

**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 2021

**1. 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.

**1.1 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-Presentación del Comité de Rendición de Cuenta al Ciudadano (miembros y cargos que ocupan).**

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	Lic. María del Carmen Meza	Gerente
4	Gerencia de Planificación	Ing. Clara Dominguez	Gerente
6	Depto. de Anticorrupción y Transparencia	Lic. Javier Palacios	Director
7	Auditoría Interna	Lic. José Santander	Auditor Interno
8	Depto. de Comunicación y Prensa	Lic. Norma Colmán	Directora
9	Coordinación de MECIP	Lic. Andrea Fleitas	Encargada

**3- Plan de Rendición de Cuentas**

[http://www.cah.gov.py/sites/default/files/documents/link/rend\\_ctas.pdf](http://www.cah.gov.py/sites/default/files/documents/link/rend_ctas.pdf)

Priorización	Tema / Descripción	Vinculación PEI	Justificaciones	Evidencia
1°	Elaboración de Informes trimestrales	Fortalecer la sostenibilidad institucional	Implementar plan de comunicación Institucional interna y externa	<a href="http://www.cah.gov.py/sites/default/files">http://www.cah.gov.py/sites/default/files</a>
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	

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

Mes	Nivel de Cumplimiento (%)	Enlace de la SFP
Abril	Intermedio	
Mayo		<a href="https://www.sfp.gov.py/sfp/articulo/14643-informe-del-cumplimiento-de-la-ley-518914-que-corresponde-al-mes-de-enero-de-2021">https://www.sfp.gov.py/sfp/articulo/14643-informe-del-cumplimiento-de-la-ley-518914-que-corresponde-al-mes-de-enero-de-2021</a>
Junio		

Mes	Nivel de Cumplimiento (%)	Enlace SENAC
Abril	100,00 %	
Mayo		<a href="https://app.powerbi.com/view?r=eyJrfjoiImNlYygiYzgtMmQ3Mi00YzVklWJkOTQtOTE3ZTZkbnZhYTZlaWwidi6iPjZ2DUwyYSU1TE5MC">https://app.powerbi.com/view?r=eyJrfjoiImNlYygiYzgtMmQ3Mi00YzVklWJkOTQtOTE3ZTZkbnZhYTZlaWwidi6iPjZ2DUwyYSU1TE5MC</a>
Junio		

Mes	Cantidad de Consultas	Respondidos	No Respondidos	Enlace Ministerio de Justicia
Abril	1	1	-	
Mayo	0	0	-	
Junio	1	1	-	<a href="http://informacionpublica.paraguay.gov.py/portal/#/i/estadisticas/bu">/informacionpublica.paraguay.gov.py/portal/#/i/estadisticas/bu</a>

Pàgina 2

N°	Descripción	Objetivo	Metas	Población Beneficiaria	Valor de Inversión	Porcentaje Ejecución
1	Cooperación CAH y JICA (Agencia de Cooperación Internacional del Japón) para la profundización de los procesos de inclusión financiera para los pequeños productores de la agricultura familiar campesina.	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 campesina y microemprendedores	Se aumenta el número de clientes pequeños productores de la agricultura familiar y microemprendedores del CAH	Conforme a la Ley 5361/14 Reforma de la Carta Orgánica	Administrado por la Agencia de Cooperación Internacional del Japón (JICA)	5%
2	Cooperación Técnica de la FAO para el fortalecimiento de la Agricultura Familiar mediante el mejoramiento de la Institucionalidad y el acceso a financiamiento y mercados (Proyecto TCP/PAR/3802)	Al 2030 se reduce la pobreza (SDG1) y mejora la seguridad alimentaria (SDG2) de 77.674 familias de la Agricultura Familiar	Producto 3: Normativas y reglamentaciones diseñadas para el financiamiento a emprendimientos económicos de mujeres y jóvenes rurales clientes y potenciales clientes del CAH	Conforme a la Ley 5361/14 Reforma de la Carta Orgánica	320,000 USD administrados por la FAO	10%

#### 4.5 Proyectos y Programas no Ejecutados

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

#### 4.6 Servicios o Productos Misionales (Depende de la Naturaleza de la Misión Institucional, puede abarcar un Programa o Proyecto)

