

MATRIZ DE INFORMACIÓN MÍNIMA PARA INFORME PARCIAL DE RENDICIÓN DE CUENTAS AL CIUDADANO

1- PRESENTACIÓN

Institución: CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN

Periodo del informe: ABRIL A JUNIO 2022

Misión institucional

Somos una Entidad Pública que brinda servicios financieros y que promueve la asistencia técnica y comercialización a través de alianzas con el sector público y privado, contribuyendo a la Inclusión financiera y al desarrollo sostenible de emprendedores preferentemente rurales.

Qué es la institución?

El Crédito Agrícola de Habilitación (CAH), es un ente autárquico con personería jurídica, patrimonio, contabilidad, administración y presupuesto propios, que se rige actualmente por Ley N° 5.361/14 "De Reforma de la Carta Orgánica", las reglamentaciones que dictare el Poder Ejecutivo y las resoluciones emanadas de su Consejo Directivo. El Consejo Directivo consta de 5 miembros y un Presidente, todos nombrados por el Poder Ejecutivo. Es una de las entidades financieras oficiales del Estado y la relación con el Poder Ejecutivo se canaliza a través del Ministerio de Agricultura y Ganadería.

2- Composición del CRCC

| Nro. | Dependencia | Responsable | Cargo que Ocupa |
|------|---|------------------------|-----------------|
| 1 | Asesoría Jurídica | Abg. Guillermo Benitez | Asesor Jurídico |
| 2 | Gerencia Administrativa | Lic. Oscar Núñez | Gerente |
| 3 | Gerencia de Finanzas | C.P. Mario Román | Gerente |
| 4 | Gerencia de Planificación | Ing. Clara Domínguez | Gerente |
| 5 | Dpto. de Anticorrupción y Transparencia | Lic. Javier Palacios | Director |
| 7 | Auditoría Interna | Lic. José Santander | Auditor Interno |
| 8 | Depto. de Comunicación y Prensa | Lic. Norma Colman | Directora |
| 9 | Coordinación de MECIP | Lic. Andrea Feitas | Encargada |

3- Plan de Rendición de Cuentas

3.1. Resolución de Aprobación y Anexo de Plan de Rendición de Cuentas
www.cah.gov.py/sites/default/files/documents/link2_ResolucionPlanRendicionCuentas_2022.pdf

3.2 Plan de Rendición de Cuentas. Vinculación con el PEI 2019-2023).

| Priorización | Tema / Descripción | Vinculación PEI | Justificaciones | Evidencia |
|--------------|---|---|---|---|
| 1° | Elaboración de Informes trimestrales | Fortalecer la sostenibilidad institucional | Implementar plan de comunicación institucional interna y externa | www.cah.gov.py/sites/default/files/documents/link/PEI20192023.pdf |
| 2° | Interactuar con grupos focales (clientes y ciudadanía en gral.) | Mejorar la eficiencia en la entrega de soluciones financieras | Contar con herramientas financieras adecuadas a las necesidades de los clientes | |
| 3° | Optimizar las buenas practicas | Fortalecer la sostenibilidad institucional | Optimizar la gestión crediticia institucional | |

4-Gestión Institucional

4.1 Nivel de Cumplimiento de Minimo de Información Disponible - Transparencia Activa Ley 5189 /14

| Mes | Nivel de Cumplimiento (%) | Enlace de la SFP |
|-------|---------------------------|---|
| ABRIL | 100,00 % | https://www.sfp.gov.py/sfp/seccion/65-monitoreo-de-la-ley-518914.html |
| MAYO | | |
| JUNIO | | |

4.2 Nivel de Cumplimiento de Minimo de Información Disponible - Transparencia Activa Ley 5282/14

| Mes | Nivel de Cumplimiento (%) | Enlace SENAC |
|-------|---------------------------|---|
| ABRIL | 100,00 % | https://transparencia.senac.gov.py/portal/historial-cumplimiento |
| MAYO | | |
| JUNIO | | |

4.3 Nivel de Cumplimiento de Respuestas a Consultas Ciudadanas - Transparencia Activa Ley N° 5282/14

| Mes | Cantidad de Consultas | Respondidos | No Respondidos | Enlace Ministerio de Justicia |
|-------|-----------------------|-------------|----------------|---|
| ABRIL | 1 | 1 | 0 | https://informacionpublica.paraguay.gov.py/portal/#/estadisticas/burbu |
| MAYO | 2 | 2 | 0 | |
| JUNIO | 2 | 2 | 0 | |

Lic. Javier P. Palacios S.



