



TETĀ VIRU
MOHENDAPY
MOTENONDEHA
MINISTERIO DE
HACIENDA

TETĀ REKUĀI
GOBIERNO NACIONAL
Jajapo hante raperà ko'aga guive
construyendo el futuro hoy



Balance Anual de Gestión Pública

2016

Asunción, 09 de febrero de 2017

N. G. G. CAH N°: 004

Señor
OSCAR LOVERA, Director General
Dirección General de Presupuesto
Ministerio de Hacienda
Presente

Tengo el agrado de dirigirme a usted, con el objeto de remitir adjunto el informe "Balance Anual de Gestión Pública Institucional 2016" del CAH, a fin de dar cumplimiento a lo establecido en el Art. 247, inc. b) del Decreto N° 4.774/2.016, por el cual se reglamento la Ley N° 5.554/2.016, que aprueba el "Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2.016", el cual dispone que "Los OEE citados en el Art. 2° de la Ley 5.554/2.016, deberán elaborar y presentar a la Dirección General de Presupuesto del Ministerio de Hacienda, el Balance Anual de Gestión Pública (BAGP), conteniendo la información consolidada del periodo de enero a diciembre de 2.016".

Sin otro particular, hago propicia la ocasión para saludarlo muy atentamente.




CÉSAR E. BARANDA CANDIA
Gerente General

SG/opv

BALANCE ANUAL DE GESTIÓN PÚBLICA



Presupuesto por Resultados

TETÄ REKUÁI
GOBIERNO NACIONAL
 Jajapo ñande raperã ko'ãga guive
 Construyendo el futuro hoy

BALANCE ANUAL DE GESTIÓN PÚBLICA

CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION

Año 2016



ÍNDICE

Contenido	3
SIGLAS	4
PRESENTACIÓN	5
I CONTEXTO ESTRATÉGICO DE LA ENTIDAD	5
I.1 Rol Estratégico de la Entidad.....	6
I.2 Análisis del Contexto del Sector donde interviene la Entidad	6
I.3 Identificación de la Población Beneficiaria de la Entidad	7
II RESULTADOS DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL	7
II.1 Logros alcanzados por la Entidad.....	8
II.2 Recursos Humanos	9
II.3 Indicadores de Género	10
II.4 Principales Indicadores de la Entidad.....	10
➤ Prestamos	10
➤ Clientes.....	11
➤ Préstamos por Mes	11
II.5 Seguimiento del Desafío declarado en el BAGP 2015.	12
III DESAFÍOS FUTUROS	13
ANEXO I	13
➤ Principales Actividades y Resultados Obtenidos por Estructura Presupuestaria.....	13



SIGLAS

BID: Banco Interamericano de Desarrollo

BCP: Banco Central del Paraguay

CAC: Centro de Atención al Cliente del Crédito Agrícola de Habilidadación

CAH: Crédito Agrícola de Habilidadación

CAN: Censo Agropecuario Nacional

DAAF: Proyecto de la Dirección de Apoyo a la Agricultura Familiar – MAG

EPA: Proyecto de Equipamiento de la Producción Agrícola del Paraguay – CAH/MAH 25.000 ejec. 2014

IEE: Institución Especializada del Estado

MAG: Ministerio de Agricultura y Ganadería

MEA: Marco Estratégico Agrario

MIC: Ministerio de Industria y Comercio

MM: Ministerio de la Mujer

MTESS: Ministerio del Trabajo: Empleo y Seguridad Social

PEI: Plan Estratégico Institucional del Crédito Agrícola de Habilidadación

PND: Plan Nacional de Desarrollo

POA: Plan operativo anual

PPA: Programa de Producción para la Seguridad Alimentaria del Paraguay - MAG

PRESENTACIÓN

El Crédito Agrícola de Habilitación (CAH) es un ente autárquico con personería jurídica, patrimonio, contabilidad y administración propia, regida por su la Ley 5.361/2014 de Reforma de la Carta Orgánica del Crédito Agrícola de Habilitación, como entidad financiera perteneciente a la Banca Pública. Está asignada a brindar servicios microfinancieros preferentemente al sector productivo rural, promueve la asistencia técnica y de organización a través de alianzas con el sector público y privado, buscando mejorar el ingreso, la capitalización de las unidades productivas y el acceso al mercado.

