

CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN

**INFORMES DE AUDITORÍA EXTERNA
INDEPENDIENTE
SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

Abril, 2022

CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN
INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA INDEPENDIENTE
Correspondiente al período comprendido entre el 01/01/2021 al 31/12/2021

ÍNDICE

Nº	CONTENIDO	Página
1.	DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL CAH AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	2 - 3
2.	ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	4 - 12
	<ul style="list-style-type: none">BALANCE GENERALESTADO DE RESULTADOSESTADO DE FLUJO DE EFECTIVOESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETONOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS	
3.	DICTAMEN SOBRE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	13 - 14
4.	EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	15 - 19

**1. DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS
INDEPENDIENTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL
31 DE DICIEMBRE DE 2021**

OPINIÓN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

**SEÑOR
PRESIDENTE DEL
CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN - CAH
PRESENTE**

1. IDENTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS OBJETO DE AUDITORÍA

Hemos examinado los Estados Financieros del **CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN - CAH** que comprende el Balance General al 31 de diciembre de 2021; y su correspondiente Estado de Resultados; de Flujos de Efectivo y de Variación del Patrimonio Neto por el periodo que terminó en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

2. RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN

La Administración del **CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN - CAH** es responsable de la preparación y presentación razonable de los mencionados Estados Financieros de acuerdo con las normas contables vigentes del Paraguay. Dicha responsabilidad incluye: i) el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros, que estén exentos de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas 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.

3. RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los mencionados Estados Financieros con base a nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas de Auditoría vigentes en la República del Paraguay.

Dichas normas requieren que cumplamos con los requerimientos éticos, así como que planeemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están exentos de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría comprende la realización de procedimientos con el fin de obtener evidencia de auditoría sobre los montos y exposiciones en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los Estados Financieros, debido a fraude o error. En la realización de estas evaluaciones de riesgo, el auditor considera el control interno vigente relevante a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros de la entidad, a fin de diseñar los procedimientos de auditoría que son apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad de control interno de la entidad.

CYCA - Contadores y Consultores Asociados
C.P. Diana Bogarín - SOCIA
Registro Profesional SET N° 273/2020
Resolución SB.SG N° 01237/2011

CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas - SOCIO
Registro Profesional SET N° 273/2020
Resolución SB.SG N° 01237/2011

Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración de la entidad, 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.

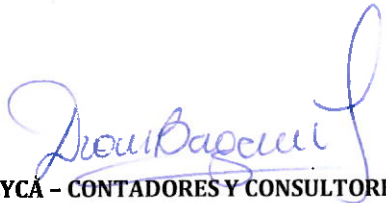
4. ANTECEDENTES DEL DICTAMEN DE AUDITORÍA DEL EJERCICIO ANTERIOR

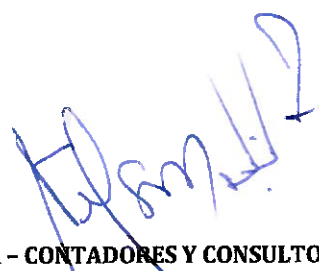
Los Estados Financieros del **CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN - CAH** al 31 de diciembre de 2020, cuyas cifras son mostradas con fines comparativos, fueron auditados por Controller Contadores & Auditores y en fecha 23 de abril de 2021, emitieron una opinión sin salvedades.

5. OPINIÓN

En nuestra opinión los Estados Financieros mencionados en el párrafo 1, tomados en su conjunto, presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la situación patrimonial y financiera del **CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN - CAH** al 31 de diciembre de 2021, el resultado de sus operaciones, la evolución de su patrimonio y su flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables vigentes en el Paraguay.

Asunción, 12 de abril de 2022


CYCA - CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.
C.P. DIANA BOGARIN - SOCIA
CIC N° 3.292.005
REGISTRO PROFESIONAL SET N° 273/2020
NOTA SB.SG N° 01237/2011


CYCA - CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.
DR. NELSON DÍAZ ROJAS - SOCIO
CIC N° 450.348
REGISTRO PROFESIONAL SET N° 273/2020
NOTA SB.SG N° 01237/2011

2. ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(EXPRESADO EN GUARANÍES)

ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO NETO		
DISPONIBLE			EXIGIBLE A CORTO PLAZO		
Banco Cla. Cte. Moneda Nacional	132.611.054.765	135.189.918.415	Financiero en Moneda Nacional	3.035.700.142	3.035.700.142
Banco Caja de Ahorro	2.509.889.896		A.F.D.		
Cheques Emitidos	19.240.420		Financiero en Moneda Extranjera	15.241.803.342	
Recaudaciones a Depositar	49.733.334		BID	21.938.324	
Fondo Fijo	0		K.F.W.	884.653.575	
CREDITO - CORRIENTE		55.852.972.338	Bco. Coop. Internacional del Japón PG-P 14	14.535.011.443	
Préstamos	39.783.181.645		No Financiero en Moneda Nacional	15.658.115.103	
Préstamos Vigentes	6.571.197.999		Instituciones Oficiales	498.341.507	
Préstamos Vencidos	176.334.893.721		Otras Instituciones	38.522.554	
Provisión sobre Capital	-143.122.910.075		Remuner. del Pers. a Pagar	1.168.900.825	
Intereses a Cobrar	47.806.944.104	14.120.728.743	Honorarios a Pagar	734.928.061	
Provisión sobre Intereses	-30.568.750.459		Proveedores Locales	10.107.770.174	
Previsiones Genéricas	-3.117.484.802		Alquileres a Pagar	6.935.889	
Documentos a Cobrar	1.573.431.173		Escribanía al Servicio del Prestatario	5.400.000	
Provisión p/Documentos a Cobrar	-1.573.431.173		Servicios Personales a Pagar	3.031.533.304	
Cuentas Varias a Cobrar		61.805.601	Servicios No Personales a Pagar	677.846.889	
Anticipo Impuesto a la Renta		1.887.456.346	IVA debito fiscal 10% a pagar	0	
Existencia Bienes de Consumo		1.865.876.092	Otras Provisiones		381.303.984
Existencia Bienes de Uso		304.190.901	Int. y Com. a Pagar en Mon. Nac.		2.120.236.128
REALIZABLE			OTROS PASIVOS CTES.		
Maq. y Eq. Agrícolas p/la Venta	28.000.000	0	En Moneda Nacional	4.599.559.267	
Provisiones	-28.000.000	0	Otros Pasivos	4.599.559.267	
Lotes p/la Venta - Corto Plazo	3.274.154.935	0	EXIGIBLE NO CORRIENTE		
Provisiones de Lotes p/la Venta	-3.274.154.935		Financiero en Moneda Nacional		9.216.673.204
FLUJO		30.854.225.996	A.F.D.	9.216.673.204	
Bienes de Uso		70.464.640.290	Financiero en Moneda Extranjera	16.730.790.378	
Depreciaciones		-39.610.414.294	BID	142.599.104	
Acumuladas	-37.678.897.037		K.F.W.	2.053.179.838	
Amortización Bienes Intangibles	-1.931.517.257		Bco. Coop. Internacional del Japón PG-P 14	14.535.011.436	
CREDITO NO CORRIENTE		579.482.524.407	TOTAL PASIVO		66.983.981.548
Préstamo no Exigible	597.100.362.310	579.482.524.407	PATRIMONIO NETO		739.604.489.723
Préstamos en Gestión Judicial	27.082.900.337		Capital	831.898.857.699	
Provisión sobre Capital	-44.886.182.670		Aportaciones a Capitalizar	3.365.000.000	
Gastos Pagados por Adelantado	185.454.730		Reservas	29.568.648.290	
OTROS ACTIVOS		301.044.935	Pérdidas Acumuladas	-114.427.375.824	
Otras Cuentas	264.781.993	334.281.993	Resultado del Ejercicio	-10.798.640.442	
Provisión p/Deudores Varios		-33.237.058			
Seguros a Devengar	0				
Int. Devengado a Cobrar s/Prest.	183.329.503.225				
Int. Devengado a Cobrar s/Prest.	-183.329.503.225				
TOTAL ACTIVO:		806.588.471.271	TOTAL PASIVO Y PAT.NETO:		806.588.471.271
Cuentas de Orden		161.981.844.045	Cuentas de Orden		161.981.844.045

ESTADO DE RESULTADOS

(EXPRESADO EN GUARANÍES)

CUENTAS	DEBE	CUENTAS	HABER
COSTOS		INGRESOS OPERATIVOS	
Financieros	2.521.454.468	Provenientes de Operaciones de Préstamos	68.309.230.305
GASTOS			
De Operaciones	50.713.246.674	OTROS INGRESOS	29.047.898.212
De Administración	3.597.954.635	Aporte Contiente Administración Central	17.970.074.918
Generales	6.644.336.022	Otros Ingresos Extraordinarios	11.077.823.294
Utilidad antes de Provisiones			
Provisiones BCP	44.528.909.803		
Provisiones Genéricas	149.867.557		
Resultado del Ejercicio			
Gastos no Deducibles			
Base Imponible para calculo IRE			
Impuesto a la Renta			
Resultado Impositivo	-6.415.998.728		
TOTAL:	97.357.128.517	TOTAL:	97.357.128.517

Mg. Lino Chiffo
Director de Contabilidad

Lic. CESAR CEBINI
Presidente CAH - Asunción

Lic. Ma. del Carmen Meza
Gerente General

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictámen de fecha: 12/04/2022
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

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		01/01/2021	31/12/2021
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICAD OR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
CERINI BENITEZ CESAR LADISLAO	CHILAVERT, LINO	3931730-7	CYCA - CONTADORES Y CONSULTORES ASOCIADOS	80016503-9