4.4 Proyectos y Programas Ejecutados a la fecha del Informe

| N° | Descripción | Objetivo | Metas | Población Beneficiaria | Valor de Inversión | Porcentaje de Ejecución | OBS |
|----|---|--|--|----------------------------------|--|---|-----|
| 1 | Proyecto de profundización de los procesos de inclusión financiera del CAH para los pequeños productores de la agricultura familiar de la República del Paraguay. (Cooperación de la JICA (Agencia de Cooperación Internacional del Japón)) | Mejorar la calidad de los procesos del CAH en materia de inclusión financiera y apoyo a la comercialización y venta para los pequeños productores de la agricultura familiar y microemprendedores. | Se aumenta el número de clientes pequeños productores de la agricultura familiar y microemprendedores del CAH. | 91.000 familias clientes del CAH | El presupuesto total es manejado por la Cooperación, por tal motivo no se tiene el valor a invertir. | El porcentaje de ejecución al igual que el presupuesto es manejado por la Cooperación | |
| 2 | Proyecto TCP/PAR/3802 Fortalecimiento de la Agricultura Familiar mediante el mejoramiento de la institucionalidad y acceso a financiamiento y mercados. Programa de Cooperación Técnica (PCT) de la FAO | Al 2030 se reduce la pobreza (SDG1) y mejora la seguridad alimentaria (SDG2) de 77.674 familias de la Agricultura Familiar (AF). | Producto 3: Normativas y regulaciones diseñadas para el financiamiento a emprendimientos económicos de mujeres y jóvenes rurales clientes y potenciales clientes del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH). | 91.000 familias clientes del CAH | 320.000.- dólares americanos administrado por la FAO | El porcentaje de ejecución al igual que el presupuesto es manejado por la Cooperación | |

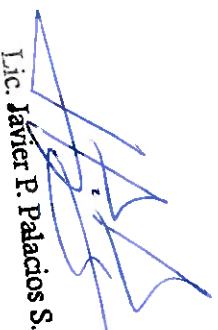
4.5 Proyectos y Programas no Ejecutados

| N° | Descripción | Financieras | De Gestión | Dificultades (Breve Descripción) | Otras |
|----|-------------|-------------|------------|----------------------------------|-------|
| | | | | no aplica | |

4.6 Servicios o Productos Misionales

| N° | Descripción | Objetivo | Meta | Población Beneficiaria | Porcentaje de Ejecución | Resultados Logrados |
|----|---|-------------------------------|--|--|-------------------------|---|
| 1 | Asistencia crediticia a pequeños sectores vulnerables | Brindar servicios financieros | Ejecución del 100% del objeto de gasto 600-Servicios financieros | Conforme al Art. 4° de la Ley 5361/14 De Reforma de la Carta Orgánica del CAH. | 37% | Financiamiento de 20.000 proyectos productivos. |

4.7 Contrataciones realizadas (en el Marco de la Ley 2051/03)


J.C. Javier P. Palacios S.