Durante el año 2016, la institución ha enfatizado su intervención en las siguientes áreas priorizadas: asistencia microfinanciera a los sectores más vulnerables del país, promoviendo la inclusión financiera a través de la oferta de sus productos financieros innovadores e inclusivos, contribución al proceso de bancarización de los productores integrantes de la Agricultura Familiar, generación de alianzas estratégicas tanto con organismos del sector público como privado, basando actualmente su matriz de fondeo en la mejora permanente de sus resultados, complementado sus ingresos genuinos con la captación de recursos provenientes de fondos externos. Además de iniciar los procesos de cumplimiento de los estándares financieros, posicionar gradualmente al CAH en los procesos de Financiamiento Verde.

Como los principales productos entregados a la ciudadanía se pueden citar: el servicio de crédito entregado a través de desembolsos por más de ¢ 238.794 millones; el registro de 77.659 Clientes de los cuales aproximadamente 26% son Mujeres Titulares, cobranzas por más de ¢ 239.315 millones; 10 (diez) Convenios Vigentes del tipo Público-Público y 9 (nueve) Convenios Vigentes del tipo Público-Privado, la ampliación de la oferta de productos microfinancieros ofrecidos a través de 5 (cinco) nuevos productos crediticios.

El presente Informe de Gestión intenta exponer los principales logros y avances obtenidos por la institución, al cierre del año 2016, el avance en cuanto a las metas establecidas en el Plan Estratégico Institucional (PEI) 2013-2018 y haciendo referencia a los resultados alcanzados durante el anterior ejercicio fiscal. Gestión institucional que busca contribuir, subsidiaria y complementariamente, a los objetivos sectoriales trazados por el MAG en su Marco Estratégico Agrario (MEA 2013/2018) así como por el Gobierno Nacional en el Plan Nacional de Desarrollo (PND 2014/2030).

I CONTEXTO ESTRATÉGICO DE LA ENTIDAD

I.1 Rol Estratégico de la Entidad

El CAH con su gestión contribuye al cumplimiento del Plan Nacional de Desarrollo (PND 2014 – 2030) del Gobierno Nacional, fundamentalmente en dos (2) de los tres (tres) ejes estratégicos así como con las líneas transversales y son:

Ejes Estratégicos

1. Reducción de la pobreza y desarrollo social, al otorgar servicios de crediticios a unos 40.199 productores, que por sus características socioeconómicas difícilmente podrían acceder al sistema financiero formal, otorgando préstamos por más de ₡ 238.794 millones (US\$ 41 millones), en condiciones financieras altamente competitivas respecto a la oferta en el mercado, con tasas de interés desde 0,5% mensual, a plazos de hasta 10 años y en gran porcentaje sin la necesidad de recurrir a Garantías Reales. Promoviendo, al mismo tiempo, el acompañamiento técnico requerido y su vinculación con Cadenas de Valor que aseguren al máximo la adecuada comercialización de las cosechas, a través de alianzas con organismos técnicos del sector público así como con empresas agrocomerciales del sector privado, buscando con todo ello mejorar los ingresos y la capitalización de las unidades productivas.

2. Crecimiento económico inclusivo, mediante la oferta de los servicios microfinancieros institucionales, en condiciones inclusivas, de acceso focalizado y diferenciado, a los/as productores/as primarios; apoyando el incremento de la productividad del sector de la Agricultura Familiar, responsables éstos a su vez de mantener gran parte de la oferta de rubros alimenticios de consumo interno como la mandioca, el poroto, el maíz, las hortalizas en general, de las frutas, la leche y sus derivados, los huevos así como de algunos rubros de exportación como el sésamo, la chía y el algodón entre otros. Además de ofrecer financiamiento para las actividades productivas del sector turismo rural como así también a microemprendimientos.