		2.021	2.020
1	ACTIVO	806.588.471.271	814.850.444.457
1.01	ACTIVO CORRIENTE	193.094.221.572	230.646.543.259
1.01.01	DISPONIBILIDADES (NOTA 4.1)	135.189.918.415	176.913.753.803
1.01.01.01	RECAUDACIONES A DEPOSITAR	49.733.334	4.210.003
1.01.01.04	BANCOS	135.120.944.661	176.904.669.919
1.01.01.04.01	BANCOS CTAS. CTES. Y COMBINADAS MONEDA NAC.	132.611.054.765	176.201.817.382
1.01.01.04.01.01	OFICINA CENTRAL	22.612.732.455	7.531.756.034
1.01.01.04.01.02	JEF. REGIONALES Y DISTRITALES	13.918.005.610	18.951.609.266
1.01.01.04.01.03	PG-14 CTAS. CTES. Y COMBINADAS	96.080.316.700	149.718.452.082
1.01.01.04.02	BANCOS CAJAS DE AHORRO	2.509.889.896	702.852.537
1.01.01.05	OTROS VALORES	19.240.420	4.873.881
1.01.03	CRÉDITOS (NOTA 4.2)	55.852.972.335	50.831.325.017
1.01.03.02	DEUDORES POR PRÉSTAMOS	182.906.091.720	144.511.430.554
1.01.03.05.01	ANTICIPOS Y RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	762.607.968	570.753.768
1.01.03.05.03	IVA - CRÉDITO FISCAL	1.124.848.378	505.806.519
1.01.03.07	CUENTAS VARIAS A COBRAR	61.605.601	28.257.839
1.01.03.08	DOCUMENTOS VARIOS A COBRAR	1.573.431.173	1.576.731.173
1.01.03.09	INTERESES A VENCER	47.806.944.104	46.877.417.562
1.01.03.99.01	PREVISION PARA INCOBRABLES	-143.122.910.075	-112.833.612.078
1.01.03.99.02	PREVISION PARA INTERESES A COBRAR	-33.686.215.361	-28.828.729.147
1.01.03.99.03	PREVISION DEUDORES VARIOS	-1.573.431.173	-1.576.731.173
1.01.04	INVENTARIOS (NOTA 4.3)	1.865.876.092	2.653.737.165
1.01.04.06	MATERIALES, SUMINISTROS Y REPUESTOS	1.865.876.092	2.653.737.165
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	3.274.154.935	3.274.154.935
1.01.04.99.02	(-)PREVISION DE LOTES PARA LA VENTA	-3.302.154.935	-3.302.154.935
1.01.05	GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO (NOTA 4.4)	185.454.730	247.727.274
1.01.05.03	SEGUROS PAGADOS POR ADELANTADO	185.454.730	247.727.274
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE	613.494.249.699	584.203.901.198
1.02.01	CRÉDITOS A LARGO PLAZO (NOTA 4.2)	579.598.114.612	556.555.645.287
1.02.01.02	DEUDORES POR PRÉSTAMOS	579.598.114.612	556.555.645.287
1.02.01.02.01	PRÉSTAMOS - FONDOS C.A.H.	594.998.110.162	568.584.036.915
1.02.01.02.02	PRESTAMOS - NO EXIGIBLE PG-P14	2.102.252.148	5.553.980.999
1.02.01.05	DEUDORES EN GESTIÓN DE COBRO - MOROSOS O SIMILARES	27.082.900.337	27.313.816.648
1.02.01.08	INTERES DEVENGADO A COBRAR EN SUSPENSO	183.329.503.225	152.601.044.394
1.02.01.09	INTERES DEVENGADO A COBRAR EN SUSPENSO	-183.329.503.225	-152.601.044.394
1.02.01.10	OTRAS CUENTAS	334.281.993	254.157.064
1.02.01.99	(-) PREVISIÓN PARA CRÉDITOS DE DUDOSO COBRO	-44.886.192.970	-45.150.346.339
1.02.01.99.01	(-) PREVISION POR CUENTAS EMBARGADAS	-33.237.058	-33.237.058
1.02.01.99.02	(-) PREVISIÓN PARA CRÉDITOS DE DUDOSO COBRO	-44.852.955.912	-45.117.109.281
1.02.04	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (NOTA 4.5)	32.958.681.840	27.452.485.280
1.02.04.01	INMUEBLES	31.470.897.269	30.138.759.735
1.02.04.02	RODADOS /TRANSPORTES	17.429.945.117	15.773.750.180
1.02.04.03	MUEBLES, ÚTILES Y ENSERES	6.975.417.446	6.101.759.544
1.02.04.05	EQUIPOS INFORMATICOS	10.809.737.230	11.471.471.355
1.02.04.06	HERRAMIENTAS Y EQUIPOS	340.199.031	357.792.682
1.02.04.09	MAQUINAS DE OFICINA	3.611.382.784	3.097.654.265
1.02.04.99	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-37.678.897.037	-39.488.702.481
1.02.07	ACTIVOS INTANGIBLES (NOTA 4.6)	937.453.247	195.770.631
1.02.07.01	LICENCIAS, MARCAS Y PATENTES	2.868.970.504	2.009.095.090
1.02.07.99	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA	-1.931.517.257	-1.813.324.459

Mg. Lino Chilavert
Director de Contabilidad

Lic. Ma. del Carmen Meza
Gerente General

Lic. CESAR CERINI
Presidente CAH

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictámen de fecha: 30/12/2021

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	01/01/2021	31/12/2021	
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICAD OR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
CERINI BENITEZ CESAR LADISLAO	CHILAVERT, LINO	3931730-7	CYCA - CONTADORES Y CONSULTORES ASOCIADOS	80016503-9

		2.021	2.020
2	PASIVO	66.983.981.548	69.121.057.477
2.01	PASIVO CORRIENTE	41.036.517.966	29.561.272.590
2.01.01	ACREEDORES COMERCIALES (NOTA 4.7)	14.780.514.430	8.313.302.627
2.01.01.01	PROVEEDORES LOCALES	10.180.955.163	3.706.296.740
2.01.01.04	OTROS ACREEDORES	4.599.559.267	4.607.005.887
2.01.02	DEUDAS FINANCIERAS (NOTA 4.8)	20.397.539.612	18.325.386.861
2.01.02.01	PRÉSTAMOS DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	3.035.700.142	312.500.000
2.01.02.01.01	PRESTAMO FISCALCO AFD-CAH	3.035.700.142	312.500.000
2.01.02.05	INTERESES A PAGAR	2.120.236.128	2.771.283.518
2.01.02.06	PRESTAMOS CON ORGANISMOS INTERNACIONALES	15.241.603.342	15.241.603.343
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)	684.653.575	684.653.576
2.01.02.06.03	PG-P14 BCO.DE COOP.INTERN.DEL JAPON	14.535.011.443	14.535.011.443
2.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5.858.463.924	2.922.583.102
2.01.03.01.01	IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	381.303.984	383.912.074
2.01.03.01.03	RETENCIONES DE IMPUESTOS A INGRESAR	383.369.138	329.746.966
2.01.03.02	OBLIGACIONES LABORALES Y CARGAS SOCIALES	153.494.923	511.063.363
2.01.03.06	ALQUILERES A PAGAR	6.935.689	11.535.689
2.01.03.07	REMUNERACION AL PERSONAL A PAGAR	4.933.360.190	1.686.325.010
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	25.947.463.582	39.559.784.887
2.02.02	DEUDAS FINANCIERAS A LARGO PLAZO (NOTA 4.8)	25.947.463.582	39.559.784.887
2.02.02.01	PRÉSTAMOS DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	9.216.673.204	7.187.500.000
2.02.02.01.01	PRESTAMO FISCALCO AFD-CAH	9.216.673.204	7.187.500.000
2.02.02.06	PRÉSTAMOS CON ORGANISMOS INTERNACIONALES	16.730.790.378	32.372.284.887
2.02.02.06.01	BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO	142.599.104	164.537.428
2.02.02.06.02	KFW PREST.79-66-211-DM (4.MILL)	2.053.179.838	3.137.724.581
2.02.02.06.03	BCO.DE COOP.INTERN.DEL JAPON-PG-P14	14.535.011.436	29.070.022.878
3	PATRIMONIO NETO (NOTA 4.9)	739.604.489.723	745.729.386.980
3.01	CAPITAL	835.261.857.699	831.896.857.699
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO	831.896.857.699	676.896.857.699
3.01.01.03	APORTACIONES A CAPITALIZAR	3.365.000.000	155.000.000.000
3.02	RESERVAS	29.568.648.290	28.259.905.105
3.02.02.01	RESERVA DE REVALÚO FISCAL	25.832.744.153	24.524.000.968
3.02.02.03	RESERVA PARA CREDITOS INCOBRABLES	3.441.865.246	3.441.865.246
3.02.02.04	RESERVA PROYECTO BID SPTTF79	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	-125.226.016.266	-114.427.375.824
3.03.01	RESULTADOS ACUMULADOS	-114.427.375.824	-112.814.115.397
3.03.02	RESULTADO DEL EJERCICIO	-10.798.640.442	-1.613.260.427


Mg. Lino Chilavert
 Director de Contabilidad


Lic. Ma. del Carmen Meza
 Gerente General


Lic. CESAR CERINI
 Presidente CAH

Firmado a solo efecto de su identificación
 con el Dictámen de fecha: 19/04/2022
 CYCA - Contadores y Consultores Asociados

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	01/01/2021	31/12/2021

3 - IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4 - IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5 - IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADO R RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
CERINI BENITEZ CESAR LADISLAO	CHILAVERT, LINO	3931730-7	CYCA - CONTADORES Y CONSULTORES ASOCIADOS	80016503-9