Segundo Trimestre

| ID | Objeto | Valor del Contrato | Proveedor Adjudicado | Estado (Ejecución - Finiquitado) | Enlace DNCP | OBS |
|--------------|--|--|----------------------------------|----------------------------------|---|-----|
| MAYO | | | | | | |
| 407005 | Servicio de Comunicación - Telefonía Celular | Monto Min. Gs. 50.000.000 Y Monto Máx. Gs. 100.000.000 | AMX PARAGUAY S.A. | Adjudicado | https://www.contrataciones.gov.py/licitacion | |
| JUNIO | | | | | | |
| 406951 | Servicio de lavado de Vehículos | Monto Min. Gs. 12.500.000 Y Monto Máx. Gs. 25.000.000 | GUIDO ENRIQUE CABALLERO GONZALEZ | Adjudicado | https://www.contrataciones.gov.py/licitacion | |
| 406893 | Servicio de Taxi Aéreo | Monto Min. Gs. 141.500.000 Y Monto Máx. Gs. 283.000.000 | AEROTAX S.A. | Adjudicado | https://www.contrataciones.gov.py/licitacion | |
| 406983 | Servicio de Alquiler de vehículo | Monto Min. Gs. 175.000.000 Y Monto Máx. Gs. 350.000.000 | SIXT PY S.A. | Adjudicado | https://www.contrataciones.gov.py/licitacion | |
| 406949 | Adquisición, recarga Y mantenimiento de Extintores de Incendio | Monto Min. Gs. 25.000.000 Y Monto Máx. Gs. 50.000.000 | FIRE MASTER S.R.L. | Adjudicado | https://www.contrataciones.gov.py/licitacion | |
| 406993 | Soporte y Mantenimiento de Servidores Corporativos IBM Power 8 | Gs. 152.306.000 | SOFTSHOP SA | Adjudicado | https://www.contrataciones.gov.py/licitacion | |
| 407010 | Mantenimiento preventivo de sistemas basado en ODOO | Monto Min. Gs. 85.000.000 Y Monto Máx. Gs. 170.000.000 | INTERFACES S.A. | Adjudicado | https://www.contrataciones.gov.py/licitacion | |

CONVENIO MARCO

| ABRIL | | | | | | |
|--------------|--------------------------------------|----------------|----------------------------------|------------------|--|--|
| 1 | Adquisición de Productos de Limpieza | Gs. 3.280.000 | NORMA ELIZABETH LOPEZ DE GIACOMI | Compra realizada | | |
| 2 | Adquisición de Productos de Limpieza | Gs. 2.814.000 | ABUELO JUAN S.R.L. | Compra realizada | | |
| 3 | Adquisición de Productos de Limpieza | Gs. 980.000 | EVER MARCIAL CHAMORRO PEÑA | Compra realizada | | |
| 4 | Adquisición de Productos de Limpieza | Gs. 7.974.500 | INDUCTOR S.R.L. | Compra realizada | | |
| 5 | Adquisición de Productos de Limpieza | Gs. 36.715.000 | IN DESIGN S.R.L. | Compra realizada | | |

[Firma manuscrita]
Dr. Javier E. Palacios S.



Segundo Trimestre

| MAYO | | | | | | |
|------|---|----------------|---------------------------------|------------------|--|--|
| 1 | Adquisición de Productos de Limpieza | Gs. 5.689.200 | BASE BASE S.A. | Compra realizada | | |
| 2 | Adquisición de Productos de Limpieza | Gs. 6.264.000 | CARLOS GABRIEL SANCHEZ SARTORIO | Compra realizada | | |
| 3 | Adquisición de Resmas de Papel con criterios de sustentabilidad | Gs. 4.638.000 | DALMI SRL | Compra realizada | | |
| 4 | Adquisición de Resmas de Papel con criterios de sustentabilidad | Gs. 8.057.400 | ALAMO S.A. | Compra realizada | | |
| 5 | Adquisición de Resmas de Papel con criterios de sustentabilidad | Gs. 12.871.200 | KUATIPO S.A. | Compra realizada | | |
| 6 | Adquisición de Resmas de Papel con criterios de sustentabilidad | Gs. 12.866.800 | KUATIPO S.A. | Compra realizada | | |
| 7 | Adquisición de Resmas de Papel con criterios de sustentabilidad | Gs. 5.264.000 | KUATIPO S.A. | Compra realizada | | |

| JUNIO | | | | | | |
|-------|---|----------------|--|--------------------------------|--|--|
| 1 | Adquisición de Resmas de Papel con criterios de sustentabilidad | Gs. 7.389.400 | ALAMO S.A. | Compra realizada | | |
| 2 | Adquisición de Productos de Limpieza | Gs. 63.716.700 | Adquisición de Productos de Limpieza para las oficinas | Entrega a las oficinas del CAH | | |
| 3 | Adquisición de Resmas de Papel | Gs. 51.086.800 | Adquisición de papel para las oficinas | Entrega a las oficinas del CAH | | |

