presidente y Miembros del Consejo Directivo
del Crédito Agrícola de Habilidad (C.A.H.)
Asunción, Paraguay

Identificación de los estados financieros sujetos de la auditoría.

Hemos examinado la Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos del Crédito Agrícola de Habilidad (CAH), que comprende los ingresos percibidos y los gastos efectuados y la ejecución de presupuesto del Ejercicio Fiscal 2023, aprobados y asignados al Crédito Agrícola de Habilidad.

Responsabilidad de la Administración sobre la Ejecución Presupuestaria.

La preparación y presentación de la Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos, es responsabilidad de la administración de la Institución de acuerdo con Normas, vigentes en la República del Paraguay. Esta responsabilidad incluye; I) el diseño implementación y mantenimiento de controles internos relevantes relativos a la preparación y presentación adecuada de los informes, tal que los mismos estén exentos de errores materiales debido a fraude o error, II) la selección y aplicación de las políticas administrativas apropiadas. Todo esto en el marco de un diligenciamiento correcto de la administración de los recursos de la entidad, que le fueron asignados.

Responsabilidad del Auditor.

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre la Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos, basados en nuestra Auditoría.

Alcance.

Nuestra auditoría se efectuó de acuerdo con Normas técnicas de aceptación general. Estas normas requieren que planifiquemos y realicemos la Auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si la Ejecución Presupuestaria está exento de errores materiales. Una auditoría comprende la realización de procedimientos con el fin de obtener evidencia de Auditoría sobre las cifras y exposiciones en la Ejecución Presupuestaria. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor incluyendo la evaluación de los riesgos de errores materiales en la Ejecución Presupuestaria, debido a fraude o error. En la realización de estas evaluaciones de riesgo el auditor considera los controles internos relevantes relativos a la preparación y presentación adecuada de la Ejecución Presupuestaria de la Institución a fin de diseñar procedimientos de Auditoría que son apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno. Una Auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas administrativas utilizadas y la razonabilidad de los procedimientos realizadas por la Administración del Crédito Agrícola de Habilidad (CAH), así como la evaluación de la presentación general de la Ejecución Presupuestaria, consideramos que la evidencia de Auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión de Auditoría.


CCP
Consultora Contable Patrimonial

Opinión.

En nuestra opinión, el informe de Ejecución de Ingresos y Egresos que se adjuntan, presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, los ingresos percibidos y los gastos efectuados en la Ejecución Presupuestaria del Crédito Agrícola de Habilitación al 31 de diciembre de 2023, de conformidad a lo establecido en la normativa que le es aplicable al Crédito Agrícola de Habilitación y complementariamente con las normas técnicas utilizadas para el registro de este tipo de operaciones.



Lic. Ricardo Román Olmedo

Auditor Externo

Reg. DNIT N° 168

12/04/2024

CCP
Consultora Contable Patrimonial

LISTADO DE EJECUCION DE INGRESOS
DEL: 01/01/2023 AL: 31/12/2023

Nivel: 27 hasta: 27 Entidad: 3 hasta: 3 Criterio: Por fecha de Aprobación Consolidado por: 4. DETALLE ORIGEN