Líneas Transversales

1. Igualdad de oportunidades, al ofrecer el acceso a los servicios financieros a amplios sectores de la población en situación de vulnerabilidad que con la herramienta crediticia entregada con responsabilidad institucional y utilizada responsablemente por los beneficiarios posibilita la generación de bienes y servicios para la sociedad paraguaya. Además en el marco de la Ley N° 5.527/15 “De Rehabilitación Financiera para Pequeños Productores, de Educación Financiera y de Protección contra las Prácticas Crediticias Abusivas o Engañosas” como así también las disposiciones vigentes de la Superintendencia de Bancos del Banco Central de Paraguay, se ha rehabilitado financieramente a las unidades productivas con dificultades en el acceso a los servicios crediticios del sector financiero formal por no reunir los estándares crediticios comúnmente aceptados.

2. Gestión pública transparente y eficiente, el permanente contacto con la clientela (Banca de 1er Piso), la presencia en audiencias públicas, convocatorias de referentes institucionales, de gremios de productores y a través del uso de los TIC's (Internet, Web, celulares) así como de otros medios masivos de comunicación (radios, Tv, periódicos, etc.) y el uso de los servicios del buró de crédito privado (Informconf), permiten a la institución poder profundizar los procesos de difusión de los alcances de sus servicios, comunicarse con la ciudadanía en general y en particular con sus numerosos clientes en todo el país. Al mismo tiempo, durante el transcurso del año 2016 se ha otorgado continuidad a los procesos de Control Interno (Auditorías) así como atendido a denuncias recibidas, que en su conjunto han permitido detectar y documentar desvíos producidos en algunas de las gestiones desarrolladas a nivel de oficinas en el interior del país (72 puntos de Atención al Cliente/CAC).



I.2 Análisis del Contexto del Sector donde interviene la Entidad

El sistema financiero paraguayo es considerado como uno de los sectores más sólidos de la economía nacional. Actualmente existen 17 bancos y 9 financieras operando bajo supervisión de la Superintendencia de Bancos, así como un importante número de cooperativas y entidades de crédito no reguladas. El sistema bancario se encuentra dividido en 4 grupos, compuestos de 3 sucursales extranjeras directas, 4 entidades de propiedad mayormente extranjera, 9 de capital nacional y 1 institución a cargo del estado paraguayo. Si bien el sistema financiero cuenta con bases sólidas, es importante promover un sistema financiero inclusivo, pues este contribuye a la reducción de las desigualdades sociales y al desarrollo económico del país. En este sentido el CAH como Institución Especializada del Estado (IEE) en brindar apoyo financiero al sector productivo nacional, viene desempeñando una activa participación en el financiamiento de los pequeños productores rurales, registrando a diciembre del 2016 unos 77.659 productores en su nómina de clientes (84% vigentes y 16% con estado vencido), así mismo su estructura organizacional está conformada por 72 puntos de atención al cliente localizados en todo el país, lo que le permite contar con una amplia cobertura del territorio nacional logrando atender a por lo menos el 30% de las fincas con acceso a crédito, según CAN 2008.

I.3 Identificación de la Población Beneficiaria de la Entidad

Denominación	Población		Beneficiario Efectivo
	Población Potencial Total	Población Objetivo Total	Total *
* Apoyo preferentemente a sujetos de la reforma agraria, a los micro y pequeños emprendedores que realicen actividades económicas, a las asociaciones, cooperativas y otras formas de organización que los nucleen	**915.000	65.000 clientes vigentes	64.935 clientes vigentes

* Poblacion definida en la Carta Orgánica del CAH, Ley 5,361/2014

** Basado en la Ley 4.457 para las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES); Censo Agropecuario Nacional 2.008 y el Documento Resultados de la Encuesta Permanente de Hogares (EPH) 2008 de la Dirección General de Estadística, Encuestas y Censos



II RESULTADOS DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL

II.1 Logros alcanzados por la Entidad

Como principales logros Institucionales del CAH pueden citarse los siguientes:

- En diciembre del 2016, el CAH registra 77.659 productores clientes, de los cuales el 84% son vigentes (64.935), superando en 17% la cantidad de clientes registrados a diciembre del 2015 (66.142). Además se registran 7.402 nuevos clientes.
- A diciembre del 2016, se han desembolsado créditos por un monto total de Q 238.794 millones, lo que representa una disminución del 26% comparado con el año anterior (Q 321.012 millones), debido principalmente a una reducción del fondeo externo en la matriz presupuestaria para Inversión financiera. Se ha Cobrado/Recuperado de 49.838 la suma de Q 239.315 millones, cifra inferior a lo registrado al cierre del año anterior.
- Con 446 funcionarios asignados a los 72 Puntos de Atención al Cliente (Red de Oficinas), distribuidos en todos los Departamentos, tanto de la Región Oriental como Occidental, permitieron ofrecer servicios microfinancieros a unos 40.199 clientes, con un promedio de préstamos Q 5.940.310 al cierre de diciembre 2016.
- Con relación al Trabajo articulado con instituciones públicas y privadas con presencia en el sector rural y microempresarial, orientadas a profundizar el acceso a los servicios institucionales en condiciones apropiadas y con menores riesgos, la Institución registra al cierre del 2016, 10 (diez) Convenios Vigentes del tipo Público-Público y 9 (nueve) Convenios Vigentes del tipo Público-Privado, del total, 8 (ocho) Convenios, fueron concretados en dicho periodo.
- En el marco de ofrecer condiciones inclusivas de acceso focalizado y diferenciado a los servicios financieros así como no financieros oficiales se han incluido 5 (cinco) nuevos productos: TURISMO RURAL, SNPP-ÑEPYRURÁ, CREDITOS LEY 5527, EPA REINVERSION, PO JOASA.
- Capitalización institucional US\$ 35 millones (Ley N°5675/16 sancionada por el Congreso y remitida al Poder Ejecutivo en fecha 23/09/2016).
- El Resultado obtenido según Balance General al 31/12/2016, registra un superávit de Q 1.524 Millones.
- Plan de Capacitación 2016 - 78% del funcionario con acceso a cursos a nivel local y en países como Chile, Perú, México, Brasil, Argentina y Jamaica.
- Proceso de Implementación de nuevo Sistema de Gestión de préstamos-conectividad-solicitud vía web.
- Presentación de propuesta (Decreto) de la Ley N° 5.361/2014 de "Reforma de la Carta Orgánica del CAH".



- Se cuentan con Productos Financieros de Inclusión como a) **Banca Comunal**, organización que se conforma en una comunidad, que bajo valores de confianza y solidaridad se unen para recibir servicios de crédito y capacitación, además de practicar el ahorro y consolidar la organización, con una Cartera de Préstamos Vigentes de ₡ 10.655 millones y 6.773 Clientes b) **Mujer Emprendedora**, producto desarrollado a partir de la alianza estratégica con el Ministerio de la Mujer (MM). Busca fortalecer el negocio de las mujeres “jefas de hogar”, comprometidas por salir adelante y dedicadas al trabajo de sus emprendimientos e iniciativas empresariales, con una Cartera de Préstamos Vigente de ₡ 7.053 millones y 2.420 Clientes. c) **Juventud Emprendedora**, producto financiero realizado en alianza con el Ministerio del Trabajo, Empleo y Seguridad Social (MTESS), Ministerio de Industria y Comercio (MIC), Ministerio de la Mujer (MM), Programa Conjunto Oportunidades y la Secretaria de la Juventud de la Presidencia de la República, con el propósito de promover el emprendedurismo juvenil, con una Cartera de Préstamos Vigentes de ₡ 2.814 millones y 881 Clientes.
- A través de ciertas medidas que fueron sancionadas por el gobierno nacional, se ha logrado reestructurar por un monto de ₡ 73.750 millones a un total de 17.744 clientes que registraban atrasos en sus obligaciones, esto represento en cierta medida un alivio financiero para los clientes, ya que les fueron concedidos descuentos o quitas de Interés por un valor de ₡ 36.498 millones, quienes previamente han sido parte de un proceso de educación financiera por parte del CAH.
- A diciembre del 2016, el 26% de la clientela institucional está compuesta por Mujeres Titulares de Préstamos, participación que ha venido expandiéndose sostenidamente a partir del desarrollo de productos financieros específicos orientados a las emprendedoras.