		2021	2020
4	INGRESOS OPERATIVOS	68.309.230.305	63.913.280.247
4.09.02	POVENIENTES DE OPERACIONES DE CREDITO	68.309.230.305	63.913.280.247
	MENOS:		
5	COSTOS OPERATIVOS	2.521.454.468	3.815.116.062
5.09.01	COSTO PROVENIENTES DE OPERACIONES DE CREDITOS	2.521.454.468	3.815.116.062
6	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) BRUTAS EN VENTAS	65.787.775.837	60.098.164.185
	MÁS		
8	OTROS INGRESOS	29.047.898.212	32.200.753.966
8.01	INTERESES GANADOS	291.862.801	72.156.239
8.06	CREDITO POR OPERACIONES DIRECTAS CON M.H.	17.970.074.918	21.310.718.738
8.07	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	10.785.960.493	10.817.878.989
9	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) BRUTAS TOTALES	94.835.674.049	92.298.918.151
	MENOS:		
10	GASTOS DE VENTAS O COMERCIALIZACIÓN	50.713.246.674	32.443.951.656
10.06	SERVICIOS PERSONALES	32.212.709.567	28.825.231.063
10.07	SERVICIOS NO PERSONALES	15.787.192.832	2.097.839.393
10.08	BIENES DE CONSUMO	2.713.344.275	1.520.881.200
	MENOS:		
11	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	3.597.954.635	18.001.022.034
11.01.04	SEVICIOS PERSONALES	2.343.445.922	7.166.214.872
11.13	JUICIOS Y GASTOS JUDICIALES	110.328.540	12.813.700
11.17	IMPUESTOS, PATENTES, TASAS Y OTRAS CONTRIBUCIONES	84.888.109	235.059.558
11.18	MULTAS Y SANCIONES	3.993.894	20.220.796
11.20	SERVICIOS NO PERSONALES	267.437.097	9.095.774.794
11.21	CONSUMO DE BIENES	787.861.073	1.399.114.828
12	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) ANTES DE GASTOS FINANCIEROS	40.524.472.740	41.853.944.461
	MENOS:		
13	GASTOS BANCARIOS Y FINANCIEROS	0	658.300.183
13.04	RESULTADO POR DIFERENCIA DE CAMBIO	0	658.300.183
14	PREVISIONES	44.678.777.160	37.986.609.545
14.02	(-) CONSTITUCIÓN DE PREVISIONES	44.678.777.160	37.986.609.545
	MENOS:		
15	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES DE ACTIVOS	6.644.336.022	4.323.364.878
15.01	DEPRECIACIONES DEL EJERCICIO	3.144.741.287	2.874.247.442
15.02	AMORTIZACIONES DEL EJERCICIO	104.811.609	141.234.884
15.03	OTROS GASTOS GENERALES	3.394.783.126	1.307.882.552
16	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) OPERATIVAS	-10.798.640.442	-1.114.330.145
17	OTROS RESULTADOS NO OPERATIVOS	0	0
17.01	UTILIDAD/PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	0	0
17.02	UTILIDAD/PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES	0	0
17.03	CUENTAS INCOBRABLES RECUPERADAS	0	0
17.xx	(nuevas cuentas a incluir)	0	0
18	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	-10.798.640.442	-1.114.330.145
19	IMPUESTO A LA RENTA	0	570.753.768
20	GANANCIAS/PÉRDIDAS NETAS DEL EJERCICIO	-10.798.640.442	-1.685.083.913

Mg. Lino Chilavert
Director de Contabilidad

Lic. Ma. del Carmen Meza
Gerente General

Lic. CESAR CERINI
Presidente CAH

Firmado a solo efecto de en identificación

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO


1 - IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2 - EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION	80005559-4	01/01/2021	31/12/2021

3 - IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4 - IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5 - IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADO R RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
CERINI BENITEZ CESAR LADISLAO	CHILAVERT, LINO	3931730-7	CYCA - CONTADORES Y CONSULTORES ASOCIADOS	80016503-9

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	2021	2020
VENTAS NETAS (COBRO NETO)	65.806.721.600	67.152.836.870
COSTO DE VENTAS (PAGO NETO)	(576.076.855)	(80.919.995.537)
PAGO A PROVEEDORES LOCALES Y EMPLEADOS	12.436.885.654	549.135.054
EFFECTIVO GENERADO (USADO) POR OTRAS ACTIVIDADES OPERATIVAS	(104.278.320.383)	31.968.897.410
PAGO DE IMPUESTOS	0	(381.303.984)
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	-26.610.789.984	18.369.569.813
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
ADQUISICION DE BIENES DE USO	(849.676.709)	(5.949.066.005)
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE INVERSIONES A LARGO PLAZO	0	0
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	0	0
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-849.676.709	-5.949.066.005
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE PRÉSTAMOS	(13.612.321.305)	(7.531.394.624)
DIVIDENDOS PAGADOS		
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE INTERESES	(651.047.390)	(387.053.493)
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-14.263.368.695	-7.918.448.117
EFFECTO DE LAS GANANCIAS O PÉRDIDAS POR DIFERENCIAS DE TIPO DE CAMBIO		
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE EFECTIVOS Y SUS EQUIVALENTES	(41.723.835.388)	4.502.055.691
EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL COMIENZO DEL PERIODO	176.913.753.803	172.411.698.112
EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERIODO	135.189.918.415	176.913.753.803



Mg. Lino Chilavert
 Director de Contabilidad


Lic. Ma. del Carmen Meza
 Gerente General



Lic. CESAR CERINI
 Presidente CAH

Firmado a solo efecto de su identificación
 con el Dictámen de fecha: 12/04/2022
 CYCA - Contadores y Consultores Asociados

ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO NETO

1 - IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE

RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	2 - EJERCICIO FISCAL
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION	80005559-4	DESDE HASTA
		01/01/2021 31/12/2021

3 - IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL

APELLIDOS/ NOMBRES	4 - Identificación del Contador	5 - Declaración Jurada Utilizada
CERINI BENITEZ CESAR LADISLAO	APELLIDOS/ NOMBRES CHILAVERT, LINO	Identificador RUC 3931730-7
		FORMULARIO Nº 101
		NÚMERO DE ORDEN

Cuentas	CAPITAL		RESERVAS			RESULTADOS		PATRIMONIO NETO
	INTEGRADO	INTEGRAR	LEGAL	DE REVALUO	OTRAS RESERVAS	ACUMULADOS	DEL EJERCICIO	
SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO 2020	676.896.857.699	35.000.000.000	2.137.746.500	24.085.804.016	1.598.157.637	-113.703.954.393	889.838.996	626.904.450.455
MOVIMIENTOS DEL EJERCICIO 2020								0
INTEGRACIÓN DE CAPITAL		120.000.000.000						120.000.000.000
TRANSFERENCIA A DIVIDENDOS A PAGAR								0
TRANSFERENCIA A RESULTADOS ACUMULADOS								0
AJUSTES/ DESAFECTAC. DE RESULT. ACUMULADOS								0
RESERVA LEGAL								0
RESERVA DE REVALUO				438.196.952				438.196.952
OTRAS RESERVAS								0
RESULTADO DEL EJERCICIO							-1.613.260.427	-1.613.260.427
SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO 2020 INICIO DEL EJERCICIO 2021	676.896.857.699	155.000.000.000	2.137.746.500	24.524.000.968	1.598.157.637	-113.703.954.393	-723.421.431	745.729.386.960
MOVIMIENTOS DEL EJERCICIO 2021								0
INTEGRACIÓN DE CAPITAL		155.000.000.000	-151.635.000.000					3.365.000.000
TRANSFERENCIA A DIVIDENDOS A PAGAR								0
TRANSFERENCIA A RESULTADOS ACUMULADOS								0
AJUSTES/ DESAFECTAC. DE RESULT. ACUMULADOS								0
RESERVA LEGAL								0
RESERVA DE REVALUO				1.308.743.185				1.308.743.185
OTRAS RESERVAS								0
RESULTADO DEL EJERCICIO							-10.798.640.442	-10.798.640.442
SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO 2021	831.896.857.699	3.365.000.000	2.137.746.500	25.832.744.153	1.598.157.637	-113.703.954.393	-11.522.061.873	739.604.489.723

Mg. Lino Chilavert
Director de Contabilidad

Lic. Ma. del Carmen Meza
Gerente General

Lic. CESAR CERINI



Firmado a solo efecto de su identificación:
con el Dictamen de fecha 12/04/2021
CTCA - Contadores y Consultores Asociados

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE	2- EJERCICIO FISCAL
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION	80005559-4
DESDE	HASTA
01/01/2021	31/12/2021

3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR	5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES
CERINI BENITEZ CESAR LADISLAO	CHILAVERT, LINO	CYCA - CONTADORES Y CONSULTORES ASOCIADOS
	IDENTIFICADOR RUC	IDENTIFICADOR RUC
	3931730-7	80016503-9

1) Datos de la entidad

A) Aprobación de los EEFF: 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. k) 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 autárquico con personería jurídica, patrimonio, contabilidad y administración propios, esta regida por la Ley 5361/2014, leyes complementarias aplicables a las entidades descentralizadas del Estado, reglamentaciones que dictaren 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	Lic. Cesar Ladislao Cerini
MIEMBROS	
Abog. Myriam Berdoy Nuñez Representante del Ministerio de Agricultura y Ganadería	Juan Andrés Alvarenga Villalba Representante del Ministerio de Hacienda
Abog. Evelyn Paola Ocampos Representante del Ministerio de Industria y Comercio	Diego Crispin Candia Melgarejo Representante del Instituto Nacional de Desarrollo Rural y de la Tierra (INDERT)
	Lic. Carlos César Alvarenga Representante del Banco Central del Paraguay
AUDITOR INTERNO	Lic. Jose Santander
PERSONAL SUPERIOR	
Gerente General	Lic. Maria del Carmen Meza
Lic. Roberto Melgarejo Gerente de Operaciones y Tecnología	Ing. Agr. Juan Manuel Ovelar Gerente Zona Sur Este
CP Mario Román Gerente de Finanzas	Ing. Agr. Alcides Rios Gerente Zona Centro Sur
Lic. Oscar Nuñez Gerente de Administración	Lic. Juio Lugo Gerente Zona Norte
Abg. Guillermo Benítez Asesor Jurídico	Ing. Agr. Roque Melgarejo Gerente Zona Centro
Ing. Agr. Clara Domínguez Gerente de Planificación y Asistencia Técnica	Ing. Agr. Daniel Acosta Gerente de Servicios Crediticios
Ing. Agr. Juan Ernesto Meili Gerente de Riesgos	