4.8 Ejecución Presupuestaria (al cierre del segundo trimestre)

| Rubro | Sub-rubros | Descripción | Presupuestado | Ejecutado | Saldos |
|------------|------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 100 | 100 | SERVICIOS PERSONALES | 47.066.220.258 | 19.018.717.108 | 28.047.503.150 |
| | 110 | REMUNERACIONES BÁSICAS | 36.392.259.800 | 15.892.627.600 | 20.499.632.200 |

Lic. Javier P. Palacios S.



Segundo Trimestre

| | | | | | |
|------------|------------|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 120 | REMUNERACIONES TEMPORALES | 995.895.000 | 344.374.417 | 651.520.583 |
| | 130 | ASIGNACIONES COMPLEMENTARIAS | 7.675.000.000 | 2.049.767.876 | 5.625.232.124 |
| | 140 | PERSONAL CONTRATADO | 1.465.779.583 | 726.347.215 | 739.432.368 |
| | 190 | OTROS GASTOS DEL PERSONAL | 537.285.875 | 5.600.000 | 531.685.875 |
| 200 | 200 | SERVICIOS NO PERSONALES | 24.264.628.495 | 4.413.743.670 | 19.850.884.825 |
| | 210 | SERVICIOS BÁSICOS | 1.156.298.682 | 356.245.780 | 800.052.902 |
| | 220 | TRANSPORTE Y ALMACENAJE | 349.905.920 | 152.457.000 | 197.448.920 |
| | 230 | PASAJES Y VIÁTICOS | 1.484.465.402 | 529.232.804 | 955.232.598 |
| | 240 | GASTOS POR SERVICIOS DE ASEO, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 8.034.639.532 | 623.778.527 | 7.410.861.005 |
| | 250 | ALQUILERES Y DERECHOS | 829.600.000 | 258.648.483 | 570.951.517 |
| | 260 | SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES | 5.466.155.512 | 572.126.998 | 4.894.028.514 |
| | 270 | SERVICIO SOCIAL | 6.094.718.647 | 1.762.181.820 | 4.332.536.827 |
| | 280 | OTROS SERVICIOS EN GENERAL | 14.844.800 | 5.949.530 | 8.895.270 |
| | 290 | SERVICIOS DE CAPACITACIÓN Y ADIESTRAMIENTO | 834.000.000 | 153.122.728 | 680.877.272 |
| 300 | 300 | BIENES DE CONSUMO E INSUMOS | 4.498.316.147 | 451.833.569 | 2.418.614.258 |
| | 310 | PRODUCTOS ALIMENTICIOS | 23.461.700 | 2.701.660 | 20.760.040 |
| | 320 | TEXTILES Y VESTUARIOS | 507.581.800 | 95.853.726 | 411.728.074 |
| | 330 | PRODUCTOS DE PAPEL, CARTÓN E IMPRESOS | 100.908.888 | 23.985.182 | 76.923.706 |
| | 340 | BIENES DE CONSUMO DE OFICINAS E INSUMOS | 1.605.322.190 | 249.823.546 | 1.355.498.644 |

Lic. Javier P. Peñafiel S.



