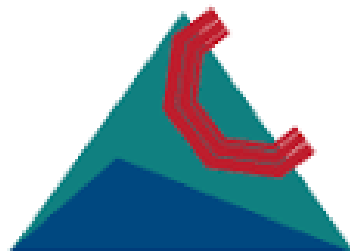




ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



MPD | Ministerio de
Planificación
del **Desarrollo**
Estado Plurinacional de Bolivia



FONDESIF

**FONDO DE DESARROLLO
DEL SISTEMA FINANCIERO Y APOYO AL SECTOR PRODUCTIVO**

**AUDIENCIA
RENDICION PUBLICA DE CUENTAS
2.021**

HISTORIA



HISTORIA

❖ **D.S. 24110/1995:** Creación - Entidad descentralizada - Sin fines de lucro – Patrimonio propio.

OBJETO: Ampliar Patrimonio Bancos privados – Incrementar recursos al sector productivo.

❖ **D.S. 25338/1999:**

OBJETO: Fortalecer Entidades, Asociaciones Microcrédito – “Mutuales, Cooperativas Ahorro/Crédito Vivienda”

OPERACIONES: Ampliación Cartera - Asistencia Técnica - Desarrollo Microfinanzas.

RESULTADOS: Diversificación “Servicios Financieros” - “Inclusión Financiera” - Autosostenibilidad financiera

HISTORIA

❖ D.S. 28999/2007:

OBJETO: Disolución gradual del FONDESIF – Transferencia de Programas al BDP S.A.M. – Limita generación de nuevos programas de fideicomisos – Delega Administración Cartera de créditos a terceros.

OPERACIONES:

Centra sus actividades en cumplimiento de normativa vigente. incluyendo la asignación de CUATRO PROGRAMAS ADICIONALES, para su administración.

RESULTADOS GESTION





ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA

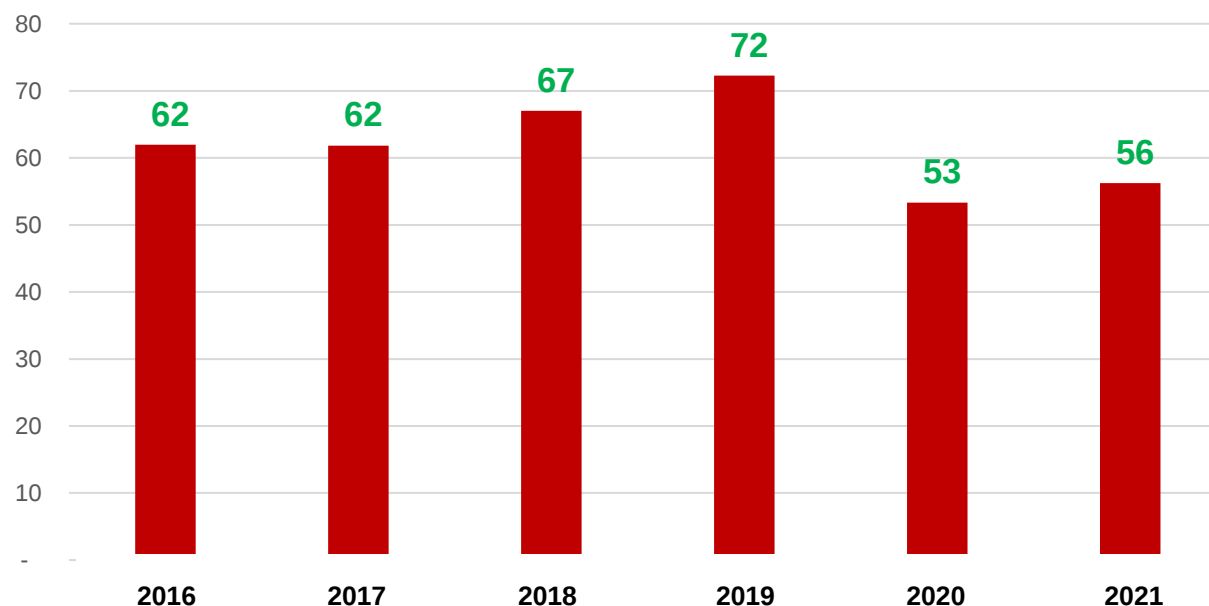
ANALISIS SITUACION FINANCIERA INSTITUCIONAL



ANALISIS DE SITUACION FINANCIERA

EJECUCION PRESUPUESTARIA

G A S T O (Porcentaje)