N°	Descripción	Objetivo	Meta	Población Beneficiaria	Porcentaje de Ejecución	Resultados Lc
1	Servicios Financieros a sectores vulnerables	Brindar servicios financieros	Ejecución del 100% del objeto de gasto 600-Servicios financieros	Conforme a la Ley 5361/14 Reforma de la Carta Orgánica	45%	21.573 opera de desembó crédito

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

ID	Objeto	Valor del Contrato	Proveedor Adjudicado	Estado (Ejecución - Finiquitado)	Enlace DNCP
392963	Servicios de Informes Comerciales	-	-	En proceso/Publicado	<a href="https://www.contrataciones.gov.py/">https://www.contrataciones.gov.py/</a>
392976	Contratación de Auditoría Externa	-	-	En evaluación	<a href="https://www.contrataciones.gov.py/">https://www.contrataciones.gov.py/</a>

393083	Adquisición de Cortinas Y Alfombras	-	-	En evaluación	<a href="https://www.contrataciones.gov.py/">https://www.contrataciones.gov.py/</a>
392904	Servicio de Soporte y Mantenimiento de Plataforma de Virtualización	-	-	En evaluación	<a href="https://www.contrataciones.gov.py/">https://www.contrataciones.gov.py/</a>
393070	Mantenimiento Preventivo de Sistema de Climatización	Gs. 102.000.000	POWER PARAGUAY S.A.	Adjudicado	<a href="https://www.contrataciones.gov.py/">https://www.contrataciones.gov.py/</a>
392947	Provisión, Adecuación de Cartería de CAC	Gs. 48.660.000	COEFICIENTE S.R.L.	Adjudicado	<a href="https://www.contrataciones.gov.py/">https://www.contrataciones.gov.py/</a>
392939	Sistema Informático (Préstamo/Contabilidad/Presup	Gs. 180.000.000	SERVICIOS TECNOLÓGICOS S.R.L	Adjudicado	<a href="https://www.contrataciones.gov.py/">https://www.contrataciones.gov.py/</a>
393291	Adquisición de Tóner para Impresoras y Fotocopiadora	-	-	En evaluación	<a href="https://www.contrataciones.gov.py/">https://www.contrataciones.gov.py/</a>
393310	Adquisición de Teléfono IP y Cámaras CCTV	Gs. 35.059.500	COMTEL SOCIEDAD ANÓNIMA	Adjudicado	<a href="https://www.contrataciones.gov.py/">https://www.contrataciones.gov.py/</a>
392881	Reparación de Generador de 40 KVA y Transformador de 400 KVA	Gs. 20.000.000	INTECH S.R.L.	Adjudicado	<a href="https://www.contrataciones.gov.py/">https://www.contrataciones.gov.py/</a>
392928	Mantenimiento Central IP	Gs. 62.400.000	WARRIOR S.A.	Adjudicado	<a href="https://www.contrataciones.gov.py/">https://www.contrataciones.gov.py/</a>
1	Adquisición de productos de contingencia del COVID-19	Gs. 18.700.000	YUTY SOCIEDAD ANONIMA	Convenio marco	
2	Adquisición de elementos de Limpieza	Gs. 19.400.000	CARLOS GABRIEL SÁNCHEZ SARTORIO		
3	Adquisición de productos de contingencia del COVID-19	Gs. 9.000.000	RICSOFAN S.A.		
4	Adquisición de productos de contingencia del COVID-19	Gs. 2.150.000	MATHER COMPANY S.R.L.		
5	Adquisición de productos de contingencia del COVID-19	Gs. 445.000	SIEGEN S.A.		
6	Adquisición de productos de contingencia del COVID-19	Gs. 270.000	ECOLOGIK SOCIEDAD ANONIMA		
7	Adquisición de productos de contingencia del COVID-19	Gs. 4.000.000	NEGOCIOS S.A.		
8	Adquisición de productos de contingencia del COVID-19	Gs. 360.000	RICSOFAN S.A.		
9	Adquisición de elementos de Limpieza	Gs. 2.389.800	BASE BASE SA		
10	Adquisición de elementos de Limpieza	Gs. 17.178.390	INDUCIOR S.R.L.		



11	Adquisición de elementos de limpieza	Gs. 18.802.800	ABUELO JUAN S.R.L.	
12	Adquisición de elementos de limpieza	Gs. 5.317.000	NORMA ELIZABETH LOPEZ DE GIACOMI	
13	Adquisición de elementos de limpieza	Gs. 8.600.000	MAKRI S.A.	

