

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

1- PRESENTACION

Institución: CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN
Periodo del informe: 4to TRIMESTRE. (INFORME FINAL)

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.

2-PRESENTACION DE LOS MIEMBROS DEL COMITÉ DE RENDICIÓN DE CUENTAS AL CIUDADANO (CRCC)

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

Nro.	Dependencia	Responsable	Cargo que Ocupa
1	Asesoría Jurídica	Abg. Jazmín M. Acosta	Asesora Jurídica
2	Gerencia Administrativa	Ing. Civil César Cantero	Gerente
3	Gerencia de Finanzas	C. P. Mario Román	Gerente
4	Gerencia de Planificación	Lic. Alcides Báez	Gerente
5	Gerencia de Operaciones y Tecnologías	Lic. Roberto Melgarejo	Gerente
6	Departamento de Anticorrupción y Transparencia	Lic. Eva Alonso	Director
7	Auditoría Interna	Lic. Javier Palacios	Auditor Interno
8	Departamento de Comunicación y Prensa	Lic. Liliana Ferreira	Directora
9	Coordinación de MECIP	Ing. Civil César Cantero	Encargado
Cantidad de Miembros del CRCC:			
Total Hombres : 8			
Total Mujeres : 5			
Total Mujeres: 3			
Total nivel directivo o rango superior: 8			

<https://transparencia.semec.gov.py/portal/historial-cumplimiento>

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. (Copiar abajo link de acceso directo)

<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	https://informacionpublica.paraguay.gov.py/portal/#/estadisticas	https://www.cah.gov.py/mail/view?model=
3°	Optimizar las buenas prácticas	Fortalecer la sostenibilidad institucional	Optimizar la gestión crediticia institucional	

3- GESTIÓN INSTITUCIONAL



Eva Alonso Marecos
 Gerente de Rendición
 Crédito Agrícola de Habilitación

3.1 Nivel de Cumplimiento de Mínimo de Información Disponible - Transparencia Activa Ley 5189 /14		Enlace publicación de SFP	
Mes	Nivel de Cumplimiento		
Enero	100%	https://www.sfp.gov.py/sfp/seccion/65-monitoreo-de-la-ley-518914.html	
Febrero	100%		
Marzo	100%		
Abril	100%		
Mayo	100%		
Junio	Intermedio		
Julio	100%		
Agosto	Intermedio		
Setiembre	100%		
Octubre	100%		
Noviembre			
Diciembre			

3.2 Nivel de Cumplimiento de Mínimo de Información Disponible - Transparencia Activa Ley 5282/14		Enlace Portal de Transparencia de la SENAC	
Mes	Nivel de Cumplimiento (%)		
Enero	94%	https://transparencia.senac.gov.py/portal/historial-cumplimiento	
Febrero	94%		
Marzo	100%		
Abril	94%		
Mayo	100%		
Junio	100%		
Julio	100%		
Agosto	100%		
Setiembre	100%		
Octubre	100%		
Noviembre	100%		
Diciembre			

3.3 Nivel de Cumplimiento de Respuestas a Consultas Ciudadanas - Transparencia Pasiva Ley N° 5282/14			
Mes	Cantidad de Consultas	Respuestas	No Respuestas Pasiva Ley N° 5282/14
Enero	1	1	0
Febrero	0	0	0
Marzo	1	1	0
Abril	0	0	0
Mayo	2	2	0
Junio	1	1	0
Julio	2	2	0
Agosto	1	1	0
Septiembre	2	2	0
Octubre	2	2	0
Noviembre	1	1	0
Diciembre			

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	Resultados Logrados
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.	Financiamiento de 50671 Proyectos Productivos
		Porcentaje de Ejecución		Evidencia (Informe de Avance de Metas - SPR)
		100,00 %		https://www.cah.gov.py/tabla_ley5282