II.2 Recursos Humanos

Recursos Humanos			
Descripción	Femenino	Masculino	Total
Total Recursos Humanos Activos (a+b)	144	302	446
Recursos Humanos Activos Nombrados ^(a)	125	278	403
Recursos Humanos Contratados ^(b)	19	24	43
Recursos Humanos Profesionales (Nombrados y Contratados que posean Título Universitario)	129	181	310
Personal en Cargos Gerenciales (A partir de Jefe de Departamento)	12	28	40



II.3 Indicadores de Género

Recursos Humanos y Financieros destinados a actividades relacionadas a Género.			
Cantidad de Funcionarios/as	En Guaraníes		
	Total Ejecutado por la Entidad (a)	Ejecución destinada a Género (b)	% Participación del gasto en género con respecto al total Ejecutado por la Entidad $c = b/a * 100$
446	279.850.946.168 *		

Breve descripción de las acciones realizadas relacionadas a Género

• A diciembre del 2016 el 26% de la clientela institucional está compuesta por Mujeres Titulares de Préstamos.

Se cuentan con Productos Financieros de Inclusión como a) Banca Comunal, organización que se conforma en una comunidad, que bajo valores de confianza y solidaridad se unen para recibir servicios de crédito y capacitación, además de practicar el ahorro y consolidar la organización, con una Cartera de Préstamos Vigentes de ₡ 10.655 millones y 6.773 Clientes, de los cuales el 76% son mujeres. b) Mujer Emprendedora, producto desarrollado a partir de la alianza estratégica con el Ministerio de la Mujer (MM). Busca fortalecer el negocio de las mujeres “jefas de hogar”, comprometidas por salir adelante y dedicadas al trabajo de sus emprendimientos e iniciativas empresariales, con una Cartera de Préstamos Vigente de ₡ 7.053 millones y 2.420 Clientes, de los cuales el 100% son mujeres. c) Juventud Emprendedora, producto financiero realizado en alianza con el Ministerio del Trabajo, Empleo y Seguridad Social (MTESS), Ministerio de Industria y Comercio (MIC), Ministerio de la Mujer (MM), Programa Conjunto Oportunidades y la Secretaria de la Juventud de la Presidencia de la República, con el propósito de promover el emprendedurismo juvenil, con una Cartera de Préstamos Vigentes de ₡ 2.814 millones y 881 Clientes, de los cuales el 24% son mujeres.

* Obs: el cuadro incluye la totalidad de recursos ejecutados por la entidad durante el año 2016.

II.4 Principales Indicadores de la Entidad

➤ Prestamos

Productos	Metas de Prestamos 2016 (En cantidad)	Préstamos otorgados (En cantidad)	Metas de Prestamos 2016 (En G.)	* Prestamos desembolsados 2016 (En G.)	Meta de la Cartera de prestamos activos (En G.)	Cartera vigente de prestamos activos (En G.)
BANCA COMUNAL		7.184		14.052.575.000		10.655.609.971
CAH-MERCADEO		9		93.500.000		16.220.804
CAH-SENATUR		27		449.000.000		467.333.334
CDD 15%		1		92.656.760		1.383.800.939
CDD 18%		25		1.841.758.169		1.841.748.169
CREDITOS-LEY 5527/15		2.798		6.397.469.800		6.327.120.307
EPA - 100% CREDITO		3.918		55.598.019.500		111.283.575.651
EPA REINVERSION		1.681		17.869.675.000		17.789.263.479
EPA SUBSIDIA DO		23		531.400.500		6.536.505.377
INV PRODUCT PG-P14		2.034		19.680.100.000		39.775.410.202
JUVENTUD EMPRENDEDOR		825		2.910.400.000		2.814.966.943
MAG/CAH CREDITO		5		93.300.000		2.287.259.150
MAG/CAH SUBSIDIO		21		93.300.000		
MUJER EMPRENDEDORA		2.306		7.310.740.000		7.053.779.361
PETROCAH		140		771.650.000		1.463.445.172
PROAGRO ANTERIORES		1		3.500.000		10.500.000
PROAGRO-CAH		19.139		110.730.379.800		117.543.532.607
PROMANDIOCA-CODIPSA		38		159.000.000		192.751.250
REESTRUC-LEY 5527/15		3		17.000.000		35.840.257.910
SNPP-ÑEPYRURA		21		99.100.000		94.244.141
RE - BCP						35.606.507.206
OTROS						3.305.573.988
Total		40.199		238.794.524.529		402.289.405.961

