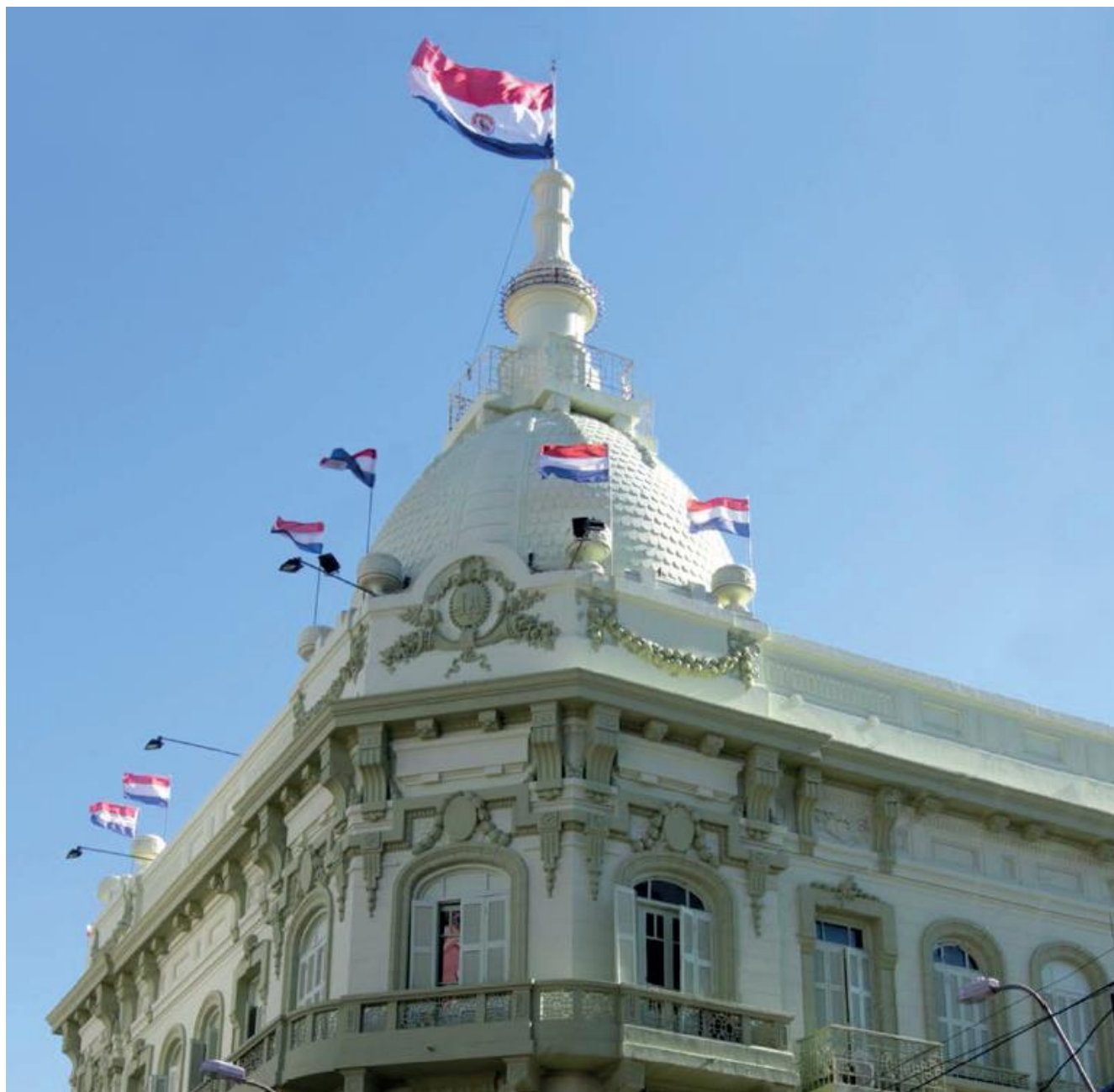




# Balance Anual de Gestión Pública Crédito Agrícola de Habilitación

Cierre Ejercicio Fiscal 2015



**TETÃ VIRU  
MOHENDAPY**  
MOTENONDEHA  
MINISTERIO DE  
**HACIENDA**

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

SUBSECRETARÍA DE ESTADO DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA  
DIRECCIÓN GENERAL DE PRESUPUESTO

Asunción, 11 de febrero de 2016

N. P. CAH N°: 027

**SEÑOR MINISTRO:**

Tengo el honor de dirigirme a V.E., con el objeto de remitir adjunto el informe "Balance Anual de Gestión Pública Institucional 2015" del CAH, a fin de dar cumplimiento a lo establecido en el Art. 241°, inc. b) del Decreto N° 2.929/2015, por el cual se reglamento la Ley N° 5.386/2.015, que aprueba el "Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2.015", el cual dispone que "Los OEE citados en el Art. 2° de la Ley 5.386/2015, 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 2015.

Sin otro particular, hago propicia la ocasión para saludar a V.E. con distinguida consideración.



Ing. Agr.   
**AMANDA LEÓN ALDER**  
Presidenta

A SU EXCELENCIA  
Don **SANTIAGO PEÑA PALACIOS**, Ministro  
MINISTERIO DE HACIENDA  
E. \_\_\_\_\_ S. \_\_\_\_\_ D. \_\_\_\_\_

SG/opv

# BALANCE ANUAL DE GESTIÓN PÚBLICA



## Presupuesto por Resultados

# BALANCE ANUAL DE GESTIÓN PÚBLICA

## CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION

Año 2015

## ÍNDICE

### Contenido

|                                                                                         |                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| SIGLAS .....                                                                            | 3                             |
| PRESENTACIÓN .....                                                                      | 4                             |
| I      CONTEXTO ESTRATÉGICO DE LA ENTIDAD .....                                         | 5                             |
| I.1    Rol Estratégico de la Entidad .....                                              | 5                             |
| I.2    Análisis del Contexto del Sector donde interviene la Entidad.....                | 6                             |
| I.3    Identificación de la Población Beneficiaria de la Entidad .....                  | 6                             |
| II     RESULTADOS DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL .....                                     | 7                             |
| II.1    Logros alcanzados por la Entidad .....                                          | 7                             |
| II.2    Recursos Humanos.....                                                           | 8                             |
| II.3    Indicadores de Género .....                                                     | 9                             |