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictámen de fecha: 12/04/2022
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

b 3 Distribución Geográfica

Las Oficinas del Crédito Agrícola de Habilitación se encuentran distribuidos 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 citan a continuación			
Norte	Centro	Centro Sur	Sur Este
Chore	Caaguazú	Acahay	Pirapó
Capibary	Yhu	Arroyos y Esteros	Fram
Curuguaty	Caazapá / San Francisco	Atyra	Itaipyte
General Aquino/ Jhugua Rey	Coronel Oviedo	Caragatay-Eusebio Ayala	Mayor Otaño
Yby Yau	San José de los Arroyos	Carepegua	Hemandarias/ Minga Guazú/Minga Fora
Guayaibí	San Juan Nepomuceno	JA Saldivar	Cnel. Bogado/San Cosme y Damian
Horqueta	Villarrica	Pilar	Itapúa Poty
Loreto	Colonia Independencia	Piribebuy	Juan León Mallorquín
San Pedro del Ycuamandyyu	J.E. Estigarribia	Caapucú	Maria Auxiliadora
Santa Rosa del Agraray	Yuty	Santa Rosa Misiones	Capitán Miranda
Naranjito	Cecilio Báez/San Joaquin	Ybycui	Yatyty
San Estanislao	Juan Manuel Frutos	Paraguarí	Santa Rita
Katuete		Itacuribi de la Cordillera	Natalio
Cruce Liberación		Loma Grande	San Pedro del Paraná
		Quindy	Alto Vera
			Cedrales
			Edelira
			San Rafael del Paraná
En la Región Occidental se encuentran habilitados los Centros de Atención Loma Plata, Villa Hayes y Carmelo Peralta. En la Cede 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 (NIIFs) 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 Hacienda (MH)

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° 6361/2014

3.2 Previsiones:

Los porcentajes de Previsión de la Cartera de Préstamo se calcula conforme lo establecido en la Resolución del Banco Central del Paraguay N° 37 Acta N° 72 de fecha 29/11/2011 - Además para este Ejercicio Fiscal 2017, para el calculo de las provisiones se ha considerado lo dispuesto en el Decreto 5068/2016 POR EL CUAL SE REGLAMENTA LA LEY N° 5527/2015, "DE REHABILITACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES, DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y DE PROTECCIÓN CONTRA LAS PRÁCTICAS CREDITICIAS ABUSIVAS O ENGAÑOSAS", Art. 5° punto 3)b. que establece lo siguiente: Constituir provisiones sobre saldo de la cartera reestructurada en un porcentaje equivalente a la previsión mínima establecida en la Resolución N° 1 de la Superintendencia de Bancos del BCP, Acta N° 60 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 reconocidos 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 31/12/2021 fue fijado en 2,2% aplicado a los bienes adquiridos hasta el 30 de junio de 2021. Los bienes adquiridos con posterioridad al 30/06/2021 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 31/12/2016 siendo la cotización de cada Dólar de los Estados Unidos de América (G. 5.590,47) Guaraníes cinco mil quinientos noventa y cuatro con cuarenta y siete centavos Euro (G. 6.680,05) Guaraníes seis mil seiscientos ochenta y cinco centavos.

3.5 Obras Civiles en Ejecución:

En esta cuenta se registran las obras que aun no fueron recepcionadas, correspondientes a la sede central y del interior del país. Cabe señalar que existen obras en ejecución en los Centros de Atención al Cliente de Acahay, Naranjito, Fram, Itapúa poty, Capitán Miranda, Loma Plata, San Cosme y Damian y J. L. Mallorquín, Coronel Bogado financiadas con recursos provenientes de la Dirección General del Tesoro a través de la Ley 5908/17 "De Fortalecimiento y Reactivación de los Pequeños Productores de la Agricultura Familiar Campesina" que en su art. 9° establece que (US\$ 2.000.000) deberán ser destinados a inversión y fortalecimiento estructural de la Institución.

4) Composición de principales cuentas patrimoniales

CAPITALIZACIONES RECIBIDAS
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.° 5308/2019 (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

4.1 Disponibles	Las cuentas del rubro se hallan compuestas como sigue:			
	2021		2020	
	CUENTAS	MONTO EN G.	CUENTAS	MONTO EN G.
	BANCOS CTAS CTES Y COMBINADAS MONEDA NAC	132 611 054 765	BANCOS CTAS CTES Y COMBINADAS MONEDA NAC	176 201 817 382
4.2 Créditos	CUENTAS	MONTO EN G.	CUENTAS	MONTO EN G.
	CREDITO CORRIENTE		CREDITO CORRIENTE	
	PRESTAMOS - FONDOS DEL C A H	182 268 902 515	PRESTAMOS - FONDOS DEL C A H	129 688 671 962
	CREDITO NO CORRIENTE		CREDITO NO CORRIENTE	
	FINANC INVER PRODUCT -F CAH	508 784 237 608	FINANC INVER PRODUCT -F CAH	352 604 573 343
	PRESTAMO BANCA COMUNAL-FONDO 45	78 882 273	PRESTAMO BANCA COMUNAL-FONDO 45	743 450 619
	PRESTAMO FDO 51 - D A A F	32 340 197	PRESTAMO FDO 51 - D A A F	151 239 718
	PRESTAMOS BONOS SOBERANOS - FDO 35	1 479 896 263	PRESTAMOS BONOS SOBERANOS - FDO 35	5 324 173 848
	PRESTAMO FONDO 61 - LEY 5527/15	3 342 339 826	PRESTAMO FONDO 61 - LEY 5527/15	6 126 539 879
	PREST FONDO 36 LEY 5 675	12 608 877 799	PREST FONDO 36 LEY 5 675	24 147 323 230
	PREST FONDO 62 LEY 5 908/17	15 386 508 022	PREST FONDO 62 LEY 5 908/17	59 954 183 234
	PRESTAMO FONDO 63 LEY 6524/20-COVID 19	36 616 304 034	PRESTAMO FONDO 63 LEY 6524/20-COVID 19	113 419 158 044
	PRESTAMO FONDO 37 AFD-CAH	11 807 811 414	PRESTAMO FONDO 37 AFD-CAH	6 113 395 000
	INTERESES A COBRAR EN SUSPENSO	181 616 465 524	INTERESES A COBRAR EN SUSPENSO	151 147 654 906
4.3 Inventarios	CUENTAS	MONTO EN G.	CUENTAS	MONTO EN G.
	LOTES P/LA VENTA-CORTO PLAZO	3,274,154,935	LOTES P/LA VENTA-CORTO PLAZO	3,274,154,935
	LOTE P/ VENTA YPACARAI	2 916 076 841	LOTE P/ VENTA YPACARAI	2 916 076 841
	LOTES P/MTA ITAUGUA RES 20 A.48/04 CD	75 082 125	LOTES P/MTA ITAUGUA RES 20 A.48/04 CD	75 082 125
	LOTES P/VENTA-SALTO DEL GUAIRA	65 149 863	LOTES P/VENTA-SALTO DEL GUAIRA	65 149 863
	LOTES P/VENTA-HORQUETA	57 098 000	LOTES P/VENTA-HORQUETA	57 098 000
	LOTES P/VENTA-CAPIATA FCA N°42103	10 290 000	LOTES P/VENTA-CAPIATA FCA N°42103	10 290 000
	LOTES P/VENTA-CAPIATA FCA N°42288	10 290 000	LOTES P/VENTA-CAPIATA FCA N°42288	10 290 000
	LOTES P/VENTA-S P DEL YCUAM FCA N° 178	21 731 142	LOTES P/VENTA-S P DEL YCUAM FCA N° 178	21 731 142
	LOTES P/VENTA-S P DEL YCUAM F 3200P 3907	25 000 000	LOTES P/VENTA-S P DEL YCUAM F 3200P 3907	25 000 000
	LOTES P/VENTA-ARTIGAS FINCA 1 217	92 000 000	LOTES P/VENTA-ARTIGAS FINCA 1 217	92 000 000
	OTROS LOTES P/LA VENTA	1 436 964	OTROS LOTES P/LA VENTA	1 436 964
4.4 Gastos Pagados por Adelantado	CUENTAS	MONTO EN G.	CUENTAS	MONTO EN G.
	SEGUROS PAGADOS POR ADELANTADO	185 454 730	SEGUROS PAGADOS POR ADELANTADO	247 727 274
4.5 Propiedad, Planta y Equipo	CUENTAS	MONTO EN G.	CUENTAS	MONTO EN G.
	TERRENOS	2 023 689 718	TERRENOS	1 894 840 558
	EDIFICIOS E INSTALACIONES	22 453 923 979	EDIFICIOS E INSTALACIONES	22 607 950 659
4.6 Activos Intangibles	CUENTAS	MONTO EN G.	CUENTAS	MONTO EN G.
	LICENCIAS MARCAS Y PATENTES	2 860 788 686	LICENCIAS MARCAS Y PATENTES	2 009 095 080
4.8 Deudas Financieras	CUENTAS	MONTO EN G.	CUENTAS	MONTO EN G.

a) Banco de Cooperación Internacional de Japón - Proyecto PG-P14
 En la misma, se registra el compromiso financiero a través del Ministerio de Hacienda con el BANCO DE COOPERACIÓN INTERNACIONAL DEL JAPÓN, asumido en Yenes (Y) y transferido en guaraníes al Crédito Agrícola de Habilitación, para el Programa PG-P14, a la tasa de interés del 7.5 % anual, pagaderos en cuotas semestrales, fondo destinado al financiamiento del Proyecto de Fortalecimiento del Sector Agrícola.

b) KFW:
 El desembolso de préstamo inicial fue de (D\$ 4 000 000) Cuatro millones de Marcos Alemanes y a la fecha el saldo convertido en Euros es (E 851 812,34) Ochocientos cincuenta y un mil ochocientos doce con treinta y cuatro centavos, y el Crédito Agrícola de Habilitación asume la diferencia cambiaria.

c) Agencia Financiera de Desarrollo
 El desembolso inicial del préstamo recibido fue de G 7 500 000 000) Siete mil millones de G 30 000 000 000* CONTRATO MARCO PARA LA UTILIZACIÓN DE LINEAS DE CRÉDITO HABILITADAS PARA EL APOYO FINANCIERO A LA MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES) Y OTRAS EMPRESAS A TRAVÉS DE FIDEICOMISO CREADO POR LEY N° 5 524/20"

d) Intereses Devengados sobre Préstamos Obtenidos.
 Los intereses devengados sobre préstamos obtenidos fueron registrados en la proporción que corresponde al presente Ejercicio Fiscal, a los efectos de reconocer los Costos Financieros en el Ejercicio que se genera.