Obs.: * corresponde a los desembolso realizados durante el periodo del 1 de enero de 2016 al 31 de diciembre de 2016.

➤ Clientes

Metas de Clientes vigentes al 2016	Cantidad de Clientes vigentes logrados	1/Justificación	Meta de Nuevos Clientes 2016	Cantidad de Nuevos Clientes Obtenidos en el 2016	1/Justificación
65.000	64.935		10.000	7.402	

➤ **Préstamos por Mes**

Mes	Metas de Prestamos 2016	Préstamos otorgados	^{1/} Motivo de los desvíos
Enero		645	
Febrero		3.186	
Marzo		2.980	
Abril		3.174	
Mayo		3.815	
Junio		4.181	
Julio		3.322	
Agosto		4.047	
Septiembre		4.326	
Octubre		3.286	
Noviembre		3.783	
Diciembre		3.454	
Total		40.199	

Obs: Pudiendo existir diferencias con respecto a las cifras reportadas en el Sistema Integrado de Programación Presupuestaria (SIPP), debido a que el mismo contempla cortes mensuales a diferencia del BAGP cuyo corte es anual y por tanto en este último, los clientes que reciben préstamos en meses distintos son contabilizados solo una vez. Además de las correcciones en el sistema informático de información.

II.5 Seguimiento del Desafío declarado en el BAGP 2015.

Desafíos Declarados BAGP 2015			Logros al Cierre 2016	
Producto Estratégicos entregado	Unidad de Medida	Meta planificada	Absoluto	Relativo %
Cientes Vigentes	porcentaje de incremento de la cantidad de clientes vigentes con respecto al año anterior	65.500 (15% más que el año anterior)	64.935	99,9
Desembolsos de Prestamos	porcentaje de incremento de los Desembolsos con respecto al año anterior	344.160.146.143 (25% más que el año anterior)	238.794.524.529	69,4
Morosidad PAR 60	porcentaje de mora anual	5% (menor a 5%)	4,37%	100



III DESAFÍOS FUTUROS

Desafíos Futuros		
Producto Estratégicos a ser entregado	Unidad de Medida	Meta planificada
Clientes Vigentes	60.000 a 72.000	
Desembolsos de Prestamos	359.425.146.143 *	100% del Presupuesto para Inversión Financiera 2017
Morosidad PAR 60	5% (menor a 5%)	porcentaje de mora

* Presupuesto sujeto a modificación.

Además de los siguientes compromisos:

- Avanzar con la implementación del Proyecto CAH/JICA: Fortalecer capacidades, mejorar la oferta crediticia, profundizar coordinación y educación financiera
- Generar nuevos productos (Ej.: Modalidad de créditos Pre- aprobados PO JOASA). Contribuir al Proceso de Inclusión Financiera, con una Cartera de 100.000 clientes titulares a finales del año 2018.
- Profundizar procesos de complementación/articulación (BNF/FIELCO, servicio de caja, corresponsales no bancarios), incorporación de herramientas tecnológicas (internet, celulares, medios de pagos, etc.).
- Iniciar proceso de cumplimiento de los estándares financieros, reportando a la central de riesgos del BCP mediante la implementación del nuevo sistema de préstamos "Solubank".
- Buscar Certificar la Gestión del CAH en el marco de los procesos de calidad de la CONACYT
- Incorporar al CAH en los procesos de Financiamiento Verde (Agricultura inteligente respecto al ambiente), con el apoyo de la GIZ.