| II.4    Principales Indicadores de la Entidad .....                                     | 10                            |
| ➤    Prestamos.....                                                                     | 10                            |
| ➤    Clientes .....                                                                     | 10                            |
| ➤    Préstamos por Mes.....                                                             | 10                            |
| II.5    Seguimiento del Desafío declarado en el BAGP 2014.....                          | 11                            |
| III    DESAFÍOS FUTUROS.....                                                            | 11                            |
| ANEXO I .....                                                                           | 12                            |
| ➤    Principales Actividades y Resultados Obtenidos por Estructura Presupuestaria ..... | 12                            |
| ANEXO II.....                                                                           | ¡Error! Marcador no definido. |

## 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

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 Habitación (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 Habitación, 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 2015, 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.

Como los principales productos entregados a la ciudadanía se pueden citar: el servicio de crédito entregado a través de desembolsos por más de Gs. 321.012 millones; el registro de 50.982 Clientes al día con sus préstamos, de los cuales aproximadamente 15.000 son Mujeres Titulares, cobranzas por más de Gs. 266.790 millones; 6 (seis) Convenios Vigentes del tipo Público-Público y 9 (nueve) Convenios Vigentes del tipo Público-Privado, esta última categoría incluye 5 (cinco) Convenios, concretados en el año, la ampliación de la oferta de productos microfinancieros ofrecidos a través de un (1) nuevo producto crediticio, destinado al fortalecimiento de las cadenas productivas de sésamo, chía y otros rubros de la agricultura familiar, mediante la Articulación Estratégica entre el CAH y la Empresa Alquimia S.A.

El presente Informe de Gestión intenta exponer los principales logros y avances obtenidos por la institución, al cierre del año 2015, en cumplimiento de 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 crédito agrícola a unos 55.022 productores componentes de la Agricultura Familiar, que por sus características socioeconómicas difícilmente podrían acceder al sistema financiero formal, otorgando préstamos por más de Gs. 321.012 millones (US\$ 55 millones) registrando una expansión de sus operaciones de préstamos del 36% respecto al año 2014, en condiciones financieras altamente competitivas respecto a la oferta en el mercado, con tasas de interés desde 0,8% mensual, a plazos de hasta 7 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.

