

**MATRIZ DE INFORMACIÓN MINIMA PARA INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS AL CIUDADANO - EJERCICIO 2023**

**1. PRESENTACION**

**Institución:** CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN

**Periodo del informe:** ENERO A MARZO 2023

**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 sost

**2-PRESENTACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL COMITÉ DE RENDICIÓN DE CUENTAS AL CIUDADANO (CRCCI)**

<https://www.cah.gov.py/rendicion-de-cuentas-al-ciudadano>

Nro.	Dependencia	Responsable	Cargo que Ocupa
1	Asesoría Jurídica	Abg. Luis María Vega	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	Gerencia de Operaciones y Tecnologías	Lic. Roberto Melgarejo	Gerente
6	Departamento de Anticorrupción y Transparencia	Lic. Javier Palacios	Director
7	Auditoría Interna	Lic. José Santander	Auditor Interno
8	Departamento de Comunicación y Prensa	Lic. Norma Colmán	Directora
9	Coordinación de MECIP	Lic. Andrea Fleitas	Encargada
<b>Cantidad de Miembros del CRCC:</b>			
<b>Total Hombres :</b>			
6			
<b>Total Mujeres:</b>			
3			
<b>Total nivel directivo o rango superior:</b>			
8			

**2- PLAN DE RENDICIÓN DE CUENTAS AL CIUDADANO**

**2.1. Resolución de Aprobación y Anexo de Plan de Rendición de Cuentas**

<https://www.cah.gov.py/rendicion-de-cuentas-al-ciudadano>

**2.2 Plan de Rendición de Cuentas.**

<https://www.cah.gov.py/rendicion-de-cuentas-al-ciudadano>

Priorización	Tema	Vinculación PEI	Justificaciones	Evidencia
1°	Elaboración de Informes trimestrales	Fortalecer la sostenibilidad institucional	Implementar plan de comunicación institucional interna y externa	
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	DITO%20AGR%3%8DCCOLA%20DE%20HAF
3°	Optimizar las buenas practicas	Fortalecer la sostenibilidad institucional	Optimizar la gestión crediticia institucional	

**3- GESTIÓN INSTITUCIONAL**

**3.1 Nivel de Cumplimiento de Mínimo de Información Disponible - Transparencia Activa Ley 5189 /14**

  
 J.C. Javier P. Palacios S.  


Mes	Nivel de Cumplimiento	Enlace publicación de SFP
Enero	100%	www.sfp.gov.py/sfp/archivos/documentos/100_Enero_2023_d51f7wr4.pdf
Febrero		
Marzo		

3.2 Nivel de Cumplimiento de Minimo de Información Disponible - Transparencia Activa Ley 5282/14		Enlace Portal de Transparencia de la SENAC
Mes	Nivel de Cumplimiento (%)	https://transparencia.senac.gov.py/portal/historial-cumplimiento
Enero	94%	
Febrero	94%	
Marzo		

3.3 Nivel de Cumplimiento de Respuestas a Consultas Ciudadanas - Transparencia Pasiva Ley N° 5282/14			
Mes	Cantidad de Consultas	Respondidos	No Respondidos o Reconsideradas
Enero	1	1	0
Febrero	0	0	0
Marzo	1	1	0

<https://informacionpublica.paraguay.gov.py>

3.4-Servicios o Productos Misionales (Depende de la Naturaleza de la Misión Institucional, puede abarcar un Programa o Proyecto)						
Descripción	Objetivo	Metas	Población Beneficiaria	Porcentaje de Ejecución	Resultados Logrados	Evidencia (Informe de Avance de Metas - SPR)
Asistencia Crediticia a pequeños sectores vulnerables.	Brindar servicios financieros.	Ejecución del 100% del objeto de gasto 600 - Servicios Financieros	Conforme al Artículo 4to. de la ley 5361/14 de Reforma de la Carta Orgánica del CAH	16%	Financiamiento de 7.280 Proyectos Productivos	