ANEXO I

➤ Principales Actividades y Resultados Obtenidos por Estructura Presupuestaria

Informe de Control y Evaluación**Tipo de Presupuesto: 2 Programas de Acción**

Programa: 1 Desarrollo Social Equitativo

Producto: Asistencia Financiera

Dentro de las actividades desarrolladas en el programa se encuentran:

La ampliación de la oferta de servicios financieros, con el fin de incentivar aspectos como la capitalización de las unidades productivas, así como la inclusión financiera y la bancarización de la población en situación de vulnerabilidad, contando con líneas crediticias tradicionales financiadas con **Fondos Propios** (Proagro-CAH), líneas específicas diseñadas como productos financieros con el enfoque de cadenas productivas, es decir articuladas con firmas agro comerciales, como son Codipsa, Bioexport, etc. Otras líneas orientadas al fomento de la Inclusión Financiera como Banca Comunal, Mujer Emprendedora y Juventud Emprendedora. Así también el apoyo al Turismo Rural a través del financiamiento para pequeños reacondicionamientos de posadas turísticas y productos para el microemprendedor egresado del SNPP que cuenten con experiencia en la actividad de interés. Además son entregados otros productos financieros como EPA, provenientes de **Fondos Externos (FF20- Recursos provenientes de la emisión de Bonos Soberanos y FF10-Recursos del Tesoro)**, destinadas principalmente a fomentar procesos de capitalización y adopción de tecnologías productivas, como parte de la política gubernamental de lucha contra la pobreza en el sector rural. Además durante el año 2016 se han lanzado al mercado 5 (cinco) nuevos productos financieros ampliando de esta forma la oferta disponible.

También, la institución cuenta con los servicios: Caja Tercerizada, que permite la realización de pagos y retiro de préstamos del CAH en otras entidades financieras (FIELCO y BNF),

Otorgamiento de créditos a un total de 40.199 clientes, cuyo monto total equivalente asciende a Q 238.794 millones, en condiciones financieras altamente competitivas e inclusivas respecto a la oferta en el mercado, con tasas de interés desde 0,5% mensual, a plazos de hasta 10 años y en gran porcentaje sin la necesidad de recurrir a Garantías Reales. En concepto de cobranzas/recuperaciones, se registra Q 239.315 millones al cierre del año 2016. Como resultado de dichas acciones, el acceso de los productores a la asistencia crediticia se ve incrementado en el orden del 17% con respecto al año 2015. En este sentido, en materia de clientela total se registran 77.659 productores, de los cuales aproximadamente el 26% se encuentra conformado por Mujeres Titulares de créditos.

Así mismo, en el marco de la Ley N° 5.527/15 “De Rehabilitación Financiera para Pequeños Productores, de Educación Financiera y de Protección contra las Prácticas Crediticias Abusivas o Engañosas” como así también las disposiciones vigentes de la Superintendencia de Bancos del Banco Central de Paraguay, se ha rehabilitado financieramente por un monto equivalente a Q 73.750 millones a 17.744 unidades productivas, que enfrentaban dificultades en el acceso a los servicios crediticios del sector financiero formal, por no reunir los estándares crediticios comúnmente aceptados. Además, en dicho marco se ha capacitado en educación financiera a 17.199 personas.



AGU... SGLS)

Con relación al objetivo institucional “Mejorar la gestión de entrega de las soluciones financieras, del Plan Estratégico Institucional (PEI) 2013-2018, el CAH cuenta con 10 (diez) Convenios Vigentes del tipo Público-Público y 9 (nueve) Convenios Vigentes del tipo Público-Privado, Promoviendo de esta manera el acompañamiento técnico requerido y su vinculación con Cadenas de Valor.

En materia de Gestión pública transparente se han realizado 4 (cuatro) audiencias públicas, 3 (tres) a nivel campo y 1 (una) a nivel central, con el fin de exponer los principales logros y desafíos de la Institución a la ciudadanía, se mantuvo constante contacto con los clientes actuales y potenciales mediante reuniones mantenidas con gremios de productores, emprendedores, etc. se ha difundido mediante la página web institucional así como en las redes sociales las principales gestiones realizadas por la institución, se han visitado programas televisivos, radiales a los efectos de informar a la ciudadanía, se mantuvo un frecuente contacto con la prensa escrita, brindando en todo momento la información solicitada. Pudiéndose además, recurrir a la página web institucional www.cah.gov.py y al call center (0800 11 56 90), cuya línea es gratuita.