Grupo Subgrupo Origen Detalle	DESCRIPCION	PRESUPUESTO INICIAL	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE	DEVENGADO	RECAUDADO	PORCENTAJE
100	INGRESOS CORRIENTES	87.854.394.463	0	87.854.394.463	81.166.277.381	81.166.277.381	92,3873%
150	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	8.000.266.768	0	8.000.266.768	2.832.947.770	2.832.947.770	35,4107%
152	TRANSFERENCIAS CONSOLIDABLES DE ENTIDADES Y ORGAN. DEL ESTADO	8.000.266.768	0	8.000.266.768	2.832.947.770	2.832.947.770	35,4107%
50	APORTES DEL GOBIERNO CENTRAL CON RECURSOS DEL TESORO	8.000.266.768	0	8.000.266.768	2.832.947.770	2.832.947.770	35,4107%
170	INGRESOS DE OPERACION (SECTOR FINANCIERAS)	79.854.127.695	0	79.854.127.695	78.333.329.611	78.333.329.611	98,0855%
172	INGRESOS DE OPERACION DE ENTIDADES FINANCIERAS	79.854.127.695	0	79.854.127.695	78.333.329.611	78.333.329.611	98,0855%
2	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO	79.354.127.695	0	79.354.127.695	77.716.501.618	77.716.501.618	97,9383%
9	OTROS INGRESOS DE OPERACION	500.000.000	0	500.000.000	618.827.983	618.827.983	123,3658%
200	INGRESOS DE CAPITAL	0	9.719.658.748	9.719.658.748	9.690.914.031	9.690.914.031	99,7043%
220	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0	9.719.658.748	9.719.658.748	9.690.914.031	9.690.914.031	99,7043%
222	TRANSFERENCIAS CONSOLIDABLES DE ENTIDADES Y ORGAN. DEL ESTADO	0	9.719.658.748	9.719.658.748	9.690.914.031	9.690.914.031	99,7043%
70	APORTES DEL GOB. CENTRAL CON RECURSOS DEL CREDITO INTERNO	0	9.719.658.748	9.719.658.748	9.690.914.031	9.690.914.031	99,7043%
300	RECURSOS DE FINANCIAMIENTO	485.119.263.967	0	485.119.263.967	537.688.424.339	537.688.424.339	108,5978%
330	RECUPERACION DE PRESTAMOS	485.119.263.967	0	485.119.263.967	429.538.862.885	429.538.862.885	86,7546%
332	REEMBOLSO DE PRESTAMOS DEL SECTOR PRIVADO	485.119.263.967	0	485.119.263.967	429.538.862.885	429.538.862.885	86,7546%
9	VARIOS	485.119.263.967	0	485.119.263.967	429.538.862.885	429.538.862.885	86,7546%
340	SALDO INICIAL DE CAJA	0	0	0	108.149.561.454	108.149.561.454	
343	SALDO INICIAL DE RECURSOS INSTITUCIONALES	0	0	0	108.149.561.454	108.149.561.454	
10	DE RECURSOS PROPIOS	0	0	0	108.149.561.454	108.149.561.454	
	TOTAL GENERAL:	582.973.698.430	9.719.658.748	592.693.317.178	628.545.615.751	628.545.615.751	106,0480%

ULISES

Firmado digitalmente por

GERMAN

ULISES GERMAN

ALCARAZ

Fecha: 2024.02.20

11:29:35 -03'00'

CESAR

Firmado digitalmente por

EMIGDIO

BARANDA CANDIA

Fecha: 2024.02.20

11:50:46 -03'00'

Firmado digitalmente por

AMANDA

Firmado digitalmente por AMANDA

BEATRIZ LEON ALDER

Fecha: 2024.02.20

12:36:31 -03'00'