#### 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.

**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 2015 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 Centros de Atención al Cliente/CAC), que durante el 2015 resultaron con 3 ex funcionarios imputados y 4 renunciaciones.

## 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 2015 unos 50.982 productores en su nómina de clientes activos, 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

| Población                                                                                                                                                                                                         |                     |                    |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------|
| Denominación                                                                                                                                                                                                      | Población Potencial | Población Objetivo | Beneficiario |
|                                                                                                                                                                                                                   | Total               | 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 nuclean | ***915.000          | 55.500             | 50.982       |

\* 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 2015, el CAH registra 50.982 productores clientes vigentes, superando la cantidad de clientes registrados a diciembre del 2014.
- A diciembre del 2015, se han desembolsado créditos por un monto total de Gs.321.012 millones, lo que representa un incremento del 36% comparado con el año anterior (Gs. 236.508 millones). Se ha Cobrado/Recuperado Gs. 266.790 millones, cifra superior a lo registrado al cierre del año anterior.
- Con 441 funcionarios asignados a los 72 Puntos de Atención al Cliente (Red de Oficinas), distribuidos prácticamente en todos los Departamentos, ubicados tanto de la Región Oriental como Occidental, permitieron ofrecer servicios microfinancieros a unos 50.982 clientes, en un promedio de Gs. 6.647.062 cada préstamo al cierre de diciembre 2015.
- 6 (seis) Convenios Vigentes del tipo Público-Público y 8 (ocho) Convenios Vigentes del tipo Público-Privado, esta última categoría incluye 4 (cuatro) Convenios, concretados en el año, en el marco de Trabajos articulados con instituciones públicas y privadas con presencia en el sector rural y microempresarial, orientados a profundizar el acceso a los servicios institucionales en condiciones apropiados y con menores riesgos.
- En el marco de ofrecer condiciones inclusivas de acceso focalizado y diferenciado a los servicios financieros así como no financieros oficiales, a los/as productores/as integrantes de la Agricultura Familiar se han incluido productos como *Alquimia*, destinado al fortalecimiento de las cadenas productivas de sésamo, chía y otros rubros de la agricultura familiar, mediante la Articulación Estratégica entre el CAH y la Empresa Alquimia S.A.
- Capitalización institucional, según el balance contable, a Diciembre de 2015, el Resultado registra un superávit de Gs.2.824 Millones.
- Plan de Capacitación 2015 - 64% del funcionariado con acceso a cursos a nivel local y en países como Italia, Israel, Taiwán, Ecuador, Chile, Perú, Argentina, Brasil y Uruguay.
- Implementación de nuevo modelo de Gobierno establecido en la Carta Orgánica Ley N° 5.361/2014.
- Adquisición e Implementación de nuevo Sistema de Gestión de préstamos-conectividad-solicitud vía web.
- Propuesta de Reglamentación (Decreto) de la Ley N° 5.361/2014 de “Reforma de la Carta Orgánica del CAH” con ayuda de MAG, BCP/SP, MIC y MH (Abogacía del Tesoro).

- 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 Gs. 9.629 millones y 6.839 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 Gs. 8.371 millones y 2.620 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 Gs. 2.904 millones y 848 Clientes.
- A diciembre del 2015 el 30% 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. Además la Institución cuenta con otros productos financieros diseñados con el enfoque de cadenas productivas, es decir con vinculación a firmas agro comerciales, como son Codipsa, Petropar, Bioexport, Alquimia, etc.

## II.2 Recursos Humanos

| Recursos Humanos                                                                         |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Descripción                                                                              | Total |
| Total Recursos Humanos Activos                                                           | 441   |
| Recursos Humanos Activos Nombrados                                                       | 391   |
| Recursos Humanos Contratados                                                             | 46    |
| Recursos Humanos Activos Comisionados en el CAH                                          | 4     |
| Recursos Humanos Profesionales (Nombrados y Contratados que posean Título Universitario) | 217   |
| *Personal en Cargos Gerenciales                                                          | 122   |

Obs. \* Incluye Jefaturas, Direcciones, Coordinaciones, Gerencias, Miembros del Consejo, Presidencia.