Se ha iniciado el proceso de implementación del nuevo sistema de préstamos “Solubank”, para el cumplimiento de los estándares financieros, y con los fines de modernización y adecuación se ha presentado la propuesta (Decreto) de la Ley N° 5.361/2014 de “Reforma de la Carta Orgánica del CAH”.

El Resultado obtenido según Balance General al 31/12/2016, registra un superávit de ₡ 1.524 Millones; en cuanto a la disponibilidad bancaria, al 31 de diciembre del 2016, la institución registra una disponibilidad de ₡ 41.932 millones. Dicho monto representa 7,27 millones de dólares americanos (Tasa cambiaria al 31/12/2016 BCP: 1 US\$ = 5.766,93 ₡). A la luz de dicho resultado y en comparación al mismo periodo del año anterior, se observa una disminución del 30,3% en las disponibilidades.

En el ámbito de fortalecimiento del capital humano, el CAH continúa con su política de mejorar la gestión de sus recursos humanos mediante la implementación del Programa de Formación y Actualización Permanente. Al respecto, el PEI 2013-2018 establece como una de las metas que al menos el 80% de los funcionarios reciban capacitación. En ese sentido, se ha capacitado al 78% de los funcionarios (355 de un total de 446 funcionarios), con un promedio de 41 horas de capacitación por funcionario.

Tipo de Presupuesto: 4 Programa de Servicio de la Deuda Pública

Programa: 4 Servicio a la Deuda Pública

Producto: “Servicio de la Deuda Pública”

Se ha dado cumplimiento a las obligaciones referentes a la deuda pública. El pago del servicio de la deuda¹ asciende a 23.935 millones de guaraníes en concepto de amortización de capital (15.224.551.578) e intereses (8.710.755.578). Al cierre del año, la institución se encuentra al día con sus deudas.

¹Compromisos contraídos con BID, KFW II y PG-P14.



Nivel: 27 ENTIDADES FINANCIERAS OFICIALES
Entidad: 3 CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN
Tipo: 2 PROGRAMAS DE ACCIÓN
Programa: 1 DESARROLLO SOCIAL EQUITATIVO
SubProg.: 0

Proyecto: 0
Resultado: 0
PRODUCTORES RURALES DE BAJO NIVEL DE INFLUENCIA DE LA ZONA DE INFLUENCIA DE LAS GERENCIAS DE SERVICIOS NORTE, CENTRO, CENTRO SUR, SUR ESTE Y CHACO, ASISTIDOS TÉCNICA Y FINANCIERAMENTE.

Nº	Denominación	Metas de Producción			Ejecución Financiera			
		Unidad	Meta Inicial	Avance	%	Plan Financiero Anual	Ejecución Acumulada	%
389	ASISTENCIA FINANCIERA	PRODUCTO R.	65.000	43.736	67,29	412.377.673.676	269.356.623.856	65,32
Total Proyecto						412.377.673.676	269.356.623.856	65,32

Tipo: 4 PROGRAMAS DEL SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA
Programa: 4 SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA
SubProg.: 0

Proyecto: 0
Resultado: 0
CUMPLIMIENTO EFICIENTE EN EL PAGO DE LAS AMORTIZACIONES DE LAS DEUDAS CONTRAÍDAS PARA EL AÑO 2014 CON EL BID, KFW Y PROYECTO PG-P14.

Nº	Denominación	Metas de Producción			Ejecución Financiera			
		Unidad	Meta Inicial	Avance	%	Plan Financiero Anual	Ejecución Acumulada	%
1125	PAGO DE SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA	%	100	100	100,00	25.854.949.295	23.935.307.513	92,58
Total Proyecto						25.854.949.295	23.935.307.513	92,58
Total Entidad						438.232.622.971	293.291.931.369	66,93



Arcevello
Lic. María Silyvia Arguello
Dpto. Tesorería del C.A.H.

(7) Dice y Signe