	Los saldos del rubro se expone como sigue:		2021		2020
	DEUDAS FINANCIERAS CORTO PLAZO			DEUDAS FINANCIERAS CORTO PLAZO	
	INT DEV.A PAGAR JBIC PG-P14		2 120 236 128	INT DEV.A PAGAR JBIC PG-P14	2 771 283 518
	BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLL (KFW II PREST 94 (4 MILL.DM)		21 938 324	BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLL (KFW II PREST 94 (4 MILL.DM)	21 938 324
	PG-P14 BCO DE COOP. INTERN DEL JAPON		14 535 011 443	PG-P14 BCO DE COOP. INTERN DEL JAPON	14 535 011 443
	PRESTAMO FISCALCO AFD-CAH		3 035 700 142	PRESTAMO FISCALCO AFD-CAH	312 500 000
	DEUDAS FINANCIERAS LARGO PLAZO			DEUDAS FINANCIERAS LARGO PLAZO	18,012,886,881
	BID-PROY. SP/3F-89-07-PR		142 599 104	BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLL (KFW II PREST 94 (4 MILL.DM)	154 537 428
	KFW PREST 79-68-211-DM (4 MILL.)		2 053 179 838	KFW II PREST 94 (4 MILL.DM)	3 137 724 581
	BCO DE COOP INTERN DEL JAPON-PG-P14		14 535 011 436	PG-P14 BCO DE COOP. INTERN DEL JAPON	29 070 022 878
4.9 Patrimonio Neto	CUENTAS			CUENTAS	MONTO EN G.
	CAPITAL SUSCRITO		831.896.857.699	CAPITAL SUSCRITO	588.083.157.699
	APORTACIONES DE CAPITAL		3.365.000.000	APORTACIONES DE CAPITAL	0
	RESULTADO ACUMULADO		-114 427 375 824	RESULTADO ACUMULADO	-116 505 406 455
	RESULTADO DEL EJERCICIO		-10 798 640 442	RESULTADO DEL EJERCICIO	2 801 452 062

5) Composición de principales cuentas de resultados

5.1 Ingresos	Los ingresos por Intereses Devengados de Operaciones de Préstamos son reconocidos en el momento de su devengamiento, especialmente sobre la cartera exigible y no exigible			
	Los saldos del rubro se expone como sigue:		2021	2020
	INTERESES GANADOS-FONDO C A H		52 079 398 238	40 403 506 743
	INTERESES GANADOS FDO EXIMBANK		22 476 970	63 371 016
	INT GANADOS FONDO PG-P14 PREST AGRIC		148 139 454	360 276 946
	INT GANADOS FONDO PG-P14 PREST GANAD		221 501 003	312 337 448
	INT GANAD FONDO PG-P14 PREST AGROGAN		1 877 940 743	1 389 373 374
	INT GANADOS FONDO PG-P14 PREST AGROIT		16 791 207	107 264 085
	INT GANADOS FONDO 45 - BCA COMUNAL		130 379 895	1 027 016 617
	INTERESES GANADOS D A A F - FDO 51		67 478 029	52 014 744
	INT GANADOS BONOS SOBERANOS - FDO 35		636 707 033	1 260 512 771
	INTERESES GANADOS FONDO 36		1 735 609 127	598 353 826
	INTERESES GANADOS FONDO 61		352 427 552	4 082 173 061
	INTERESES GANADOS FONDO 62		4 888 710 759	9 064 104 582
	INTERESES GANADOS FONDO 63		5 576 146 661	5 159 137 597
	INTERESES GANADOS FONDO 37		554 879 699	25 090 133

5.2.2 Gastos Administrativos:

Los Gastos Administrativos, corresponden a gastos que se realizan en la Oficina Central, de manera a dar apoyo a las actividades que cumplen las Gerencias Zonales y los Centros de Atención al Cliente en todo el país.

5.2.3 Gastos Generales:

Gastos Generales, bajo esta denominación se registran las Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones de Bienes Intangibles, Quitas de Intereses e Indemnización además de los ajustes contables como contrapartida de registros realizados por cálculos demás de intereses devengados y revertidos durante el ejercicio fiscal.

Los saldos del rubro se expone como sigue:			
INT S/PRESTAMO JBIC-PG-P14	2.390.706.567	INT S/PRESTAMO JBIC-PG-P14	3.770.565.404
OG 100 GASTOS POR SERVICIOS PERSONAL	32.212.709.567	SERVICIOS PERSONALES	7.166.214.872
OG 200 GASTOS POR SERVICIOS NO PERSONAL	15.772.386.257	SERVICIOS NO PERSONALES	9.095.774.794
OG 300 GASTO POR CONSUMO DE BIENES	2.713.344.275	CONSUMO DE BIENES	1.399.114.828
PREVISIONES	44.528.909.603	PREVISIONES	37.986.609.545
DEPRECIACIONES DEL EJERCICIO	3.144.741.287	DEPRECIACIONES DEL EJERCICIO	2.874.247.442
QUITA DE CAPITAL O INTERES	1.461.639.404	QUITA DE CAPITAL O INTERES	589.308.091
REVERS INT DEVENGADO EN PRESTAMOS	350.152.396	REVERS INT DEVENGADO EN PRESTAMOS	137.279.837
QUITA - LEY 5527/15	341.805.865	QUITA - LEY 5527/15	412.461.636
QUITA - LEY 5908/17	151.213.119	QUITA - LEY 5908/17	279.996.665

6. Contingencias o hechos relevantes

Al 31 de diciembre de 2021 no existen situaciones contingentes, ni reclamos en la generación de obligaciones para la Entidad adicionales a las que se presentan en estos estados financieros

7. Hechos posteriores

A la fecha de emisión de los estados financieros, no han ocurrido eventos importantes que pudieran tener un efecto material sobre los estados financieros terminados al 31 de diciembre de 2021

9. Deuda Flotante

Deuda Flotante, constituyen los gastos obligados y no pagados al cierre del ejercicio fiscal 2021, que según Decreto N° 8127/00, que reglamenta la implementación de la Ley 1535/99 de Administración Financiera del Estado y deberán ser pagados a más tardar el último día del mes de febrero del ejercicio vigente.

CUENTA N°	Descripción	Monto
4 1 7 01 01 00 000	Servicios Personales	743.187.324
4 1 7 02 01 00 000	Servicios No Personales	1.612.986.976
4 1 7 03 01 00 000	Bienes de Consumo e Insumos	195.076.572
4 1 7 05 01 00 000	Inversión Física	7.507.654.790
4 1 7 06 01 00 000	Inversión Financiera	3.365.000.000
4 1 7 08 01 00 000	Transferencias	0
4 1 7 09 01 00 000	Otros Gastos	1.320.765
TOTAL		13.425.226.427




Mg. Lino Chilavert
 Director de Contabilidad




Lic. CESAR CERNU
 Presidente CAH



Lic. Ma. del Carmen Meza
 Gerente General

Firmado a solo efecto de su identificación
 con el Dictámen de fecha: 12/04/2022
 CYCA - Contadores y Consultores Asociados

**3. DICTAMEN SOBRE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL
31 DE DICIEMBRE DE 2021**

OPINIÓN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

**SEÑOR
PRESIDENTE DEL
CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN - CAH
PRESENTE**

1. IDENTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS OBJETO DE AUDITORÍA

Fuimos contratados para auditar el Informe de Ejecución de Ingresos y Egresos que se acompaña del **CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN - CAH** que comprende los ingresos percibidos y los gastos efectuados y la ejecución de presupuesto del ejercicio fiscal 2021, aprobados y asignados a la Entidad.

2. RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN

La Administración del **CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN - CAH** es responsable de la preparación y presentación razonable del Informe de la Ejecución de Ingresos y Egresos de conformidad con las leyes y normativas vigentes en la República del Paraguay. Dicha responsabilidad incluye: i) el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes a la preparación y presentación razonable del Informe, que estén exentos de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas 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, o que le fueron encomendados.

3. RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES

Nuestra responsabilidad es realizar el examen del Informe de Ejecución de Ingresos y Egresos, de acuerdo a las normas técnicas de aceptación general, y así obtener evidencias respaldatorias válidas y suficientes que permitan formarnos una opinión sobre lo verdadero y razonable de lo establecido en el Presupuesto aprobado y asignado al **CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN - CAH**. Por lo tanto, nuestra labor se encuentra supeditada, en gran medida a que la Administración de la Entidad no suministre las informaciones y documentaciones requerida en su oportunidad. Es decir, no contamos con la fuerza coercitiva que tienen los órganos de control del Estado. Entendemos, que hemos obtenido la cantidad necesaria de elementos de juicio apropiados que nos permita emitir una opinión sobre el informe señalado.