#### 4.8 Ejecución Presupuestaria (corresponde a ejecución acumulada de Enero a Junio )

Rubro	Sub-rubros	Descripción	Presupuestado	Ejecutado	Saldos
100		<b>SERVICIOS PERSONALES</b>	<b>37.859.248.133</b>	<b>15.662.239.034</b>	<b>22.197.009.099</b>
	110	REMUNERACIONES BÁSICAS	29.296.859.800	12.508.795.175	16.788.064.625
	120	REMUNERACIONES TEMPORALES	970.895.000	266.071.612	704.823.388
	130	ASIGNACIONES COMPLEMENTARIAS	6.078.213.750	2.443.988.918	3.634.224.832
	140	PERSONAL CONTRATADO	1.465.779.583	443.383.329	1.022.396.254
	190	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	47.500.000	0	47.500.000
200		<b>SERVICIOS NO PERSONALES</b>	<b>21.659.096.349</b>	<b>4.182.985.634</b>	<b>17.476.110.715</b>
	210	SERVICIOS BÁSICOS	1.156.298.682	348.371.642	807.927.040
	220	TRANSPORTE Y ALMACENAJE	15.400.000	5.832.000	9.568.000
	230	PASAJES Y VIÁTICOS	1.439.038.400	311.836.810	1.127.201.590
	240	GASTOS POR SERVICIOS DE ASEO, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	7.362.983.385	505.472.263	6.857.511.122
	250	ALQUILERES Y DERECHOS	473.020.000	160.772.729	312.247.271
	260	SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES	3.936.629.208	799.942.953	3.136.686.255
	270	SERVICIO SOCIAL	6.655.202.400	2.035.411.037	4.619.791.363

	280	OTROS SERVICIOS EN GENERAL	20.524.274	1.346.200	19.178.074
	290	SERVICIOS DE CAPACITACIÓN Y ADIESTRAMIENTO	600.000.000	14.000.000	586.000.000
300		<b>BIENES DE CONSUMO E INSUMO</b>	<b>4.207.407.608</b>	<b>209.924.803</b>	<b>3.997.482.805</b>
	310	PRODUCTOS ALIMENTICIOS	20.509.113	798.550	19.710.563
	320	TEXTILES Y VESTUARIOS	320.000.000	0	320.000.000
	330	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTÓN E IMPRESOS	347.883.250	1.160.348	346.722.902
	340	BIENES DE CONSUMO DE OFICINAS E INSUMOS	1.287.486.529	136.391.491	1.151.095.038
	350	PRODUCTOS E INSTRUM. QUIMICOS Y MEDICINALES	339.000.000	12.006.182	326.993.818
	360	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1.565.258.000	0	1.565.258.000
	390	OTROS BIENES DE CONSUMO	327.270.716	59.568.232	267.702.484
500		<b>INVERSIÓN FÍSICA</b>	<b>18.206.431.929</b>	<b>244.789.954</b>	<b>17.961.641.975</b>
	510	ADQUISICIÓN DE INMUEBLES	0	0	0
	520	CONSTRUCCIONES	8.223.837.949	0	8.223.837.949
	530	ADQUISIC. DE MAQUINARIAS, HERRAMIENTAS Y EQUIPOS EN GRAL.	7.022.593.980	6.363.636	7.016.230.344
	540	ADQUISICIONES DE EQUIPOS DE OFICINA Y COMPUTACIÓN	2.700.000.000	238.426.318	2.461.573.682
	570	ADQUISICIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	260.000.000	0	260.000.000
600		<b>INVERSIÓN FINANCIERA</b>	<b>452.500.000.000</b>	<b>201.234.392.881</b>	<b>251.265.607.119</b>
	630	PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	452.500.000.000	201.234.392.881	251.265.607.119
700		<b>SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA</b>	<b>21.018.448.573</b>	<b>9.397.685.154</b>	<b>11.620.763.419</b>
	710	INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA	3.965.923.397	1.671.526.316	2.294.397.081