OBJ. GAST.	F.F. FIN.	ORG.	País Dpt.	DESCRIPCION	PRESUPUESTO INICIAL	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE	OBLIGADO	SALDO PRESUPUESTARIO	PAGADO	OBLIGACIONES PENDIENTE DE PAGO
100				SERVICIOS PERSONALES	47,068,220,258	0	47,068,220,258	44,860,937,494	2,205,282,764	44,770,707,233	90,230,281
110				REMUNERACIONES BÁSICAS	36,632,759,800	0	36,632,759,800	34,766,737,330	1,866,022,470	34,740,346,930	26,390,400
111				SUELDOS	32,101,200,000	0	32,101,200,000	30,703,600,000	1,397,600,000	30,703,600,000	0
112				DIETAS	780,000,000	0	780,000,000	617,500,000	162,500,000	617,500,000	0
113				GASTOS DE REPRESENTACIÓN	933,655,200	0	933,655,200	919,900,500	13,754,700	919,900,500	0
114				AGUINALDO	2,817,904,600	0	2,817,904,600	2,525,736,830	292,167,770	2,489,346,430	26,390,400
120				REMUNERACIONES TEMPORALES	942,896,000	220,000,000	1,162,896,000	1,064,832,184	98,162,806	1,068,632,184	5,200,000
122				GASTOS DE RESIDENCIA	259,720,000	0	259,720,000	182,150,307	77,569,693	176,950,307	5,200,000
123				REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA	672,175,000	185,000,000	857,175,000	846,806,010	10,368,990	846,806,010	0
125				REMUNERACION ADICIONAL	11,100,000	35,000,000	46,100,000	35,875,877	10,224,123	35,875,877	0
130				ASIGNACIONES COMPLEMENTARIAS	7,469,500,000	-	7,299,500,000	7,156,576,089	142,923,911	7,107,562,896	48,013,193
131				SUBSIDIO FAMILIAR	450,000,000	1,099,182,317	1,549,182,317	1,541,751,888	7,430,429	1,532,846,966	8,904,922
133				BONIFICACIONES	3,000,000,000	0	3,000,000,000	2,968,706,656	31,291,344	2,928,800,365	40,108,271
135				BONIFICACIONES POR VENTAS Y COBRANZAS	4,009,500,000	-	2,750,317,683	2,646,115,545	104,202,138	2,646,115,545	0
140				PERSONAL CONTRATADO	1,483,679,593	340,000,000	1,833,679,593	1,735,510,081	98,169,502	1,730,910,081	4,600,000
144				JORNALES	482,699,750	-	432,699,750	381,410,970	71,278,780	361,410,970	0
145				HONORARIOS PROFESIONALES	1,000,879,833	400,000,000	1,400,879,833	1,374,050,111	26,889,722	1,369,490,111	4,600,000
190				OTROS GASTOS DEL PERSONAL	637,285,875	-	137,285,875	137,281,800	4,075	132,285,132	5,026,658
199				OTROS GASTOS DEL PERSONAL	537,285,875	-	137,285,875	137,281,800	4,075	132,285,132	5,026,658
200				SERVICIOS NO PERSONALES	24,483,381,368	-	23,863,628,794	13,280,107,304	10,289,832,489	12,042,292,926	1,237,844,379
210				SERVICIOS BÁSICOS	1,166,289,682	0	1,166,289,682	717,716,577	438,682,106	710,379,356	7,337,242
211				ENERGÍA ELÉCTRICA	442,447,436	0	442,447,436	429,320,993	13,126,443	429,320,993	0
212				AGUA	25,117,512	25,000,000	50,117,512	36,438,467	13,679,045	36,438,467	0
214				TELÉFONOS, TELEFAX Y OTROS SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	685,733,734	-	663,733,734	251,951,117	411,782,617	244,613,875	7,337,242
220				TRANSPORTE Y ALMACENAJE	349,905,920	0	349,905,920	40,272,000	309,633,920	40,272,000	0
221				TRANSPORTE	16,016,000	0	16,016,000	14,472,000	1,544,000	14,472,000	0
223				TRANSPORTE DE PERSONAS	333,889,920	0	333,889,920	25,800,000	308,089,920	25,800,000	0
230				PASAJES Y VIÁTICOS	699,465,394	1,131,110,088	1,830,575,482	1,887,114,267	143,461,215	1,674,317,669	12,726,576
231				PASAJES	368,889,912	-	150,000,000	67,304,948	82,695,154	67,304,948	0
232				VIÁTICOS Y MOVILIDAD	327,212,122	1,350,000,000	1,677,212,122	1,816,838,921	60,373,201	1,604,112,343	12,726,576
239				PASAJES Y VIÁTICOS VARIOS	3,353,360	0	3,353,360	2,870,500	382,860	2,870,500	0
240				GASTOS POR SERVICIOS DE ASEO, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	7,516,804,431	-	7,111,542,769	2,377,034,799	6,034,807,870	2,001,369,821	75,664,978
242				MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MENORES DE EDIFICIOS Y LOCALES	5,465,528,430	-	5,100,266,788	709,353,293	4,390,813,805	709,353,293	0
243				MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MENORES DE MAQUINARIAS, EQUIPOS	486,771,709	0	468,771,709	174,870,964	292,064,715	164,364,267	10,312,727
244				MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MENORES DE EQUIPOS DE TRANSPORT	704,504,300	-	664,504,300	366,836,147	297,668,153	345,537,853	21,408,254
245				SERVICIOS DE LIMPIEZA, ASEO Y PUNTOCACIÓN	879,999,992	0	879,999,992	826,060,365	53,931,697	782,124,368	43,943,997

CRED. AGR. DE HAB.