CYCA - Contadores y Consultores Asociados

C.P. Diana Bogarín - SOCIA
Registro Profesional SET N° 273/2020
Resolución SB.SG N° 01237/2011

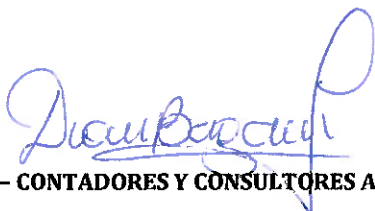
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

Dr. Nelson Díaz Rojas - SOCIO
Registro Profesional SET N° 273/2020
Resolución SB.SG N° 01237/2011

4. OPINIÓN

En nuestra opinión, el Informe de Ejecución de Ingresos y Egresos que se adjunta, presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, los ingresos percibidos y los gastos efectuados y la Ejecución Presupuestaria por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021, de conformidad a lo establecido en la normativa que le es aplicable al **CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN - CAH** y complementariamente con las normas técnicas utilizadas por el registro contable de este tipo de operaciones.

Asunción, 12 de abril de 2022



CYCA - CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.

C.P. DIANA BOGARIN - SOCIA
CIC N° 3.292.005

REGISTRO PROFESIONAL SET N° 273/2020
NOTA SB.SG N° 01237/2011



CYCA - CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.

DR. NELSON DÍAZ ROJAS - SOCIO
CIC N° 450.348

REGISTRO PROFESIONAL SET N° 273/2020
NOTA SB.SG N° 01237/2011

4. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

EJECUCION DE INGRESOS POR ENTIDAD Y FUENTE DEL MES DE ENERO AL MES DE DICIEMBRE

Niv. desde: 27 hasta: 27 Ent. desde: 3 hasta: 3

Consolidado por: 4. DETALLE ORIGEN

Grupo del Subgrupo Origen	Detalle Origen	DESCRIPCION	PRESUPUESTO INICIAL	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE	INGRESOS DEVENGADOS	INGRESOS RECAUDADOS	POR RECIBIR
ENTIDAD: 27	3	CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN	456.787.852.166	117.110.158.748	573.898.010.914	662.153.921.263	-	88.255.910.349
100		INGRESOS CORRIENTES	75.833.507.890	0	75.833.507.890	88.827.965.000	-	12.994.029.316
150		TRANSFERENCIAS CORRIENTES	22.627.800.000	0	22.627.800.000	23.226.556.047	-	598.756.047
152		TRANSFERENCIAS CONSOLIDABLES DE ENTIDADES Y ORGAN. DEL ESTADO	22.627.800.000	0	22.627.800.000	23.226.556.047	-	598.756.047
60		APORTES DEL GOBIERNO CENTRAL CON RECURSOS DEL TESORO	22.627.800.000	0	22.627.800.000	23.226.556.047	-	598.756.047
170		INGRESOS DE OPERACION (SECTOR EMPRESARIAL Y FINANCIERO)	53.205.707.890	0	53.205.707.890	65.601.408.953	-	12.395.273.269
172		INGRESOS DE OPERACION DE ENTIDADES FINANCIERAS	53.205.707.890	0	53.205.707.890	65.601.408.953	-	12.395.273.269
2		INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO	53.105.707.890	0	53.105.707.890	65.040.965.289	-	11.935.257.409
9		OTROS INGRESOS DE OPERACION	100.000.000	0	100.000.000	560.443.654	-	460.015.860
200		INGRESOS DE CAPITAL	0	17.110.158.748	17.110.158.748	0	0	17.110.158.748
220		TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0	17.110.158.748	17.110.158.748	0	0	17.110.158.748
222		TRANSFERENCIAS CONSOLIDABLES DE ENTIDADES Y ORGAN. DEL ESTADO	0	17.110.158.748	17.110.158.748	0	0	17.110.158.748
50		APORTES DEL GOBIERNO CENTRAL CON RECURSOS DEL TESORO	0	6.730.000.000	6.730.000.000	0	0	6.730.000.000
70		APORTES DEL GOB. CENTRAL CON RECURSOS DEL CREDITO INTERNO	0	10.380.158.748	10.380.158.748	0	0	10.380.158.748
300		RECURSOS DE FINANCIAMIENTO	380.954.344.276	100.000.000.000	480.954.344.276	573.326.384.057	-	92.372.038.781
310		ENDEUDAMIENTO INTERNO	0	6.870.395.000	6.870.395.000	6.870.395.000	0	0
311		CREDITO INTERNO	0	6.870.395.000	6.870.395.000	6.870.395.000	0	0
9		VARIOS	0	6.870.395.000	6.870.395.000	6.870.395.000	0	0
330		RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS	380.954.344.276	-	374.083.949.276	389.871.085.939	-	15.787.136.663
332		REEMBOLSO DE PRÉSTAMOS DEL SECTOR PRIVADO	380.954.344.276	-	374.083.949.276	389.871.085.939	-	15.787.136.663
9		VARIOS	380.954.344.276	-	374.083.949.276	389.871.085.939	-	15.787.136.663
340		SALDO INICIAL DE CAJA	0	6.870.395.000	374.083.949.276	389.871.085.939	-	15.787.136.663
343		SALDO INICIAL DE RECURSOS INSTITUCIONALES	0	100.000.000.000	100.000.000.000	176.584.903.118	-	76.584.903.118
10		DE RECURSOS PROPIOS	0	100.000.000.000	100.000.000.000	176.584.903.118	-	76.584.903.118
Total General:			456.787.852.166	117.110.158.748	573.898.010.914	662.153.921.263	-	88.255.910.349

Firmado digitalmente por MARIA DEL CARMEN MEZA LEON
Nombre de reconocimiento (DN):
givenName=MARIA DEL CARMEN,
sn=MEZA LEON,
serialNumber=CIT 207986, cn=MARIA DEL CARMEN MEZA LEON, ou=FRMA FZ, o=PERSONA FISICA, c=PY
Fecha: 2022.02.25 11:02:36 -03'00'

MARIA DEL
CARMEN
MEZA LEON

Firmado digitalmente por CESAR LADISLAO CERINI BENITEZ
Fecha: 2022.02.23 09:12:09 -03'00'

CESAR
LADISLAO
CERINI
BENITEZ

Firmado a solo efecto de su identificación con el Dictamen de fecha: 12/05/2022
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

'CRÉD. AGR. DE HAB.'

S.S.E.A.F.

CRLEJED4Z

Nivel: 27 hasta: 27

Proyectos Srip:

Obj.: 3 hasta: 3 Clase: 0 hasta: 9 Prog.: 0 hasta: 999 Proyecto/Actividad: 0 hasta: 99

Presupuesto Inicial: 0 hasta: 999

Presupuesto Vigente: 0 hasta: 999

Presupuesto Final: 0 hasta: 999

Presupuesto Paga: 0 hasta: 999

LISTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA POR EL OBJETO DEL GASTO