3.5 Contrataciones realizadas						
ID	Objeto	Fecha de Contrato	Valor del Contrato	Proveedor Adjudicado	Estado (Ejecución - Finiquitado)	Enlace DNCP
	Adquisición de Elementos de Limpiez	MARZO	5.397.850	FLASH COMUNICACIONES S.A.	Compra realizada Convenio Marco	<a href="https://www.contrataciones.gov.py/">https://www.contrataciones.gov.py/</a>
	Adquisición de Elementos de Limpiez	MARZO	13.923.000	IN DESIGN S.R.L.	Compra realizada Convenio Marco	
	Adquisición de Elementos de Limpiez	MARZO	18.290.000	CARLOS GABRIEL SANCHEZ SARTORIO	Compra realizada Convenio Marco	
	Adquisición de Elementos de Limpiez	MARZO	3.000.000	CEGA INDUSTRIAL S.A.	Compra realizada Convenio Marco	
	Adquisición de Agua Mineral	MARZO	674.400	SOME S.A.C.I.A	Compra realizada Convenio Marco	

3.6 Ejecución Financiera					
Objeto de Gasto	Descripción	Presupuestado	Ejecutado	Saldos	Evidencia (Enlace Ley 5189)
100	SERVICIOS PERSONALES	47.066.220.258	9.359.876.679	37.706.343.579	
	REMUNERACIONES BASICAS	36.632.759.800	7.914.357.200	28.718.402.600	
	REMUNERACIONES TEMPORALES	1.112.995.000	123.010.031	989.984.969	
	ASIGNACIONES COMPLEMENTARIAS	7.459.500.000	988.885.392	6.470.614.608	

*Elic. Javier P. Palacios S.*



	140	PERSONAL CONTRATADO	1.493.679.583	321.624.056	1.172.055.527
	190	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	367.285.875	12.000.000	355.285.875
200		<b>SERVICIOS NO PERSONALES</b>	<b>22.898.629.794</b>	<b>1.937.239.593</b>	<b>20.961.390.201</b>
	210	SERVICIOS BÁSICOS	1.156.298.682	182.248.622	974.050.060
	220	TRANSPORTE Y ALMACENAJE	349.905.920	26.053.000	323.852.920
	230	PASAJES Y VIÁTICOS	1.380.575.482	202.019.973	1.178.555.509
	240	GASTOS POR SERVICIOS DE ASEO, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	7.111.542.769	113.250.636	6.998.292.133
	250	ALQUILERES Y DERECHOS	371.940.752	58.454.547	313.486.205
	260	SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES	5.246.086.205	220.460.995	5.025.625.210
	270	SERVICIO SOCIAL	6.518.000.000	831.454.546	5.686.545.454
	280	OTROS SERVICIOS EN GENERAL	33.999.984	570.000	33.429.984
	290	SERVICIOS DE CAPACITACIÓN Y ADIESTRAMIENTO	730.280.000	302.177.274	427.552.726
300		<b>BIENES DE CONSUMO E INSUMO</b>	<b>5.200.672.534</b>	<b>50.886.954</b>	<b>5.149.785.580</b>
	310	PRODUCTOS ALIMENTICIOS	301.366.000	613.091	300.752.909
	320	TEXTILES Y VESTUARIOS	580.000.000	0	580.000.000
	330	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTÓN E IMPRESOS	166.204.160	12.803.636	153.400.524
	340	BIENES DE CONSUMO DE OFICINAS E INSUMOS	1.420.521.475	37.470.227	1.383.051.248
	350	PRODUCTOS E INSTRUM. QUÍMICOS Y MEDICINALES	404.659.948	0	404.659.948
	360	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1.977.720.000	0	1.977.720.000
	390	OTROS BIENES DE CONSUMO	350.200.951	0	350.200.951
500		<b>INVERSIÓN FÍSICA</b>	<b>14.363.603.518</b>	<b>553.135.075</b>	<b>13.810.468.443</b>
	510	ADQUISICIÓN DE INMUEBLES	500.000	0	500.000
	520	CONSTRUCCIONES	8.843.113.518	515.959.475	8.327.154.043
	530	ADQUISIC. DE MAQUINARIAS, HERRAMIENTAS Y EQUIPOS EN GRAL.	2.969.590.000	0	2.969.590.000
	540	ADQUISICIONES DE EQUIPOS DE OFICINA Y COMPUTACIÓN	2.280.000.000	37.175.600	2.242.824.400
	570	ADQUISICIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	270.400.000	0	270.400.000
600		<b>INVERSIÓN FINANCIERA</b>	<b>470.800.000.000</b>	<b>74.383.590.386</b>	<b>396.416.409.614</b>

[https://www.cah.gov.py/tabla\\_ley5189](https://www.cah.gov.py/tabla_ley5189)