## II.3 Indicadores de Género

| Recursos Humanos y Financieros destinados a actividades relacionadas a Género.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                    |                                   |                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Cantidad total 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 |
| 441                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 387.067.062.686                    |                                   |                                                                                     |
| Breve descripción de las acciones realizadas relacionadas a Género                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                    |                                   |                                                                                     |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• A diciembre del 2015 el 30% de la clientela institucional está compuesta por Mujeres Titulares de Préstamos.</li> <li>• 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 Gs. 9.629 millones y 6.839 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 Gs. 8.371 millones y 2.620 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 Gs. 2.904 millones y 848 Clientes.</li> </ul> |                                    |                                   |                                                                                     |

Obs: el cuadro incluye la totalidad de recursos ejecutados por la entidad durante el año 2015.

## II.4 Principales Indicadores de la Entidad

### ➤ *Prestamos*

| Productos             | Metas de Prestamos 2015 | Préstamos otorgados | Metas de Prestamos 2015<br>(En G.) | Prestamos desembolsados<br>2015<br>(En G.) | Meta de la Cartera de<br>prestamos activos<br>(En G.) | Cartera (Capital) vigente<br>de préstamos activos<br>(En G.) | Justificación/1 |
|-----------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------|
| BANCA COMUNAL         | -                       | 9.588               | 14.243.018.322                     | 13.876.527.500                             | -                                                     | 9.629.398.301                                                |                 |
| CAH-MERCADEO          | -                       | 124                 | 728.250.000                        | 333.550.000                                | -                                                     | 119.651.103                                                  |                 |
| CDD                   | -                       | 416                 | 6.000.000.000                      | 6.569.179.852                              | -                                                     | 4.677.770.488                                                |                 |
| EPA - 100% CREDITO    | -                       | 6.069               | 115.480.000.000                    | 88.578.420.500                             | -                                                     | 97.574.503.748                                               |                 |
| EPA SUBSIDIADO        | -                       | 652                 |                                    | 7.855.883.297                              | -                                                     | 7.659.319.153                                                |                 |
| INVERSION PRODUCTIVA  | -                       | 2.916               | 47.349.844.753                     | 31.061.090.000                             | -                                                     | 51.492.298.078                                               |                 |
| JUVENTUD EMPRENDEDORA | -                       | 921                 | 4.145.400.000                      | 3.195.150.000                              | -                                                     | 2.904.034.704                                                |                 |
| MAG/CAH CREDITO       | -                       | 2.200               | 3.270.688.731                      | 4.859.893.241                              | -                                                     | 4.378.117.331                                                |                 |
| MAG/CAH SUBSIDIO      | -                       |                     |                                    | 9.223.624.361                              | -                                                     | -                                                            |                 |
| MUJER EMPRENDEDORA    | -                       | 2.860               | 7.310.950.000                      | 9.408.900.000                              | -                                                     | 8.371.282.512                                                |                 |
| PETROCAH              | -                       | 321                 | 3.889.740.493                      | 2.296.000.000                              | -                                                     | 3.277.438.621                                                |                 |
| PROAGRO               | -                       | 28.819              | 148.686.536.650                    | 143.135.700.936                            | -                                                     | 141.695.999.332                                              |                 |
| PROMANDIOCA           | -                       | 135                 | 2.821.000.000                      | 614.500.000                                | -                                                     | 682.427.315                                                  |                 |
| OTROS                 | -                       | 1                   |                                    | 4.000.000                                  | -                                                     | 6.418.273.037                                                |                 |
| <b>TOTAL</b>          | <b>-</b>                | <b>55.022</b>       | <b>353.925.428.949</b>             | <b>321.012.419.687</b>                     | <b>-</b>                                              | <b>338.880.513.723</b>                                       |                 |