SOBRE MOVIMIENTOS DESDE EL 01/01/2021 AL 31/12/2021

FECHA: 26/01/2022

HORA: 11:17:06

PAGINA: 1

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

0 hasta: 999

OBJ. GAS.	ORG. FIN.	País Dpt.	DESCRIPCION	PRESUPUESTO INICIAL	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE	OBLIGADO	SALDO PRESUPUESTARIO	PAGADO	OBLIGACIONES PENDIENTE DE PAGO
100			SERVICIOS PERSONALES	37.859.248.133	0	37.859.248.133	34.665.191.327	3.194.056.806	33.922.004.003	743.187.324
110			REMUNERACIONES BÁSICAS	29.296.859.800	0	29.296.859.800	27.006.877.962	2.289.981.838	26.264.065.638	742.812.324
111			SUELDOS	25.359.600.000	0	25.359.600.000	23.249.133.333	2.110.466.667	22.506.434.342	742.698.991
112			DIETAS	750.000.000	0	750.000.000	750.000.000	0	750.000.000	0
113			GASTOS DE REPRESENTACIÓN	933.655.200	0	933.655.200	932.126.900	1.528.300	932.126.900	0
114			AGUINALDO	2.253.604.600	0	2.253.604.600	2.075.617.729	177.986.871	2.075.504.396	113.333
120			REMUNERACIONES TEMPORALES	970.895.000	0	970.895.000	812.236.728	158.658.272	812.236.728	0
122			GASTOS DE RESIDENCIA	259.720.000	0	259.720.000	112.800.000	146.920.000	112.800.000	0
123			REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA	700.075.000	-	700.075.000	665.366.513	11.708.487	665.366.513	0
125			REMUNERACIÓN ADICIONAL	11.100.000	23.000.000	34.100.000	34.070.215	29.785	34.070.215	0
130			ASIGNACIONES COMPLEMENTARIAS	6.078.213.750	271.526.271	6.349.740.021	5.764.344.395	585.395.626	5.763.969.395	375.000
131			SUBSIDIO FAMILIAR	241.920.000	0	241.920.000	229.367.246	12.552.754	229.367.246	0
133			BONIFICACIONES	2.536.293.750	271.526.271	2.807.820.021	2.804.326.926	3.493.095	2.803.951.926	375.000
135			BONIFICACIONES POR VENTAS Y COBRANZAS	3.300.000.000	0	3.300.000.000	2.730.650.223	569.349.777	2.730.650.223	0
140			PERSONAL CONTRATADO	1.465.779.583	-	1.465.779.583	1.071.287.234	122.966.078	1.071.287.234	0
144			JORNALES	892.699.750	-	892.699.750	525.994.946	30.178.533	525.994.946	0
145			HONORARIOS PROFESIONALES	573.079.833	65.000.000	638.079.833	545.292.288	92.787.545	545.292.288	0
190			OTROS GASTOS DEL PERSONAL	47.500.000	0	47.500.000	10.445.008	37.054.992	10.445.008	0
199			OTROS GASTOS DEL PERSONAL	47.500.000	0	47.500.000	10.445.008	37.054.992	10.445.008	0
200			SERVICIOS NO PERSONALES	20.857.329.391	1.054.766.958	21.912.096.349	15.827.727.018	6.084.369.331	14.383.138.914	1.444.588.104
210			SERVICIOS BÁSICOS	1.156.298.682	0	1.156.298.682	649.317.481	506.981.201	648.011.845	1.305.636
211			ENERGÍA ELÉCTRICA	442.447.436	0	442.447.436	380.976.659	61.470.777	379.757.568	1.219.091
212			AGUA	25.117.512	0	25.117.512	24.224.384	893.128	24.137.839	86.545
214			TELÉFONOS, TELEFAX Y OTROS SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	688.733.794	0	688.733.794	244.116.438	444.617.296	244.116.438	0
220			TRANSPORTE Y ALMACENAJE	15.400.000	276.000.000	291.400.000	168.096.000	123.304.000	155.936.000	12.160.000
221			TRANSPORTE	15.400.000	276.000.000	291.400.000	168.096.000	123.304.000	155.936.000	12.160.000
223			TRANSPORTE DE PERSONAS	0	26.000.000	41.400.000	40.976.000	424.000	40.976.000	0
230			PASAJES Y VIÁTICOS	639.038.400	250.000.000	250.000.000	127.120.000	122.880.000	114.960.000	12.160.000
231			PASAJES	321.048.000	900.000.000	1.539.038.400	1.279.116.530	259.921.870	1.262.431.530	16.685.000
232			VIÁTICOS Y MOVILIDAD	314.627.040	250.000.000	71.048.000	0	71.048.000	0	0
239			PASAJES Y VIÁTICOS VARIOS	3.363.360	1.150.000.000	1.464.627.040	1.275.754.030	188.873.010	1.259.069.030	16.685.000
240			GASTOS POR SERVICIOS DE ASEO, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EDIFICIOS Y LOCALES	5.802.766.212	1.517.217.173	7.319.983.385	5.588.183.679	1.731.799.706	4.405.826.524	1.182.357.155
242			MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MENORES DE EDIFICIOS Y LOCALES	4.448.913.743	1.351.086.257	5.800.000.000	4.404.816.671	1.395.183.329	3.279.561.740	1.125.254.931
243			MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MENORES DE MAQUINARIAS, EQUIPOS	208.434.349	43.000.000	165.434.349	72.079.367	93.354.982	72.079.367	0
244			MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MENORES DE EQUIPOS DE TRANSPORT	485.100.000	209.130.916	694.230.916	471.882.313	222.348.603	439.085.844	32.786.469
245			SERVICIOS DE LIMPIEZA, ASEO Y FUMIGACIÓN	660.318.120	0	660.318.120	639.405.328	20.912.792	615.089.573	24.315.755

'CRÉD. AGR. DE HAB.'
S.S.E.A.F.
CRLEJED4Z
Nivel: 27 hasta: 3 Clase: 0 hasta: 9 Prog.: 0 hasta: 999 Proyecto/Actividad: 0 hasta: 99 Obj.: 0 hasta: 999 Fuente: 0 hasta: 999 País: 0 hasta: 999 Dpt.: 0 hasta: 999
Proyectos Snip:

LISTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA POR EL OBJETO DEL GASTO
SOBRE MOVIMIENTOS DESDE EL 01/01/2021 AL 31/12/2021

FECHA: 26/01/2022
HORA: 11:17:06
PAGINA: 2

Firmado a solo efecto de su identificación
con el Dictamen de fecha: 19/04/2022
CYCA - Contadores y Consultores Asociados

OBL. GAS.	F.F.	ORG. FIN.	País Dpt.	DESCRIPCION	PRESUPUESTO INICIAL	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE	OBLIGADO	SALDO PRESUPUESTARIO	PAGADO	OBLIGACIONES PENDIENTE DE PAGO
250				ALQUILERES Y DERECHOS	473.020.000	176.102.000	649.122.000	386.436.361	262.685.639	386.236.361	1.200.000
251				ALQUILER DE EDIFICIOS Y LOCALES	473.020.000	0	473.020.000	346.072.725	126.947.275	344.872.725	1.200.000
252				ALQUILER DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	0	176.102.000	176.102.000	40.363.636	135.738.364	40.363.636	0
260				SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES	5.472.483.697	-	3.686.527.208	2.268.754.266	1.417.772.942	2.039.116.810	229.637.456
261				DE INFORMÁTICA Y SISTEMAS COMPUTARIZADOS	2.205.299.170	-	915.474.050	732.352.370	183.121.680	729.988.734	2.363.636
262				IMPRESIÓN, PUBLICACIONES Y REPRODUCCIONES	0	8.010.828	8.010.828	1.325.500	6.685.328	1.325.500	0
263				SERVICIOS BANCARIOS	0	76.000.000	76.000.000	63.639.207	12.360.793	63.639.207	0
264				PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS	691.891.204	-	512.500.002	433.182.002	79.318.000	247.727.273	185.454.729
265				PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	522.720.000	-	383.332.912	139.387.086	43.019.181	43.019.181	0
266				CONSULTORIAS, ASESORIAS E INVESTIGACIONES	47.520.000	0	47.520.000	27.718.182	19.801.818	21.818.182	5.900.000
267				PROMOCIONES Y EXPOSICIONES	0	20.000.000	20.000.000	11.655.000	8.345.000	11.655.000	0
268				SERVICIOS DE COMUNICACIONES	1.948.029.323	-	1.813.935.240	904.012.023	909.923.217	868.092.932	35.919.091
269				SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES VARIOS	57.024.000	96.676.000	153.700.000	51.850.801	101.849.199	51.850.801	0
270				SERVICIO SOCIAL	6.655.202.400	0	6.655.202.400	4.877.254.690	1.777.947.710	4.877.254.690	0
271				SERVICIOS DE SEGURO MEDICO	6.655.202.400	0	6.655.202.400	4.877.254.690	1.777.947.710	4.877.254.690	0
280				OTROS SERVICIOS EN GENERAL	43.120.000	-	14.524.274	13.036.659	1.487.615	13.036.659	0
284				SERVICIOS DE CATERING	43.120.000	-	14.524.274	13.036.659	1.487.615	13.036.659	0
290				SERVICIOS DE CAPACITACIÓN Y ADIESTRAMIENTO	600.000.000	0	600.000.000	597.531.352	2.468.648	596.288.495	1.242.957
291				CAPACITACIÓN DEL PERSONAL DEL ESTADO	600.000.000	0	600.000.000	597.531.352	2.468.648	596.288.495	1.242.957
300				BIENES DE CONSUMO E INSUMOS	4.752.663.629	-	4.182.407.608	2.711.218.775	1.471.188.833	2.516.142.203	195.076.572
310				PRODUCTOS ALIMENTICIOS	20.509.113	0	20.509.113	4.789.210	15.719.903	4.789.210	0
311				ALIMENTOS PARA PERSONAS	20.509.113	0	20.509.113	4.789.210	15.719.903	4.789.210	0
320				TEXTILES Y VESTUARIOS	320.000.000	0	320.000.000	174.925.637	145.074.363	174.925.637	0
323				CONFECCIONES TEXTILES	320.000.000	0	320.000.000	174.925.637	145.074.363	174.925.637	0
330				PRODUCTOS DE PAPEL, CARTÓN E IMPRESOS	314.860.000	33.023.250	347.883.250	85.827.940	262.055.310	84.191.576	1.636.364
331				PAPEL DE ESCRITORIO Y CARTÓN	301.366.000	0	301.366.000	61.851.664	239.514.336	61.851.664	0
333				PRODUCTOS DE ARTES GRAFICAS	12.240.000	0	12.240.000	3.359.000	8.881.000	3.359.000	0
334				PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTÓN	0	33.023.250	33.023.250	20.437.276	12.585.974	18.800.912	1.636.364
335				LIBROS, REVISTAS Y PERIÓDICOS	1.254.000	0	1.254.000	180.000	1.074.000	180.000	0
340				BIENES DE CONSUMO DE OFICINAS E INSUMOS	2.083.000.000	-	1.297.486.529	669.875.395	627.607.134	532.325.221	137.554.174
341				ELEMENTOS DE LIMPIEZA	135.000.000	0	135.000.000	100.987.311	34.012.689	88.845.947	12.141.364
342				ÚTILES DE ESCRITORIO, OFICINA Y ENSERES	1.395.160.000	-	593.180.000	243.581.914	349.598.086	243.581.914	0
343				ÚTILES Y MATERIALES ELÉCTRICOS	120.000.000	10.000.000	130.000.000	90.507.368	39.492.632	37.275.468	53.231.900
344				UTENSILIOS DE COCINA Y COMEDOR	0	1.174.800	1.174.800	98.500	1.076.300	98.500	0
345				PRODUCTOS DE VIDRIO, LOZA Y PORCELANA	0	859.629	859.629	240.000	619.629	240.000	0
346				REPUESTOS Y ACCESORIOS MENORES	432.820.000	0	432.820.000	230.139.302	202.680.698	157.958.392	72.180.910
347				ELEMENTOS Y ÚTILES DIVERSOS	0	4.452.100	4.452.100	4.325.000	127.100	4.325.000	0

'CRÉD. AGR. DE HAB.'

S.S.E.A.F.