V.A.F.

CRLEJEDAZ

Nivel: 27 hasta: 27 Entidad: 3 hasta: 3 Clase: 0 hasta: 9 Prog.: 0 hasta: 999 Proyecto/Actividad: 0 hasta: 99 Fuente: 0 hasta: 999 Obj.: 0 hasta: 999 País: 0 hasta: 999 Dpt.: 0 hasta: 999

LISTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA POR EL OBJETO DEL GASTO
SOBRE MOVIMIENTOS DESDE EL 01/01/2023 AL 31/12/2023

FECHA : 14/02/2024
HORA : 10:42:45
PAGINA: 2

OBJ. GAS.	F.F.	ORG. FIN.	País Dpt.	DESCRIPCION	PRESUPUESTO INICIAL	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE	OBLIGADO	SALDO PRESUPUESTARIO	PAGADO	OBLIGACIONES PENDIENTE DE PAGO
260				ALQUILERES Y DERECHOS	997,540,752	-	625,900,000	371,940,752	334,389,643	37,577,109	8,909,091
261				ALQUILER DE EDIFICIOS Y LOCALES	521,940,752	-	220,000,000	301,940,752	270,064,952	30,986,200	8,909,091
262				ALQUILER DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	475,600,000	-	405,600,000	70,000,000	63,409,091	6,590,909	0
260				SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES	6,769,096,205	-	1,409,000,000	5,361,096,205	2,704,432,869	2,656,653,346	728,533,763
261				DE INFORMÁTICA Y SISTEMAS COMPUTARIZADOS	2,793,511,129	-	1,068,000,000	1,725,511,129	509,080,497	1,215,821,632	100,240,625
262				IMPRESIÓN, PUBLICACIONES Y REPRODUCCIONES	8,010,828	0	0	8,010,828	5,443,900	2,567,328	0
263				SERVICIOS BANCARIOS	76,000,000	15,000,000	91,000,000	91,000,000	59,232,079	31,767,021	87,598
264				PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS	880,000,000	-	155,000,000	725,000,000	606,053,139	118,046,861	409,735,254
265				PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	660,000,000	0	660,000,000	660,000,000	48,872,403	614,027,547	25,199,999
266				CONSEJO, TORIAS, ASESORIAS E INVESTIGACIONES	150,000,000	0	150,000,000	150,000,000	49,072,727	100,927,273	7,254,545
267				PROMOCIONES Y EXPOSICIONES	16,308,352	0	16,308,352	16,308,352	12,404,400	3,903,952	0
268				SERVICIOS DE COMUNICACIONES	2,125,950,936	-	200,000,000	1,925,950,936	1,374,864,069	551,086,867	183,181,651
269				SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES VARIOS	59,304,960	0	59,304,960	59,304,960	40,800,095	18,504,865	1,237,091
370				SERVICIO SOCIAL	6,000,000,000	618,000,000	6,618,000,000	6,618,000,000	4,853,272,724	1,864,727,276	407,272,727
271				SERVICIOS DE SEGURO MEDICO	6,000,000,000	518,000,000	6,518,000,000	6,518,000,000	4,533,272,724	1,984,727,276	407,272,727