Eva Alonso Matreoso
 Crédito Agrícola de Habilitación

3.5 Contrataciones realizadas

ID	Objeto	Fecha de Contrato	Valor del Contrato	Proveedor Adjudicado	Estado (Ejecución - Finalizado)	Enlace DNCP
OCTUBRE						
424695	Servicio de Mantenimiento Preventivo y correctivo de UPS del DC		Gs. 96.000.000	POWER PARAGUAY S.A.	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/flicitacio
NOVIEMBRE						
424772	Servicio de Comunicación VPN+INTERNET+HOSTING (contingencia)		Monto Máximo Gs. 1.440.000.000; Monto Mínimo Gs. 720.000.000	TELEFONIA CELULAR DEL PARAGUAY S.A.E.	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/flicitacio
424699	Mantenimiento preventivo en sistema basado en ODOO		Monto Máximo Gs. 196.000.000; Monto Mínimo Gs. 98.000.000	INTERFACES S.A.	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/flicitacio
424631	Servicio de Mantenimiento, Reparación e Instalación de Acondicionadores de Aire		Monto Máximo Gs. 140.000.000; Monto Mínimo Gs. 70.000.000	NERI JAVIER CABALLERO PAEZ	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/flicitacio
424777	Servicios de Informes Comerciales		Monto Máximo Gs. 920.000.000; Monto Mínimo Gs. 420.000.000	EQUIFAX PARAGUAY S.A.	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/flicitacio
DICIEMBRE						
424769	Contratación de Auditoría Externa		Gs. 39.900.000	RICARDO ROMAN OLMEDO	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/flicitacio
424872	Adquisición Intangible		Gs. 110.000.000	ONE S.A.	Adjudicado	
			Gs. 24.324.750	DIVISERV SA	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/flicitacio
424836	Recarga y mantenimiento de Extintores de incendio		Gs. 49.425.200	SOFTSHOP SA	Adjudicado	
			Gs. 50.000.000; Monto Mínimo Gs. 25.000.000	OXIPAR S.A.	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/flicitacio
424746	Contratación de Seguro Patrimonial		Gs. 855.584.982	ASEGURADORA TANY PROPIEDAD COOPERATIVA S.A. DE SEGUROS	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/flicitacio
424623	Servicio de Mantenimiento y Reparación de Generadores, transformadores y Bomba de Agua		Monto Máximo Gs. 81.000.000; Monto Mínimo Gs. 40.500.000	NERI JAVIER CABALLERO	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/flicitaciones/adjudic
424687	Adquisición de Uniformes		Gs. 193.381.000	C.E.E. S.R.L.	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/flicitaciones/adjudic
424797	Adquisición de repuestos para impresoras y fotocopiadoras		Monto Máximo Gs.196.000.000; Monto Mínimo Gs. 100.000.000	PARAGUAY INSUMOS.COM S.A.	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/flicitacio
424784	Contratación del Seguro Médico y Odontológico para funcionarios		Monto Máximo Gs.4.800.000.000; Monto Mínimo Gs. 2.496.000.000	ODONTOMÉDICA S.A.	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/flicitaciones/adjudic
			Monto Máximo Gs.1.200.000.000; Monto Mínimo Gs. 624.000.000	ODONTOLOGIA TRES S.A.	Adjudicado	
424853	Construcción de Centro de Atención al Cliente		Gs. 1.360.250.161	A&C WARE HOUSE S.A.	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/flicitaciones/adjudic



Eva Alonso Marras Luna
 Crédito Agrícola de Fideicomiso

424869	Adquisición de Equipos Informáticos		Gs. 247.658.000	DATA LAB S.A.		
			Gs. 78.000.000	GOLDEN PACK S.A.	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/licitaciones/adjudic
424604	Servicio de Mantenimiento y reparación menores de oficina		Gs. 157.229.494	LOGICALIS PARAGUAY S.A.		
			Monto Máximo Gs. 4.000.000.000; Monto Mínimo Gs. 2.000.000.000	A&C WARE HOUSE S.A.	Impugnado totalmente sin suspensión	https://www.contrataciones.gov.py/licitaciones/adjudic