CRLEJE04Z

Nivel: 27 hasta: 3

Proyectos Snp:

hasta: 3

Clase: 0

hasta: 9

Prog.: 0

hasta: 99

LISTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA POR EL OBJETO DEL GASTO

SOBRE MOVIMIENTOS DESDE EL 01/01/2021 AL 31/12/2021

Obj.: 0 hasta: 999

Fuente: 0 hasta: 999

Fin.: 0 hasta: 999

FECHA:

26/01/2022

HORA:

11:17:06

PAGINA:

3

0 hasta: 999

País: 0

Dpt.: 0

hasta: 999

CYCA - Contadores y Consultores Asociados

con el Dictamen de fecha: 12/04/2024

Firmado a solo efecto de su identificación

OBJ. GAS.	F.F.	ORG. FIN.	País	Dpt.	DESCRIPCION	PRESUPUESTO INICIAL	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE	OBLIGADO	SALDO PRESUPUESTARIO	PAGADO	OBLIGACIONES PENDIENTE DE PAGO
350					PRODUCTOS E INSTRUM. QUÍMICOS Y MEDICINALES	124.000.000	215.000.000	339.000.000	71.104.247	267.895.753	46.080.395	25.023.852
351					COMPUESTOS QUÍMICOS	20.000.000	-	18.500.000	8.283.455	10.216.545	8.283.455	0
355					TINTAS, PINTURAS Y COLORANTES	104.000.000	0	104.000.000	11.475.954	92.524.046	11.475.954	0
358					ÚTILES Y MATERIALES MEDICO-QUIRURGICOS Y DE LABORATORIO	0	216.500.000	216.500.000	51.344.838	165.155.162	26.320.986	25.023.852
360					COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1.565.258.000	0	1.565.258.000	1.551.386.002	13.871.998	1.551.386.002	0
361					COMBUSTIBLES	1.565.258.000	-	1.465.258.000	1.460.476.911	4.781.089	1.460.476.911	0
362					LUBRICANTES	0	100.000.000	100.000.000	90.909.091	9.090.909	90.909.091	0
390					OTROS BIENES DE CONSUMO	325.036.516	-	32.763.800	153.306.344	138.964.372	122.444.162	30.862.182
391					ARTÍCULOS DE CAUCHO	28.029.936	-	19.029.936	984.000	18.045.936	984.000	0
392					CUBIERTAS Y CÁMARAS DE AIRE	218.085.507	-	30.120.084	102.278.182	85.687.261	102.278.182	0
394					HERRAMIENTAS MENORES	0	2.234.200	2.234.200	724.300	1.509.900	724.300	0
397					PRODUCTOS E INSUMOS METÁLICOS	40.000.000	-	15.000.000	3.627.324	11.372.676	3.627.324	0
398					PRODUCTOS E INSUMOS NO METÁLICOS	850.000	-	49.150.000	34.660.182	15.339.818	3.798.000	30.862.182
399					BIENES DE CONSUMO VARIOS	37.071.073	-	18.041.137	11.032.356	7.008.781	11.032.356	0
500					INVERSION FÍSICA	11.321.093.258	-	16.604.997.419	8.946.600.309	18.979.490.368	1.438.945.519	7.507.654.790
510					ADQUISICIÓN DE INMUEBLES	50.000.000	-	0	0	0	0	0
511					TIERRAS Y TERRENOS	50.000.000	-	0	0	0	0	0
520					CONSTRUCCIONES	3.725.000.000	-	17.943.496.697	1.357.315.354	16.586.181.343	1.162.283.292	195.032.062
522					CONSTRUCCIONES DE OBRAS DE USO INSTITUCIONAL	3.725.000.000	-	17.943.496.697	1.357.315.354	16.586.181.343	1.162.283.292	195.032.062
530					ADQUISICIONES DE MAQUINARIAS, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS EN GENE	3.046.093.258	-	3.659.693.980	3.208.263.182	451.430.798	38.235.909	3.170.027.273
536					EQUIPOS DE COMUNICACIONES Y SEÑALAMIENTOS	430.136.400	-	100.000.000	31.872.273	68.127.727	31.872.273	0
537					EQUIPOS DE TRANSPORTE	2.493.362.878	-	3.337.100.000	3.033.727.273	303.372.727	0	3.033.727.273
538					HERRAMIENTAS, APARATOS E INSTRUMENTOS EN GENERAL	122.593.980	-	222.593.980	142.663.636	79.930.344	6.363.636	136.300.000
540					ADQUISICIONES DE EQUIPOS DE OFICINA Y COMPUTACION	4.240.000.000	-	6.062.900.000	4.272.839.955	1.790.060.045	238.426.318	4.034.413.637
541					ADQUISICIONES DE MUEBLES Y ENSERES	1.000.000.000	-	2.237.731.050	1.831.286.364	406.444.686	0	1.831.286.364
542					ADQUISICIONES DE EQUIPOS DE OFICINA	40.000.000	-	0	0	0	0	0
543					ADQUISICIONES DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	3.200.000.000	-	3.825.168.950	2.441.553.591	1.383.615.359	238.426.318	2.203.127.273
570					ADQUISICIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	260.000.000	-	260.000.000	108.181.818	151.818.182	0	108.181.818
579					ACTIVOS INTANGIBLES	260.000.000	-	260.000.000	108.181.818	151.818.182	0	108.181.818
600					INVERSIÓN FINANCIERA	352.500.000.000	-	459.890.500.000	453.274.623.355	6.615.876.645	449.909.623.355	3.365.000.000
630					PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	352.500.000.000	-	459.890.500.000	453.274.623.355	6.615.876.645	449.909.623.355	3.365.000.000
630					PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	352.500.000.000	-	459.890.500.000	453.274.623.355	6.615.876.645	449.909.623.355	3.365.000.000
700					SERVICIOS DE LA DEUDA PÚBLICA	23.554.949.295	-	21.018.448.573	18.828.182.076	2.190.266.497	-18.828.182.076	0
710					INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA	6.502.424.119	-	3.965.923.397	3.085.354.128	880.569.269	3.085.354.128	0
711					INTERESES DE LA DEUDA CON EL SECTOR PÚBLICO FINANCIERO	0	-	47.960.188	43.600.171	4.360.017	43.600.171	0

'CRÉD. AGR. DE HAB.'

S.S.E.A.F.

CRLEJ04Z

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

LISTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA POR EL OBJETO DEL GASTO
SOBRE MOVIMIENTOS DESDE EL 01/01/2021 AL 31/12/2021

FECHA : 26/01/2022
HORA : 11:17:06
PAGINA: 4

OBJ. GAS.	F.F.	ORG. FIN.	Pais	Dpt.	DESCRIPCION	PRESUPUESTO INICIAL	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE	OBLIGADO	SALDO PRESUPUESTARIO	PAGADO	OBLIGACIONES PENDIENTE DE PAGO
712					INTERESES DE LA DEUDA CON SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	6.502.424.119	-	3.917.963.209	3.041.753.957	876.209.252	3.041.753.957	0
720					INTERESES DE LA DEUDA PUBLICA EXTERNA	248.596.500	0	248.596.500	68.355.489	180.241.011	68.355.489	0
722					INTERESES DE LA DEUDA CON GOBIERNOS EXTRANJEROS Y SUS AGENCIAS	248.596.500	0	248.596.500	68.355.489	180.241.011	68.355.489	0
730					AMORTIZACION DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA	15.935.608.476	0	15.935.608.476	14.847.511.442	1.088.097.034	14.847.511.442	0
731					AMORTIZACION DE LA DEUDA CON EL SECTOR PUBLICO FINANCIERO	0	312.500.000	312.500.000	312.500.000	0	312.500.000	0
732					AMORTIZACION DE LA DEUDA CON EL SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	15.935.608.476	-	15.935.608.476	14.847.511.442	1.088.097.034	14.847.511.442	0
740					AMORTIZACION DE LA DEUDA PUBLICA EXTERNA	861.175.800	0	861.175.800	825.147.122	36.028.678	825.147.122	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 AGENCIAS	805.785.300	0	805.785.300	803.208.798	2.576.502	803.208.798	0
750					COMISIONES	7.144.400	0	7.144.400	1.813.895	5.330.505	1.813.895	0
752					COMISIONES Y OTROS GASTOS DE LA DEUDA EXTERNA	7.144.400	0	7.144.400	1.813.895	5.330.505	1.813.895	0
800					TRANSFERENCIAS	202.044.931	22.000.000	224.044.931	185.880.400	38.164.531	185.880.400	0
840					TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	166.280.000	22.000.000	188.280.000	185.880.400	2.399.600	185.880.400	0
841					BECAS	166.280.000	22.000.000	188.280.000	185.880.400	2.399.600	185.880.400	0
850					TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	35.764.931	0	35.764.931	0	35.764.931	0	0
851					TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	35.764.931	0	35.764.931	0	35.764.931	0	0
900					OTROS GASTOS	5.740.523.529	-	5.740.523.529	388.603.487	496.571.156	387.282.722	1.320.765
910					PAGO DE IMPUESTOS, TASAS, GASTOS JUDICIALES Y OTROS	5.740.523.529	-	5.740.523.529	388.603.487	496.571.156	387.282.722	1.320.765
910					PAGO DE IMPUESTOS, TASAS, GASTOS JUDICIALES Y OTROS	5.740.523.529	-	5.740.523.529	388.603.487	496.571.156	387.282.722	1.320.765
TOTAL GENERAL:						456.787.852.166	117.110.158.748	573.898.010.914	534.828.026.747	39.069.984.167	521.571.799.192	13.256.827.555

CESAR
LADISLAO
CERINI BENITEZ

MARIA DEL
CARMEN
MEZA LEON

Firmado digitalmente por MARIA DEL CARMEN MEZA LEON
Nombre de reconocimiento (DN): givenName=MARIA DEL CARMEN, sn=MEZA LEON, serialNumber=C1207968
cn=MARIA DEL CARMEN MEZA LEON, ou=FIRMA F2, o=PERSONA FISICA, c=PY
Fecha: 2022.02.25 11:03:21 -03'00'

Dictamen de fecha: 19/04/2022

CA - Contadores y Consultores Asociados