280				OTROS SERVICIOS EN GENERAL	283,999,994	-	230,000,000	33,999,994	17,312,870	16,687,114	0
284				SERVICIOS DE CATERING	283,999,994	-	230,000,000	33,999,994	17,312,870	16,687,114	0
290				SERVICIOS DE CAPACITACIÓN Y ADIESTRAMIENTO	730,280,000	100,000,000	830,280,000	830,280,000	768,587,665	61,692,435	0
291				CAPACITACION DEL PERSONAL DEL ESTADO	730,280,000	100,000,000	830,280,000	830,280,000	768,587,665	61,692,435	0
300				BIENES DE CONSUMO E INSUMOS	8,682,672,534	48,868,320	8,731,540,854	8,731,540,854	3,747,579,061	1,983,962,793	1,035,043,551
310				PRODUCTOS ALIMENTICIOS	301,366,000	0	301,366,000	301,366,000	11,967,911	289,398,089	0
311				ALIMENTOS PARA PERSONAS	301,366,000	0	301,366,000	301,366,000	11,967,911	289,398,089	0
320				TEXTILES Y VESTUARIOS	180,000,000	400,000,000	580,000,000	580,000,000	117,143,429	462,856,571	0
323				CONFECIONES TEXTILES	180,000,000	400,000,000	580,000,000	580,000,000	117,143,429	462,856,571	0
330				PRODUCTOS DE PAPEL, CARTÓN E IMPRESOS	228,204,160	-	191,204,160	170,004,000	156,634,977	11,369,023	0
331				PAPEL DE ESCRITORIO Y CARTON	180,004,000	-	170,004,000	170,004,000	156,634,977	11,369,023	0
333				PRODUCTOS DE ARTES GRAFICAS	12,739,800	5,000,000	17,739,800	17,739,800	10,765,375	6,974,425	0
334				PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTON	32,166,400	-	21,666,400	21,666,400	2,063,978	19,602,422	0
335				LIBROS, REVISTAS Y PERIÓDICOS	1,304,160	0	1,304,160	1,304,160	1,104,160	200,000	0
340				BIENES DE CONSUMO DE OFICINAS E INSUMOS	2,090,821,478	-	1,450,521,475	1,450,521,475	822,887,189	627,634,286	19,462,842
341				ELEMENTOS DE LIMPIEZA	483,827,890	-	300,000,000	183,827,890	106,489,440	87,128,410	9,657,536
342				ÚTILES DE ESCRITORIO, OFICINA Y ENSERES	779,976,800	-	20,000,000	759,976,800	485,291,873	274,685,027	9,785,106
343				ÚTILES Y MATERIALES ELÉCTRICOS	174,760,000	-	20,000,000	154,760,000	58,526,786	96,233,202	0
344				UTENSILIOS DE COCINA Y COMEDOR	1,174,296	0	1,174,296	1,174,296	551,200	623,096	0
345				PRODUCTOS DE VIDRIO, LOZA Y PORCELANA	609,639	0	609,639	609,639	740,000	119,829	0
346				REPUENTES Y ACCESORIOS MENORES	609,132,800	-	270,000,000	339,132,800	164,800,228	185,332,572	0
347				ELEMENTOS Y ÚTILES DIVERSOS	10,000,000	0	10,000,000	10,000,000	6,277,650	3,722,350	0