	720	INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA	248.596.500	36.888.528	211.707.972
	730	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA	15.935.608.476	7.267.505.721	8.668.102.755
	740	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA	861.175.800	420.841.150	440.334.650
	750	COMISIONES	7.144.400	923.439	6.220.961
800		<b>TRANSFERENCIAS</b>	<b>202.044.931</b>	<b>123.880.400</b>	<b>78.164.531</b>
	840	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	166.280.000	123.880.400	42.399.600
	850	TRANSFERENCIAS CONSOLIDABLES CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	35.764.931	0	35.764.931
900		<b>OTROS GASTOS</b>	<b>1.135.174.643</b>	<b>192.723.323</b>	<b>942.451.320</b>
	910	PAGO DE IMPUESTOS, TASAS, GASTOS JUDICIALES Y OTROS	1.135.174.643	192.723.323	942.451.320
	<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>556.787.852.166</b>	<b>231.248.621.183</b>	<b>325.539.230.983</b>

#### 4.9 Fortalecimiento Institucional (Normativas, Estructura Interna, Infraestructura, adquisiciones, etc. En el periodo del Informe)

Nro.	Descripción del Fortalecimiento	Costo de Inversión Gs.	Descripción del Beneficio	Evidencia
1	Inauguración del nuevo edificio para el Centro de Atención al Cliente de Itapua Poty - Itapua	385.408.500	Oficina adecuada para la atención a 1464 clientes que conforman la cartera al cierre del periodo	Oficina habilitada

#### 5- Instancias de Participación Ciudadana

##### 5.1. Canales de Participación Ciudadana existentes a la fecha.

Nº	Denominación	Descripción	Dependencia Responsable del Canal de Participación	Evidencia (Página Web, Buzón de SQR, Etc.)
1	Redes sociales	Facebook, Instagram, Twitter, Youtube	Comunicación y Prensa	Pagina web

## 5.2. Aportes y Mejoras resultantes de la Participación Ciudadana

Propuesta de Mejora	Canal Utilizado	Acción o Medida tomada por OEE	Evidencia
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	

## 5.3 Gestión de denuncias

Ticket Numero	Fecha Ingreso	Descripción	Estado	Link al Panel de Denuncia de la SENAC
11385	26/04/21	Supuesta infracción de leyes especiales	Desestimada	<a href="http://paneldenuncias.senac.gov.py/#/">http://paneldenuncias.senac.gov.py/#/</a>
11538	11/05/21	Incumplimiento de las obligaciones o transgresiones a prohibiciones de la Ley 1626 Art. 68 inciso a	Pendiente de resolución de la MAI	

## 6- Control Interno y Externo

### Informes de Auditorías Internas y Auditorías Externas en el Trimestre

Auditorías Financieras	
Informe N.º	Descripción
25	Informe sobre verificación Fondo Fijo (Elec.Presupuestaria)
27	Informe de Verificación Elec.Presp. Rubro 700 Deuda Publica
33	Informe Contable Abril/2021

### Auditorías de Gestión

Informe N.º	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
15	Verificación de CAC Naranjito	<a href="https://www.cah.gov.py/ley5282">https://www.cah.gov.py/ley5282</a>
16	Informe de Verificación CAC Hernandarias	
17	Informe de Bienes Patrimoniales Naranjito	
18	Informe de Bienes Patrimoniales CAC Hernandarias	
19	Informe de Bienes Patrimoniales CAC Los Cedrales	
20	Informe de Verificación de legajos UOC Adq. De Muebles	
21	Informe de Verificación de legajos UOC Adq. De Mat. Electricos	
22	Informe de Verificación CAC Los Cedrales	
23	Informe de Verificación de legajos UOC Adq. De Eq.Informatico	
24	Informe de Bienes Patrimoniales CAC Caaguazu	
26	Informe de Verificación CAC Caaguazu	
28	Informe de Verificación de Carpetas del CAC San Pedro del Pna	
29	Informe de Bienes Patrimoniales CAC Mayor Otaño	



30	Informe de Verificación CAC Mayor Otáño	
31	Informe de Verificación de Carpetas CAC Villa Hayes	
32	Informe de Verificación de Legajos Alto Vera	
34	Informe de Verificación de Carpetas CAC Cruce Liberación	

Auditorías Externas		
Nro. de Exp.	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
2551/2021	Auditoría Externa sobre los Estados Financieros del Ejercicio 2020	<a href="https://www.cah.gov.py/ley5282">https://www.cah.gov.py/ley5282</a>

Otros tipos de Auditoría		
Nro. de Informe	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
No se han realizado en este periodo		

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 alcanzados en el trimestre. Comparativo de recuperaciones y desembolsos de créditos.