### ➤ *Clientes*

| Metas de Clientes<br>activos al 2015 | Cantidad de<br>Clientes activos<br>logrados | Justificación/1 | Meta de Nuevos<br>Clientes para el 2015 | Cantidad de Nuevos<br>Clientes Obtenidos en el<br>2015 | Justificación/1 |
|--------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>55.500</b>                        | <b>50.982</b>                               |                 | <b>15.500</b>                           | <b>10.939</b>                                          |                 |

### ➤ *Préstamos por Mes*

| Mes               | Metas de Prestamos 2015 | Préstamos otorgados |
|-------------------|-------------------------|---------------------|
| <b>Enero</b>      | -                       | <b>2.572</b>        |
| <b>Febrero</b>    | -                       | <b>6.330</b>        |
| <b>Marzo</b>      | -                       | <b>5.080</b>        |
| <b>Abril</b>      | -                       | <b>4.350</b>        |
| <b>Mayo</b>       | -                       | <b>4.643</b>        |
| <b>Junio</b>      | -                       | <b>5.672</b>        |
| <b>Julio</b>      | -                       | <b>4.200</b>        |
| <b>Agosto</b>     | -                       | <b>4.562</b>        |
| <b>Septiembre</b> | -                       | <b>4.632</b>        |
| <b>Octubre</b>    | -                       | <b>4.333</b>        |
| <b>Noviembre</b>  | -                       | <b>4.521</b>        |
| <b>Diciembre</b>  | -                       | <b>4.127</b>        |
| <b>Total</b>      |                         | <b>55.022</b>       |

## II.5 Seguimiento del Desafío declarado en el BAGP 2014.

| <sup>1/</sup> Desafíos Declarados BAGP 2014 |                                                                                  |                                               | Logros al Cierre 2015 |            |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|------------|
| Producto Estratégicos a ser entregado       | Unidad de Medida                                                                 | <sup>2/</sup> Meta planificada                | Absoluto              | Relativo % |
| Clientes                                    | porcentaje de incremento de la cantidad de clientes con respecto al año anterior | 55.500 (15% más que el año anterior)          | 50.982                | 92%        |
| Desembolsos de Prestamos                    | porcentaje de incremento de los Desembolsos con respecto al año anterior         | 295.635.216.296 (25% más que el año anterior) | 321.012.419.687       | 109%       |
| Morosidad PAR 60                            | porcentaje de mora                                                               | 5% (menor a 5%)                               | 6,53%                 | -2%        |

<sup>1/</sup> Desafíos Declarados en el BAGP 2014 para el Ejercicio Fiscal 2015

<sup>2/</sup>Meta de Clientes modificada.

## III DESAFÍOS FUTUROS

| Desafíos Futuros                      |                  |                                                                                  |
|---------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| Producto Estratégicos a ser entregado | Meta planificada | Unidad de Medida                                                                 |
| Clientes                              | 65.500           | porcentaje de incremento de la cantidad de clientes con respecto al año anterior |
| Desembolsos de Prestamos              | 344.160.146.143  | Al menos el 90% del Presupuesto para Inversión Financiera 2016                   |
| Morosidad PAR 60                      | 5% (menor a 5%)  | porcentaje de mora                                                               |

Además de los siguientes compromisos:

- Aporte al Proceso de Inclusión Financiera, alcanzar una Cartera de Clientes de 65.500 Titulares con un presupuesto de préstamos de Gs. 344 mil millones, los mismos incluyen los Tratamientos/Rehabilitación a clientes con atrasos a través de medidas de Alivio Financiero, sancionadas por el Gobierno Central.
- Una Oferta de Servicios Financieros acompañados de Programas de Educación Financiera-Cooperación Jica (Capacitaciones a funcionarios de la Institución)
- Avanzar en el Proceso de Equiparación de los niveles de remuneración del personal institucional respecto a las Instituciones Financieras del Estado.
- Profundizar niveles de Cumplimiento de los Estándares Financieros, reportando a la Central de Riesgos del BCP mediante la implementación del nuevo Sistema de Prestamos “SOLUBANK”, así como la Emisión del Decreto Reglamentario de la Ley 5.361/2014 y la actualización de normativas internas.
- Diseño de nuevos productos, herramientas/mecanismos de gestión crediticia (Factoring Móvil, Banca Móvil, Leasing, Seguro de Vida, Agrícola, Otros) y Fortalecer Articulaciones Publico – Privadas con la Cooperación del BM, GIZ y Otros.