Segundo Trimestre

| | | | | | |
|------------|------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 350 | PRODUCTOS E INSTRUM. QUIMICOS Y MEDICINALES | 345.460.000 | 2.704.682 | 342.755.318 |
| | 360 | COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES | 1.627.868.320 | 0 | 0 |
| | 390 | OTROS BIENES DE CONSUMO | 287.713.249 | 76.764.773 | 210.948.476 |
| 500 | 500 | INVERSION FISICA | 29.734.549.334 | 3.488.852.651 | 26.245.696.683 |
| | 510 | ADQUISICIÓN DE INMUEBLES | 52.000.000 | 0 | 52.000.000 |
| | 520 | CONSTRUCCIONES | 22.145.207.478 | 2.810.797.678 | 19.334.409.800 |
| | 530 | ADQUISIC. DE MAQUINARIAS, HERRAMIENTAS Y EQUIPOS EN GRAL. | 3.137.341.856 | | 3.137.341.856 |
| | 540 | ADQUISICIONES DE EQUIPOS DE OFICINA Y COMPUTACIÓN | 4.129.600.000 | 678.054.973 | 3.451.545.027 |
| | 570 | ADQUISICIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES | 270.400.000 | 0 | 270.400.000 |
| 600 | 600 | INVERSION FINANCIERA | 532.025.500.000 | 193.446.940.729 | 338.578.559.271 |
| | 630 | PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO | 532.025.500.000 | 193.446.940.729 | 338.578.559.271 |
| 700 | 700 | SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA | 26.665.448.241 | 10.287.383.753 | 16.378.064.488 |
| | 710 | INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA | 6.577.222.920 | 1.154.793.821 | 5.422.429.099 |
| | 720 | INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA | 248.596.500 | 25.396.781 | 223.199.719 |
| | 730 | AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA | 18.971.308.621 | 8.732.596.695 | 10.238.711.926 |
| | 740 | AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA | 861.175.800 | 373.780.531 | 487.395.269 |
| | 750 | COMISIONES | 7.144.400 | 815.925 | 6.328.475 |
| 800 | 800 | TRANSFERENCIAS | 282.044.931 | 79.673.980 | 202.370.951 |
| | 840 | TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO | 246.280.000 | 46.540.180 | 199.739.820 |

Lic. Javier P. Palacios S.



| | | | | | |
|------------|----------------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 850 | TRANSFERENCIAS CONSOLIDABLES CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO | 35.764.931 | 33.133.800 | 2.631.131 |
| 900 | 900 | OTROS GASTOS | 1.832.473.576 | 116.914.605 | 1.715.558.971 |
| | 910 | PAGO DE IMPUESTOS, TASAS, GASTOS JUDICIALES Y OTROS | 1.832.473.576 | 116.914.605 | 1.715.558.971 |
| | TOTAL GENERAL | | 666.369.180.982 | 231.304.060.065 | 435.065.120.917 |

4.9 Fortalecimiento Institucional. (en el periodo del Informe)

| Nro. | Descripción del Fortalecimiento | Costo de Inversión Gs. | Descripción del Beneficio | Evidencia |
|---------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------|
| NO APLICA EN ESTE PERIODO | | | | |

5- Instancias de Participación Ciudadana

5.1. Canales de Participación Ciudadana existentes a la fecha.

| N° | Denominación | Descripción | Dependencia Responsable del Canal de Participación | Evidencia (Página Web, Buzón de SQR, Etc.) |
|----|----------------|---------------------------------------|--|--|
| 1 | Redes sociales | Facebook, Instagram, Twitter, Youtube | Comunicación y Prensa | Página web |

5.2. Aportes y Mejoras resultantes de la Participación Ciudadana

| | | | | |
|--|----------------------------|--|---|---------------|
| Propuesta de Mejora | Canal Utilizado | Acción o Medida tomada | Evidencia | Observaciones |
| Posicionar la imagen institucional a través de la difusión de actividades desarrolladas por el CAH | Redes sociales, página web | Difusión de las actividades a través de las redes sociales y la página web | https://www.cah.gov.py/ | |

5.3 Gestión de denuncias.

| Ticket Numero | Fecha Ingreso | Descripción | Estado | Link al Panel de Denuncia de la SENAC |
|---------------|---------------|--|-------------|---|
| 13.480 | 12/04/22 | Supuesta infracciones a leyes especiales | Finiquitado | https://paneldenuncias.senac.gov.py/#/ |
| 13.481 | 12/04/22 | Supuesta infracciones a leyes especiales | Finiquitado | |
| 13.485 | 12/04/22 | Queja, reclamo o sugerencia | Finiquitado | |
| 13.622 | 24/05/22 | Supuesta infracciones a leyes especiales | Finiquitado | |
| 13.741 | 20/06/22 | Supuesta infracciones a leyes especiales | Finiquitado | |



