

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 Publica 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:			8
Total Hombres :			5
Total Mujeres:			3
Total nivel directivo o rango superior:			8

https://transparencia.senac.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	https://www.cah.gov.py/mail/view?model=c
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/#/estadis	
3°	Optimizar las buenas prácticas	Fortalecer la sostenibilidad institucional	Optimizar la gestión crediticia institucional	

3- GESTIÓN INSTITUCIONAL



Eva Alonso Marecos
Gerente de Habilitación
Crédito Agrícola de Habilitación

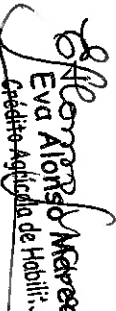
3.1 Nivel de Cumplimiento de Mínimo de Información Disponible - Transparencia Activa Ley 5189 /14		
Mes	Nivel de Cumplimiento	Enlace publicación de SFP
Enero	100%	https://www.sfp.gov.py/sfp/section/65-monitoreo-de-la-ley-518914.html
Febrero	100%	
Marzo	100%	
Abril	100%	
Mayo	100%	
Junio	Intermedio	
Julio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

3.2 Nivel de Cumplimiento de Mínimo de Información Disponible - Transparencia Activa Ley 5282/14		
Mes	Nivel de Cumplimiento (%)	Enlace Portal de Transparencia de la SENAC
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 Respondidos o Reconsideradas	Enlace Portal AIP
Enero	1	1	0	https://informacionpublica.paraguay.gov.py
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	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.	100,00 %	Financiamiento de 50671 Proyectos Productivos	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	TELEFONÍA 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	https://www.contrataciones.gov.py/flicitacion/424872-adquisicion-intangible
			Gs. 24.324.750	DIVISERV SA	Adjudicado	
			Gs. 49.425.200	SOFTSHOP SA	Adjudicado	
			Gs. 50.000.000; Monto Mínimo Gs. 25.000.000	OXIPAR S.A.	Adjudicado	
424836	Recarga y mantenimiento de Extintores de incendio		Gs. 50.000.000; Monto Mínimo Gs. 25.000.000	ASEGURADORA TATY PROPIEDAD COOPERATIVA S.A. DE SEGUROS	Adjudicado	https://www.contrataciones.gov.py/flicitacio
424746	Contratación de Seguro Patrimonial		Gs. 855.584.982	NERI JAVIER CABALLERO	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	ADJUDICADO	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
			Gs.1.200.000.000; Monto Mínimo Gs. 624.000.000	ODONTOLOGIA TRES S.A.		
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

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


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	1.833.679.583	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 Habitación

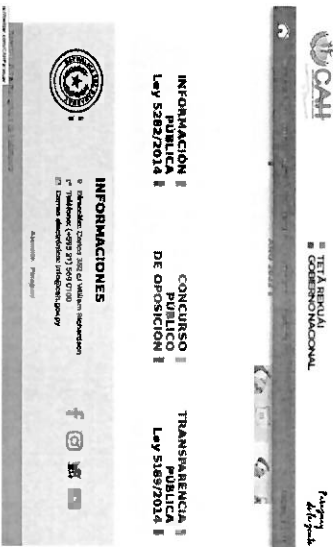
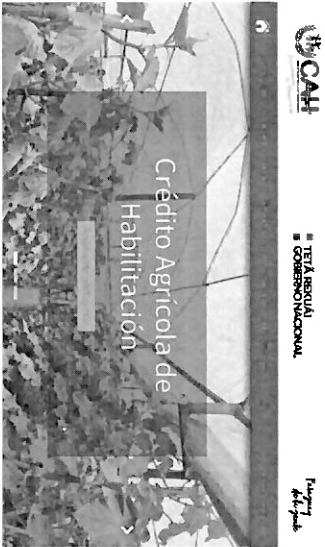
	330	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTÓN E IMPRESOS	191,204,160	171,664,331	19,539,829	
	340	BIENES DE CONSUMO DE OFICINAS E INSUMOS	1,450,521,475	822,687,189	627,834,286	
	350	PRODUCTOS E INSTRUM. QUÍMICOS Y MEDICINALES	404,659,948	2,930,500	401,729,448	
	360	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2,428,588,320	2,417,570,163	11,018,157	
	390	OTROS BIENES DE CONSUMO	355,200,951	203,614,538	151,586,413	
500		INVERSIÓN FÍSICA	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 COMPUTACIÓN	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		INVERSIÓN 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



Edmundo Alonso Marescos
Vicerrector de Agricultura y Desarrollo Rural

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	Pagina 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 Diagnostico "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 misional	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