3.6 Ejecución Financiera

Objeto de Gastos	Descripción	Presupuestado	Ejecutado	Saldos	Evidencia (Enlace Ley 5189)
100	SERVICIOS PERSONALES	47.066.220.298	44.863.413.514	2.202.806.744	
	110	REMUNERACIONES BÁSICAS	36.632.759.800	34.766.737.330	1.866.022.470
	120	REMUNERACIONES TEMPORALES	1.162.995.000	1.064.832.194	98.162.806
	130	ASIGNACIONES COMPLEMENTARIAS	7.299.500.000	7.158.252.109	141.247.891
	140	PERSONAL CONTRATADO	1.333.679.583	1.736.310.081	97.369.502
	190	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	137.285.875	137.281.800	4.075
	200	SERVICIOS NO PERSONALES	23.563.629.794	13.298.772.296	10.264.857.498
	210	SERVICIOS BÁSICOS	1.156.298.682	717.716.577	438.582.105
	220	TRANSPORTE Y ALMACENAJE	349.905.920	40.272.000	309.633.920
	230	PASAJES Y VIÁTICOS	1.830.575.482	1.705.779.259	124.796.223
240	GASTOS POR SERVICIOS DE ASEO, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	7.111.542.769	2.077.034.799	5.034.507.970	
250	ALQUILERES Y DERECHOS	371.940.752	334.363.643	37.577.109	
260	SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES	5.361.086.205	2.704.432.859	2.656.653.346	
270	SERVICIO SOCIAL	6.518.000.000	4.933.272.724	1.584.727.276	
280	OTROS SERVICIOS EN GENERAL	33.999.984	17.312.870	16.687.114	
290	SERVICIOS DE CAPACITACIÓN Y ADIESTRAMIENTO	830.280.000	768.587.565	61.692.435	
300	BIENES DE CONSUMO E INSUMO	5.711.540.854	3.747.578.061	1.963.962.793	
310	PRODUCTOS ALIMENTICIOS	301.366.000	11.967.911	289.398.089	
320	TEXTILES Y VESTUARIOS	580.000.000	117.143.429	462.856.571	



Eva Alonso Marecos
Crédito Agrícola de Habilitación

	330	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTÓN E IMPRESOS	191,204,160	171,664,331	19,539,829	
	340	BIENES DE CONSUMO DE OFICINAS E INSUMOS	1,450,521,475	822,687,189	627,834,286	
	350	PRODUCTOS E INSTRUM. QUÍMICOS Y MEDICINALES	404,659,948	2,930,500	401,729,448	
	360	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2,428,588,320	2,417,570,163	1,101,8157	
	390	OTROS BIENES DE CONSUMO	355,200,951	203,614,538	151,586,413	
500		INVERSION FISICA	24,083,262,266	13,478,643,516	10,607,618,750	
	510	ADQUISICIÓN DE INMUEBLES	500,000	0	500,000	
	520	CONSTRUCCIONES	18,562,772,266	12,507,565,431	6,055,206,835	
	530	ADQUISIC. DE MAQUINARIAS, HERRAMIENTAS Y EQUIPOS EN GRAL.	2,969,590,000	87,809,091	2,881,780,909	
	540	ADQUISICIONES DE EQUIPOS DE OFICINA Y COMPUTACION	2,280,000,000	713,223,585	1,566,776,415	
	570	ADQUISICIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	270,400,000	167,045,409	103,354,591	
600		INVERSION FINANCIERA	470,800,000,000	433,376,881,629	37,423,118,371	
	630	PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	470,800,000,000	433,376,881,629	37,423,118,371	
700		SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA	19,459,245,182	19,412,652,599	46,592,583	
	710	INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA	873,984,320	870,751,508	3,232,812	
	720	INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA	40,716,086	36,579,192	4,136,894	
	730	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA	17,676,224,576	17,676,224,576	0	
	740	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA	861,175,800	827,723,624	33,452,176	
	750	COMISIONES	7,144,400	1,373,699	5,770,701	
800		TRANSFERENCIAS	385,764,931	383,476,200	2,288,731	
	840	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	350,000,000	348,507,000	1,493,000	
	850	TRANSFERENCIAS CONSOLIDABLES CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	35,764,931	34,969,200	795,731	
900		OTROS GASTOS	1,623,653,893	242,854,506	1,380,799,387	
	910	PAGO DE IMPUESTOS, TASAS, GASTOS JUDICIALES Y OTROS	1,623,653,893	242,854,506	1,380,799,387	
TOTAL GENERAL			592,693,317,178	528,801,272,321	63,892,044,857	

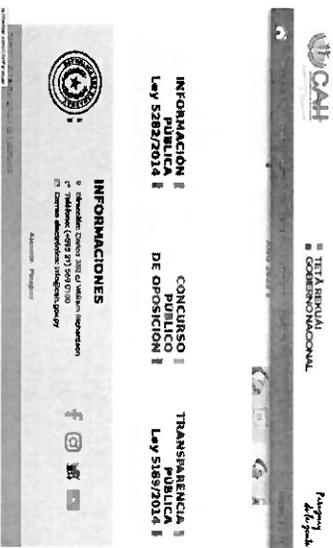
5- PARTICIPACIÓN CIUDADANA



Alfonso
Eng. Alfonso Márquez
 Vicerrector de Antiquería y Transferencia de Bienes Rurales

dms:file&res_id=1777&access_token=

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. Participación y difusión en idioma Guaraní			
Producto (actividades, materiales, insumos, etc)	Descripción	Fecha	Enlace
En Proceso	(Puede complementar información aquí y apoyarse en gráficos ilustrativos)		