Segundo Trimestre

6- Control Interno y Externo
Informes de Auditorías Internas y Auditorías Externas en el Trimestre

Auditorías Financieras

| Informe N.º | Descripción | Evidencia (Enlace Ley 5282/14) |
|-------------|--|---|
| 32 | Informe de verificación presupuestaria (Caja Chica Gerencia Centro marzo 2022) | |
| 33 | Informe de verificación presupuestaria (Caja Chica Gerencia Norte Marzo) | https://www.cah.gov.py/ley5282 |
| 35 | Informe de verificación de Fondo fijo Tesorería | |

Auditorías de Gestión

| Informe N.º | Descripción | Evidencia (Enlace Ley 5282/14) |
|-------------|---|---|
| 21 | Informe de verificación de bienes patrimoniales CAC Cruce Liberación | |
| 22 | Informe de verificación de Ejecución de Contratos Adquisición de Equipos informáticos | |
| 23 | Informe de verificación de Bienes patrimoniales CAC Gral Aquino | |
| 24 | Informe verificación de CAC Iturbe | |
| 25 | Informe de verificación de CAC Paraguari | |
| 26 | Informe de verificación de bienes patrimoniales CAC Paraguari | https://www.cah.gov.py/ley5282 |
| 27 | Informe de verificación de legajos a desatear CAC Gral Aquino | |
| 28 | Informe de verificación de legajos CAC Villarica | |
| 29 | Informe de verificación de Ejecución de Contratos Adquisición de Vehículos | |
| 30 | Informe de verificación de CAC Horqueta | |
| 37 | Informe de verificación de carpetas Cruce Liberación. | |

Auditorías Externas

| Nro. de Informe | Descripción | Evidencia (Enlace Ley 5282/14) |
|-----------------|--|---|
| 3062 | Informe Final sobre EEFF 2021, presentado por CYCA | https://www.cah.gov.py/sites/default/files/documents/ley5282/2022/05/h1.pdf |

Otros tipos de Auditoría

| Nro. de Informe | Descripción | Evidencia (Enlace Ley 5282/14) |
|-----------------|---|---|
| 31 | Informe de verificación documental ampliación de obras CAC San Cosme y Damián | |
| 34 | Informe de verificación documental ampliación de obras CAC San Cosme y Damián 2 | https://www.cah.gov.py/ley5282 |
| 36 | Informe de verificación documental ampliación de obras CAC Loma Plata | |



Planes de Mejoramiento elaborados en el Trimestre

| | | |
|------|-------------------------------------|--------------------------------|
| Nro. | Informe de referencia | Evidencia (Adjuntar Documento) |
| | No se han realizado en este periodo | |

7- Descripción cualitativa de logros al cierre del trimestre.

| DESEMBOLOSO DE PRESTAMOS | | | |
|--------------------------|--------------------|------------------------|--|
| Mes | Cantidad préstamos | Total | |
| Abril | 3.598 | 35.200.265.000 | |
| Mayo | 4.129 | 40.206.875.597 | |
| Junio | 4.436 | 42.530.647.000 | |
| TOTAL | 12.163 | 117.937.787.597 | |

La inclusión financiera de productores y micro emprendedores rurales al sistema financiero formal constituye el principal logro Institucional, es así que al cierre del segundo trimestre del 2022 se han entregado 12.163 préstamos por mas de 117.000 millones de guaranes.

| CARTERA DE PRESTAMOS | | |
|----------------------|--|-----------------|
| Cientes | | 91.241 |
| Capital Gs. | | 784.210.607.331 |
| Interés Gs. | | 248.847.096.482 |

Se destaca el aumento sostenido de la cartera de clientes y préstamos, alcanzando los 91.241 clientes, con una cartera de **Q 784.210 millones**, cifra que representa un aumento del 18% con respecto a la cartera del año anterior.

Además, se demuestra una mejora en la gestión de colocación de préstamos, evidenciado por la morosidad PAR 60 del 2,4% registrada al cierre del segundo trimestre, lo que implica que el nivel de morosidad se encuentra dentro del promedio del sector financiero formal (inferior a 5%).