'CRÉD. AGR. DE HAB.'

V.A.F.

CRLEJ04Z

Nivel: 27 hasta: 27

Proyectos Snp:

Clase : 0 hasta: 3
Entidad: 3 hasta: 3
Prog.: 0 hasta: 99
Obj.: 0 hasta: 999
Fuente: 0 hasta: 99
Pila: 0 hasta: 999
Dpt.: 0 hasta: 999

LISTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA POR EL OBJETO DEL GASTO
SOBRE MOVIMIENTOS DESDE EL 01/01/2023 AL 31/12/2023

FECHA : 14/02/2024
HORA : 10:42:45
PAGINA: 3

OBJ. GAS.	ORG. F.F.	País Dpt.	DESCRIPCION	PRESUPUESTO INICIAL	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE	OBLIGADO	SALDO PRESUPUESTARIO	PAGADO	OBLIGACIONES PENDIENTE DE PAGO
350			PRODUCTOS E INSTRUM. QUÍMICOS Y MEDICINALES	404.659.948	0	404.659.948	2.830.800	401.729.448	2.930.500	0
351			COMPUESTOS QUÍMICOS	48.998.948	0	48.998.948	1.340.000	48.889.948	1.340.000	0
355			TINTAS, PINTURAS Y COLORANTES	138.160.000	0	138.160.000	1.890.500	136.566.500	1.590.500	0
358			ÚTILES Y MATERIALES MÉDICO-QUIRÚRGICOS Y DE LABORATORIO	216.500.000	0	216.500.000	0	216.500.000	0	0
360			COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1.977.720.000	460.868.320	2.428.588.320	2.417.870.189	11.018.187	1.418.661.072	998.908.091
381			COMBUSTIBLES	1.477.720.000	850.868.320	2.328.588.320	2.328.661.072	1.927.248	1.418.661.072	908.000.000
382			LUBRICANTES	500.000.000	- 400.000.000	100.000.000	80.800.091	0.000.000	0	80.808.091
390			OTROS BIENES DE CONSUMO	512.200.951	- 167.000.000	355.200.951	203.814.838	181.886.413	186.932.720	18.681.818
391			ARTÍCULOS DE CAUCHO	30.191.133	- 27.000.000	3.191.133	691.000	2.340.133	851.000	0
392			COBERTAS Y CÁMARAS DE AIRE	276.808.818	- 50.000.000	226.808.818	198.890.809	67.817.909	142.309.091	16.681.818
394			HERRAMIENTAS MENORES	2.234.200	0	2.234.200	909.226	1.324.974	909.226	0
397			PRODUCTOS E INSUMOS METÁLICOS	100.000.000	- 50.000.000	50.000.000	8.811.000	43.189.000	6.811.000	0
398			PRODUCTOS E INSUMOS NO METÁLICOS	30.000.000	20.000.000	50.000.000	13.351.211	36.648.789	13.351.211	0
399			BIENES DE CONSUMO VARIOS	72.966.800	- 50.000.000	22.966.800	22.701.192	265.608	22.701.192	0
500			INVERSION FÍSICA	11.778.341.886	12.308.820.410	24.087.162.296	13.476.643.516	10.807.818.760	13.003.897.017	471.748.499
510			ADQUISICIÓN DE INMUEBLES	82.000.000	- 81.800.000	500.000	0	500.000	0	0
511			TIERRAS Y TERRENOS	82.000.000	- 81.800.000	500.000	0	500.000	0	0
520			CONSTRUCCIONES	3.874.000.000	14.888.773.286	18.562.772.286	12.507.565.431	6.085.206.835	12.202.864.341	304.701.090
522			CONSTRUCCIONES DE OBRAS DE USO INSTITUCIONAL	3.874.000.000	14.888.773.286	18.562.772.286	12.507.565.431	6.085.206.835	12.202.864.341	304.701.090
530			ADQUISICIONES DE MAQUINARIAS, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS EN GÉNE	3.170.341.886	- 200.781.886	2.969.560.000	87.809.091	2.881.760.909	87.809.091	0
536			EQUIPOS DE COMUNICACIONES Y SEÑALAMIENTOS	447.341.836	- 200.781.836	246.560.000	87.809.091	158.760.909	87.809.091	0
537			EQUIPOS DE TRANSPORTE	2.995.000.000	0	2.995.000.000	0	2.995.000.000	0	0
538			HERRAMIENTAS, APARATOS E INSTRUMENTOS EN GENERAL	128.000.000	0	128.000.000	0	128.000.000	0	0
540			ADQUISICIONES DE EQUIPOS DE OFICINA Y COMPUTACION	4.409.800.000	- 2.129.600.000	2.280.000.000	713.223.586	1.566.776.415	713.223.586	0
541			ADQUISICIONES DE MUEBLES Y ENSERES	1.040.000.000	0	1.040.000.000	306.197.817	733.802.183	306.197.817	0
542			ADQUISICIONES DE EQUIPOS DE OFICINA	41.600.000	- 41.600.000	0	0	0	0	0
543			ADQUISICIONES DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	3.328.000.000	- 2.068.000.000	1.240.000.000	407.025.768	832.974.232	407.025.768	0
570			ADQUISICIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	270.400.000	0	270.400.000	167.045.409	103.354.591	0	167.045.409
579			ACTIVOS INTANGIBLES	270.400.000	0	270.400.000	167.045.409	103.354.591	0	167.045.409
600			INVERSIÓN FINANCIERA	470.800.000.000	0	470.800.000.000	433.376.881.828	37.423.118.371	433.376.881.828	0
630			PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	470.800.000.000	0	470.800.000.000	433.376.881.828	37.423.118.371	433.376.881.828	0
630			PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	470.800.000.000	0	470.800.000.000	433.376.881.828	37.423.118.371	433.376.881.828	0
700			SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	19.343.880.483	118.384.888	19.462.265.371	19.412.652.599	46.552.583	19.412.652.599	0
710			INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA	873.864.320	0	873.864.320	870.751.508	3.232.812	870.751.508	0
711			INTERESES DE LA DEUDA CON EL SECTOR PÚBLICO FINANCIERO	42.763.353	0	42.763.353	39.530.541	3.232.812	39.530.541	0