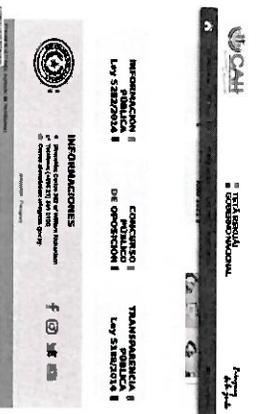
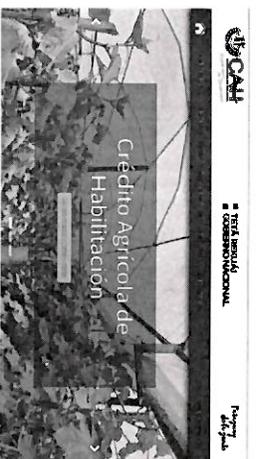
Ing. Javier P. Palacios S.

	630	PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	470.800.000,000	74.383.590,386	396.416.409,614	
700		<b>SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA</b>	<b>19.343.850.483</b>	<b>8.632.715.625</b>	<b>10.711.134.858</b>	
	710	INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA	873.984.320	588.231.221	305.753.099	
	720	INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA	30.834.352	0	30.834.352	
	730	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA	17.570.711.611	8.052.805.102	9.517.906.509	
	740	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA	861.175.800	10.969.162	850.206.638	
	750	COMISIONES	7.144.400	710.140	6.434.260	
800		<b>TRANSFERENCIAS</b>	<b>385.764.931</b>	<b>94.969.200</b>	<b>290.795.731</b>	
	840	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	350.000,000	60.000,000	290.000,000	
	850	TRANSFERENCIAS CONSOLIDABLES CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	35.764.931	34.969.200	795.731	
900		<b>OTROS GASTOS</b>	<b>2.914.916.912</b>	<b>80.341.360</b>	<b>2.834.575.552</b>	
	910	PAGO DE IMPUESTOS, TASAS, GASTOS JUDICIALES Y OTROS	2.914.916.912	80.341.360	2.834.575.552	
	<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>582.973.658.430</b>	<b>95.092.754.872</b>	<b>487.880.903.558</b>	

### 5- PARTICIPACION 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	<a href="http://www.cah.gov.py">www.cah.gov.py</a>



Vto. Javier P. Palacios S.



5.2. Participación y difusión en idioma Guaraní			
Producto (actividades, materiales, insumos, etc)	Descripción	Fecha	Enlace
No Aplica			
(Puede complementar información aquí y apoyarse en gráficos ilustrativos)			

5.3 Diagnostico "The Integrity app"			
Cantidad de funcionarios que completaron el diagnostico	Cantidad de mujeres	Cantidad de hombres	Evidencia
31	9	22	Registros y encuestas realizadas a Gerentes y Directores de la Oficina Central.
			<a href="https://pub-py.theintegrityapp.com/">https://pub-py.theintegrityapp.com/</a>

## 6- INDICADORES MISIONALES DE RENDICIÓN DE CUENTAS AL CIUDADANO

### 6.1 - Indicadores Misionales Identificados

Cantidad de Indicadores	Descripción del Indicador misional	Enlace
Desembolso de prestamos	Cantidad de proyectos financiados	
Cobranzas de prestamos	Cobro de prestamos vigentes	
Recuperaciones de prestamos	Cobro de prestamos vencidos	
(Puede complementar información aquí y apoyarse en gráficos ilustrativos)		

6.2 Gestión de riesgos de corrupción			
Ambito de Aplicación	Cantidad de Riesgos detectados	Descripción del Riesgo de corrupción	Medidas de mitigación
		En proceso de elaboración	Enlace Evidencias

## 7- GESTIÓN DE DENUNCIAS

### 7.1.Gestión de denuncias de corrupción

Ticket Numero	Fecha Ingreso	Descripción	Estado	Enlace Portal de Denuncias de la SENAC
		No se han recibido denuncias en este trimestre		

## 8- CONTROL INTERNO Y EXTERNO

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

Nro. Informe	Fecha	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
1	25/01/23	Dictamen de los Estados Financieros	
5	16/02/23	Informe largo al 31/12/22	
12	08/03/23	Informe Contable sobre Expediente N.º 001818	<a href="https://www.cah.gov.py/fabla_ley5282">https://www.cah.gov.py/fabla_ley5282</a>