5.3 Diagnóstico "The Integrity app"				
funcionarios que completaron el	Cantidad de mujeres	Cantidad de hombres	Descripción de las actividades realizadas en base a los resultados	Evidencia
31	9	22	Registros y encuestas realizadas a Gerentes y Directores de la Oficina Central.	https://pub-py.theintegrityapp.com/

6- INDICADORES MISIONALES DE RENDICIÓN DE CUENTAS AL CIUDADANO			
6.1 - Indicadores Misionales Identificados			
Cantidad de indicadores	Descripción del Indicador	Enlace	
Desembolso de préstamos	Cantidad de proyectos financiados	https://www.cah.gov.py/abla_ley5189/cahweb.ley2/61/	
Cobranzas de préstamos	Cobro de préstamos vigentes		
Recuperaciones de préstamos	Cobro de préstamos vencidos		

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



EVA AIORTSO MARECOS
Crédito Agrícola de Habilitación

En Proceso

7. GESTIÓN DE DENUNCIAS

7.1. Gestión de denuncias de corrupción

Ticket Numero	Fecha Ingreso	Descripción	Estado	Enlace Portal de Denuncias de la SENAC
16113	28/10/23	Supuesta infracción a Leyes especiales.		https://denuncias.gov.py/portal-publico
16083	24/10/23	Supuesta infracción a Leyes especiales.		
16143	01/11/23	Supuesta infracción a Leyes especiales.		
16165	05/11/23	Supuesta infracción a Leyes especiales.		
16324	23/11/23	Supuesta infracción a Leyes especiales.		

8- CONTROL INTERNO Y EXTERNO

8.1 Informes de Auditorías Internas y Auditorías Externas en el Trimestre

Auditorías Financieras

Nro. Informe	Fecha	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
63	09/10/23	Informe de Ejecución Presupuestaria Objeto de Gasto 630 FF 30 Préstamos	
67	26/10/23	Informe de Expediente N° 010241	
72	13/11/23	Informe de Ejecución presupuestaria Rubro 700	
76	11/12/23	Informe de Conciliación Bancaria Octubre 2023	

Auditorías de Gestión

Nro. Informe	Fecha	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
64	12/10/23	Informe de Verificación CAC Cnel Oviado	
65	12/10/23	Informe de Inventario CAC Cnel Oviado	
66	13/10/23	Informe de Verificación de legajos de Uso de Combustible GSZCS	
68	24/10/23	Informe de Verificación CAC Cnel Oviado	
69	06/11/23	Informe de Ejecución de Contratos	
70	10/11/23	Informe de Verificación de Legajos Cecilio Báez - San Joaquín	
71	10/11/23	Inventario de Bienes Patrimoniales Cecilio Báez - San Joaquín	www.cah.gov.py/tabla_ley5282
73	20/11/23	Informe de Verificación de CAC de Cruce Liberación	
74	24/11/23	Informe de Verificación de CAC Cecilio Báez	
75	28/11/23	Informe de Control de Bienes Patrimoniales CAC Liberación	
77	11/12/23	Informe de Control de Carpetas de CAC Liberación	
78	11/12/23	Informe de Bienes Patrimoniales CAC San José de los Arroyos	
79	28/12/23	Informe de Control de Carpetas de CAC de J.A. Saldívar	

Auditorías Externas

Nro. Informe	Fecha	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
---	31/05/2023	Resolución CGR N ° 295/2022 Informe Final de Fiscalización Especial Inmediata (FEI) al Crédito Agrícola de Habilitación	https://www.contraloria.gov.py/index.php/actividades-de-control/informes
---	24/04/2023	Auditoría Externa Independiente sobre los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022	https://www.cah.gov.py/tabla_ley5189/cahweb.ley2/62/

Otros tipos de Auditoría

Nro. Informe	Fecha	Descripción	Evidencia (Enlace Ley 5282/14)
		No Aplica	



Eva Alonso Marescos
Crédito Agrícola de Habilitación