OBJ. GAS.	F.F. FIN.	ORG.	País	Dpt.	DESCRIPCION	PRESUPUESTO INICIAL	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE	OBLIGADO	SALDO PRESUPUESTARIO	PAGADO	OBLIGACIONES PENDIENTE DE PAGO
712					INTERESES DE LA DEUDA CON SECTOR PÚBLICO NO FINAN.	831.220.967	0	831.220.967	831.220.967	0	831.220.967	0
720					INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA	30.834.352	9.881.734	40.716.086	36.579.192	4.136.894	36.579.192	0
722					INTERESES DE LA DEUDA CON GOBIERNOS EXTRANJEROS Y SUS AGENCI	30.834.352	9.881.734	40.716.086	36.579.192	4.136.894	36.579.192	0
730					AMORTIZACION DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA	17.570.711.611	108.512.965	17.679.224.576	17.679.224.576	0	17.679.224.576	0
731					AMORTIZACION DE LA DEUDA CON EL SECTOR PÚBLICO FINANCIERO	3.035.700.171	105.512.965	3.141.213.136	3.141.213.136	0	3.141.213.136	0
732					AMORTIZACION DE LA DEUDA CON EL SECTOR PÚBLICO NO FINANCIER	14.535.011.440	0	14.535.011.440	14.535.011.440	0	14.535.011.440	0
740					AMORTIZACION DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA	861.175.800	0	861.175.800	827.723.624	33.452.176	827.723.624	0
741					AMORTIZACION DE LA DEUDA CON ORGANISMOS MULTILATERALES	55.390.500	0	55.390.500	21.938.324	33.452.176	21.938.324	0
742					AMORTIZACION DE LA DEUDA CON GOBIERNOS EXTRANJEROS Y SUS AGE	805.785.300	0	805.785.300	805.785.300	0	805.785.300	0
750					COMISIONES	7.144.400	0	7.144.400	1.373.699	5.770.701	1.373.699	0
752					COMISIONES Y OTROS GASTOS DE LA DEUDA EXTERNA	7.144.400	0	7.144.400	1.373.699	5.770.701	1.373.699	0
800					TRANSFERENCIAS	385.764.931	0	385.764.931	383.476.200	2.288.731	383.476.200	0
840					TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	380.000.000	0	380.000.000	348.507.000	1.493.000	348.507.000	0
841					BECAS	380.000.000	0	380.000.000	348.507.000	1.493.000	348.507.000	0
850					TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	35.764.931	0	35.764.931	34.969.200	795.731	34.969.200	0
851					TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	35.764.931	0	35.764.931	34.969.200	795.731	34.969.200	0
900					OTROS GASTOS	3.485.427.000	1.831.773.107	1.823.653.893	242.854.506	1.380.799.387	192.864.808	49.999.938
910					PAGO DE IMPUESTOS, TASAS, GASTOS JUDICIALES Y OTROS	3.485.427.000	1.831.773.107	1.823.653.893	242.854.506	1.380.799.387	192.864.808	49.999.938
919					PAGO DE IMPUESTOS, TASAS, GASTOS JUDICIALES Y OTROS	3.485.427.000	1.831.773.107	1.823.653.893	242.854.506	1.380.799.387	192.864.808	49.999.938
TOTAL GENERAL:						592.973.958.430	9.719.689.748	592.693.317.178	528.760.131.309	63.913.186.869	525.995.206.621	2.894.864.688

ULISES

GERMAN

ALCARAZ

Firmado digitalmente por ULISES GERMAN ALCARAZ

Fecha: 2024.02.20 11:29:52 -03'00'

CESAR

EMIGDIO

BARANDA

CANDIA

Firmado digitalmente por CESAR EMIGDIO BARANDA CANDIA

Fecha: 2024.02.20 11:52:10 -03'00'

AMANDA

BEATRIZ

LEON ALDER

Firmado digitalmente por AMANDA BEATRIZ LEON ALDER

Fecha: 2024.02.20 12:36:58 -03'00'