*Lic. Javier P. Palacios S.*



(Puede complementar información aquí y apoyarse en gráficos ilustrativos)

Auditorías de Gestión		Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
Nro. Informe	Fecha	Descripción
2	30/01/23	Informe de retenciones de la DINCIP del 2do. Semestre 2022
3	14/02/23	Informe de Bienes Patrimoniales CAC Yhu
4	15/02/23	Informe de verificación CAC Yhu
6	01/03/23	Informe de Verificación de Legajos CAC Yhu
7	02/03/23	Informe sobre robo CAC Carapeguá
8	03/03/03	Informe de control de Bienes Patrimoniales CAC Yatytyay
9	06/03/23	Informe de verificación CAC Yatytyay
10	07/03/23	Informe de Verificación de Bienes Patrimoniales CAC Carapeguá
11	08/03/23	Informe documental ampliación de obras CAC Itaguá
13	10/03/23	Informe de verificación CAC Santa Rosa del Aguaray
14	13/03/23	Informe de Verificación de Legajos CAC Santa Rosa del Aguaray
15	13/03/23	Informe de control de Bienes Patrimoniales CAC Santa Rosa del Aguaray
16	16/03/23	Informe de Verificación CAC Quiindy
17	16/03/23	Informe de Verificación de legajos CAC Quiindy
18	17/03/23	Informe de control de Bienes Patrimoniales CAC Quiindy
19	24/03/23	Informe de revisión de ejecución de Contratos ID N°406939 "SERVICIO DE MANTENIMIENTO Y REPARACION DE VEHICULOS DE 4 RUEDAS"
20	27/03/23	Informe de verificación de rendición de uso de combustibles GSZSE
21	29/03/23	Informe de verificación de rendición de uso de combustible GSZN
22	29/03/23	Informe de verificación del CAC de Itaipyté

(Puede complementar información aquí y apoyarse en gráficos ilustrativos)

Nro. Informe	Fecha	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
		Auditorías Externas	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
		No Aplica en este trimestre	

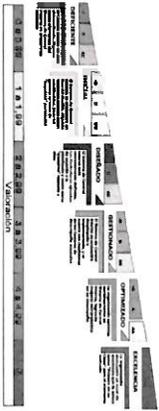
Nro. Informe	Fecha	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
		Otros tipos de Auditoría	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
		No Aplica en este trimestre	

Nro.	Fecha	Descripción	Evidencia (Adjuntar Documento)
		Planes de Mejoramiento elaborados en el Trimestre	
		Informe de referencia	
		No se disponen de planes de mejoramiento en este trimestre	

8.2 Modelo Estándar de Control Interno para las Instituciones Públicas del Paraguay		Calificación MECIP de la Contraloría General de la República (CGR)
Periodo		
2019		
2020	2.15	-control/Informes-nrm-mecip2015/file/28154.-informe-de-evaluacion-de-la-efectividad-del-siste



2021		
2022	2.07	<a href="https://datos-rendicion-controloria.gov.py/datos-abiertos/#/mecip/lista">https://datos-rendicion-controloria.gov.py/datos-abiertos/#/mecip/lista</a>



En el siguiente cuadro se expone la evaluación y calificación del Sistema de Control Interno por cada componente, y resultados que amojó la herramienta arriba señalada:

Evaluación del Nivel de Madurez del Sistema de Control Interno (SCI)			
Ambiente de Control	2,60	C	Diseñado
Control de Planificación	2,55	C	Diseñado
Control de Implementación	1,62	D	Incial
Control de Evaluación	2,14	C	Diseñado
Control para la Mejora	1,60	D	Incial
SCI consolidado	2,15	C	Diseñado



En el siguiente cuadro se expone la evaluación y calificación del Sistema de Control Interno por cada componente, y los resultados que amojó la herramienta arriba señalada:

Evaluación del nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI			
Ambiente de control	2,39	C-	Diseñado
Control de planificación	2,78	CC	Diseñado
Control de implementación	1,55	D	Incial
Control de evaluación	1,38	D	Incial
Control para la mejora	1,62	D	Incial
SCI consolidado	2,07	C	Diseñado

**9- DESCRIPCIÓN CUALITATIVA DE LOGROS ALCANZADOS**

Desemholso de prestamos		Recuperaciones de prestamos		
Cantidad	Monto	Capital	Interes	Total
7.280	74.383.590.386	34.507	116.109.323.956	19.728.741.667
				135.838.065.623