## 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, Alquimia S.A., etc. Otras líneas orientadas al fomento de la Inclusión Financiera como Banca Comunal, Mujer Emprendedora y Juventud Emprendedora. Además son entregados otros productos financieros como EPA, DAAF Y PPA, provenientes de **Fondos Externos (FF20- Recursos provenientes de la emisión de Bonos Soberanos y FF10-Recursos del Tesoro)**, diseñados e implementados conjuntamente con el MAG, a través de los cuales se brinda una innovadora asistencia financiera productiva que combina créditos con apoyos no reembolsables, 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.

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 por un total de 55.022 operaciones, cuyo monto total equivalente asciende a Gs. 321.012 millones. En concepto de cobranzas/recuperaciones, se registra Gs. 266.790 millones al cierre del año 2015.

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 6 (seis) Convenios Vigentes del tipo Público-Público y 9 (nueve) Convenios Vigentes del tipo Público-Privado.

Además se han iniciado las gestiones correspondientes para la firma de 2 (dos) Convenios más del tipo Público-Público.

Como resultado de dichas acciones, el acceso de los productores a la asistencia crediticia se ve incrementado en el orden del 2% con respecto al año 2014. En este sentido, en materia de clientela vigente se registran 50.982 productores, al cierre del año.

En cuanto a la disponibilidad bancaria, al 31 de diciembre del 2015, la institución registra una disponibilidad de Gs. 53.793 millones. Dicho monto representa 9,26 millones de dólares americanos (Tasa cambiaria al 31/12/2015 BCP: 1 US\$ = 5.806,91 Gs). A la luz de dicho resultado y en comparación al mismo periodo del año anterior, se observa un incremento del 40,3% en las disponibilidades, cuya justificación se sustenta principalmente en incremento de la cartera crediticia institucional, lo cual se debe principalmente a la transferencia de recursos financieros provenientes de la emisión de Bonos Soberanos recibidos del Ministerio de Hacienda; así como al mejor desempeño de la gestión de Cobranzas/Recuperaciones de los préstamos.

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 para el POA 2015, que al menos el 40% (al segundo semestre del año) de los funcionarios reciban capacitación y que los mismos accedan a por lo menos 50 horas de capacitación anual. En ese sentido, se ha capacitado al 64% de los funcionarios (283 de un total de 441 funcionarios), con un promedio de 21 horas de capacitación por funcionario.

### **Tipo de Presupuesto: 3 Programas de Inversión**

Programa: 1 Servicios Sociales de Calidad

Proyecto: 1 SP Fortalecimiento Institucional ATN/SF-11983-PR

Productos: “Sistemas Informáticos y de Comunicación Implementados” - “Servicios Administrativos para Generación de Valor Público”

Las actividades llevadas a cabo en relación a dicho programa fueron:

**Adquisición de un Servidor para el Core Financiero, Administrativo y Contable para el CAH**, que le permitirá adecuarse a las normativas y exigencias actuales para las Entidades Financieras (Contrato en ejecución).

**Contratación de una empresa Consultora para el Desarrollo de una Estrategia de Comunicación**, orientada a fortalecer y remozar la imagen institucional del CAH, tanto interna como externamente, deberá

transmitir los objetivos y alcances de la modernización y fortalecimiento del CAH, sus ventajas para el desarrollo productivo rural, así como fomentar la confianza del público en el proceso.

**Contratación de Cursos de Capacitación**, orientada a la capacitación de 68 funcionarios del CAH a nivel nacional e internacional en programas de análisis de riesgos; microfinanzas; técnicas administrativas, entre otros.

Los resultados fueron las consultorías contratadas, documentos entregados y contratos firmados.

#### **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 deuda<sup>1</sup> asciende a 24.999 millones de guaraníes en concepto de amortización de capital (15.196.237.006) e intereses (9.802.864.215). Al cierre del año, la institución se encuentra al día con sus deudas.

---

<sup>1</sup>Compromisos contraídos con BID, KFW II y PG-P14.