En Proceso	
------------	--

7. GESTIÓN DE DENUNCIAS

7.1.Gestión de denuncias de corrupción			
Ticket Numero	Fecha Ingreso	Descripción	Estado
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
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
64	12/10/23	Informe de Verificación CAC Cnel Oviedo
65	12/10/23	Informe de Inventario CAC Cnel Oviedo
66	13/10/23	Informe de Verificación de legajos de Uso de Combustible GSZCS
68	24/10/23	Informe de Verificación CAC Cnel Oviedo
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
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
---	31/05/2023	Resolución CGR N ° 295/2022 Informe Final de Fiscalización Especial Inmediata (FEI) al Crédito Agrícola de Habilitación
---	24/04/2023	Auditoría Externa Independiente sobre los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022

Otros tipos de Auditoría		
Nro. Informe	Fecha	Descripción
		No Aplica

Planes de Mejoramiento elaborados en el Trimestre			Observación - Enlace
Nro.	Fecha	Informe de referencia	
---	28/06/23	Informe Final de Fiscalización Especial Inmediata (FEI) Res. CGR N.º 295/22	Plan de mejoramiento aprobado por Resolución de la Presidencia N.º 009 del 28/06/2023 https://www.cah.gov.py/rendicion-de-cuentas-al-ciudadano

8.2 Modelo Estándar de Control Interno para las Instituciones Públicas del Paraguay		
Periodo	Calificación MECIP de la Contraloría General de la República (CGR)	
2019	2,15	
2020		
2021		
2022		
2023	2,3	
https://datos-rendicion.contraloria.gov.py/datos-abiertos/#/mecip/lista https://denuncias.gov.py/portal-publico		

En el siguiente cuadro se expone la recuperación y actualización del Sistema de Control Interno por cada componente, y los resultados que arrojó la herramienta empleada.

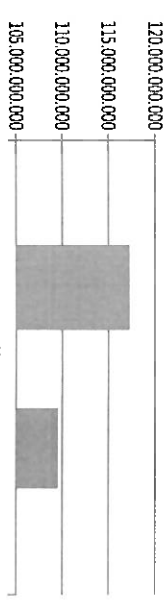
Evaluación del nivel de madurez del Sistema de Control Interno - BCI			
Componente de control	BCI	BCI	BCI
Antes de control	2,40	2,40	2,40
Control de planificación	2,40	2,40	2,40
Control de ejecución	2,40	2,40	2,40
Control de evaluación	2,40	2,40	2,40
Control para la mejora	2,40	2,40	2,40
BCI Consolidado	2,40	2,40	2,40

En el siguiente cuadro se expone la recuperación y actualización del Sistema de Control Interno por cada componente, y los resultados que arrojó la herramienta empleada.

Evaluación del nivel de madurez del Sistema de Control Interno - BCI			
Componente de control	BCI	BCI	BCI
Antes de control	2,39	2,39	2,39
Control de planificación	2,39	2,39	2,39
Control de ejecución	2,39	2,39	2,39
Control de evaluación	2,39	2,39	2,39
Control para la mejora	2,39	2,39	2,39
BCI consolidado	2,39	2,39	2,39

En el siguiente cuadro se expone la recuperación y actualización del Sistema de Control Interno por cada componente, y los resultados que arrojó la herramienta empleada.

Evaluación del nivel de madurez del Sistema de Control Interno - BCI			
Componente de control	BCI	BCI	BCI
Antes de control	2,38	2,38	2,38
Control de planificación	2,38	2,38	2,38
Control de ejecución	2,38	2,38	2,38
Control de evaluación	2,38	2,38	2,38
Control para la mejora	2,38	2,38	2,38
BCI consolidado	2,38	2,38	2,38

9- DESCRIPCIÓN CUALITATIVA DE LOGROS ALCANZADOS			
En el cuarto trimestre del año 2023, se realizaron un total de 11.221 desembolsos, por un total de Gs. 117.262.460.437, en comparación, en el mismo periodo del año 2022 se realizaron 11.590 desembolsos por un total de Gs. 109.500.745.902. La cantidad de desembolsos disminuyó en 3,18% y los montos desembolsados aumentaron en 7,09%.			
En cuanto a recuperaciones, en el cuarto trimestre del 2023 se logró recaudar Gs 85.616.493.397 en Capital, en comparación con los Gs 78.980.357.205 en el mismo periodo del año 2022, representando un aumento del 8,40%, así mismo, se cobró/recupero Gs 16.187.221.787 en intereses, frente a los Gs. 14.255.903.236 del año anterior, lo que representa un aumento del 13,55%. En términos globales, en el cuarto trimestre del año 2023 se cobró/recupero un total de Gs 101.803.715.184, frente a los Gs. 93.236.262.441 del año anterior, esto representa un aumento del 9,19% en las recuperaciones globales.			
Comparación montos desembolsados cuarto trimestre 2023 - 2022			
 120.000.000.000 115.000.000.000 110.000.000.000 105.000.000.000 Monto			
Comparativo Recuperaciones Cuarto Trimestre 22/23			
Cantidad	2023	2022	%
Interés	16.187.221.787	14.255.903.236	13,55 %
Capital	85.616.493.397	78.980.357.205	8,40 %
Global año	101.803.715.184	93.236.262.441	9,19 %