AUSTERIDAD - EFICIENCIA

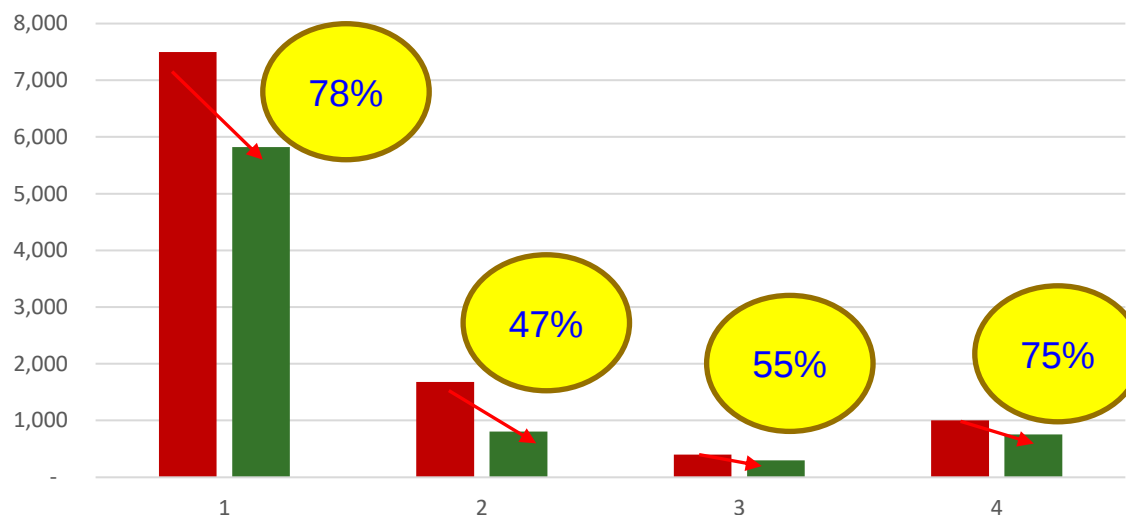
- ✓ Servicios personales: 90 %
- ✓ Servicios No personales : 20%
- ✓ Materiales y Suministros: 55%
- ✓ Impuestos, Regalías y Tasas: 65%

ANALISIS DE SITUACION FINANCIERA

COMPARATIVO 2019 - 2021

GASTOS EJECUTADOS

(Miles de Bolivianos)



AUSTERIDAD - EFICIENCIA

1 : Servicios personal: 78 %

3 : Materiales y Suministros: 55%

2 : Servicios No personales : 47 %

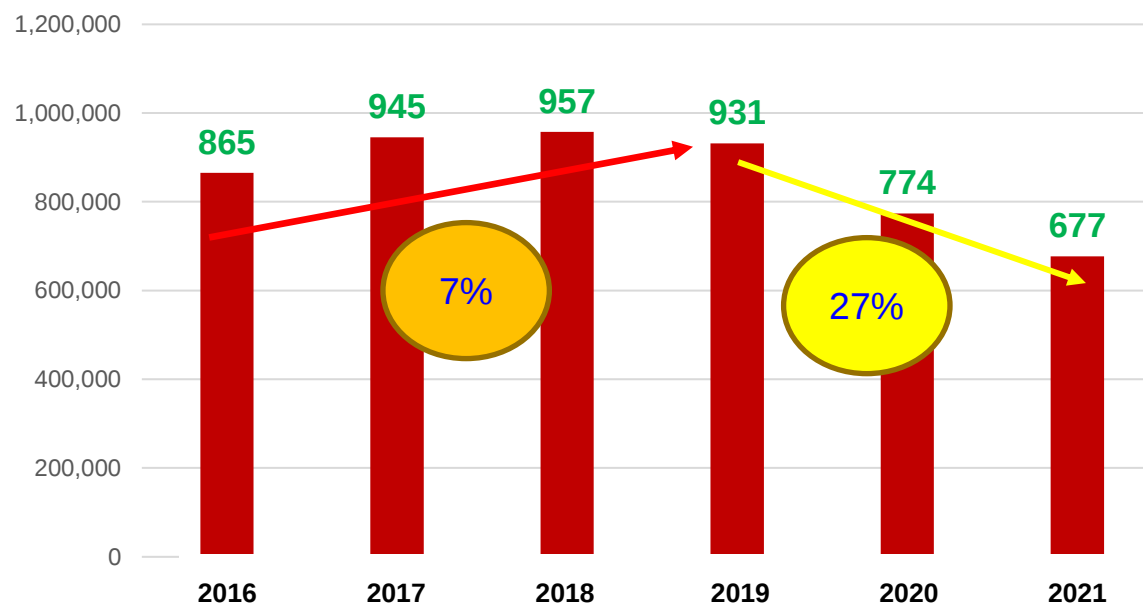
4: Impuestos, Regalías y Tasas: 75%

ANALISIS DE SITUACION FINANCIERA

ESTADO GASTOS CORRIENTES

SUELDOS Y SALARIOS

(Miles de Dólares Americanos)



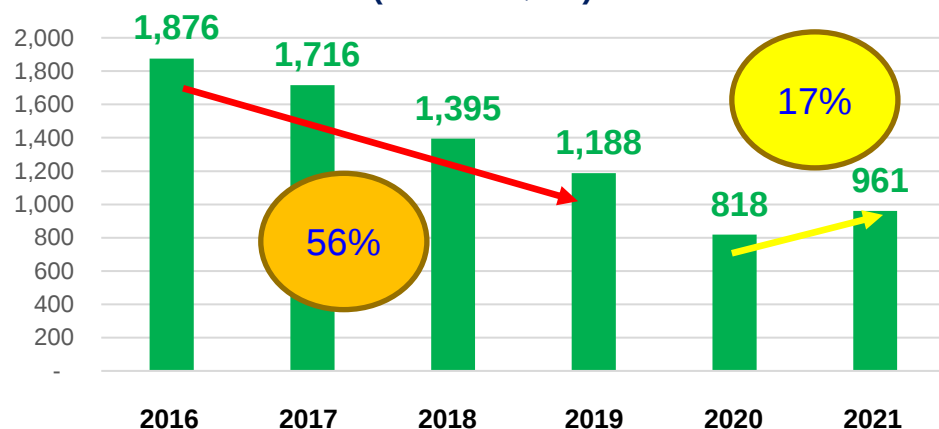
PRODUCTIVIDAD

- ✓ Reducción de personal
- ✓ Se aplicó más del presupuesto en AREA SUSTANTIVA: 30% a 70%
- ✓ Se redujo los montos pagados por niveles

ANALISIS DE SITUACION FINANCIERA

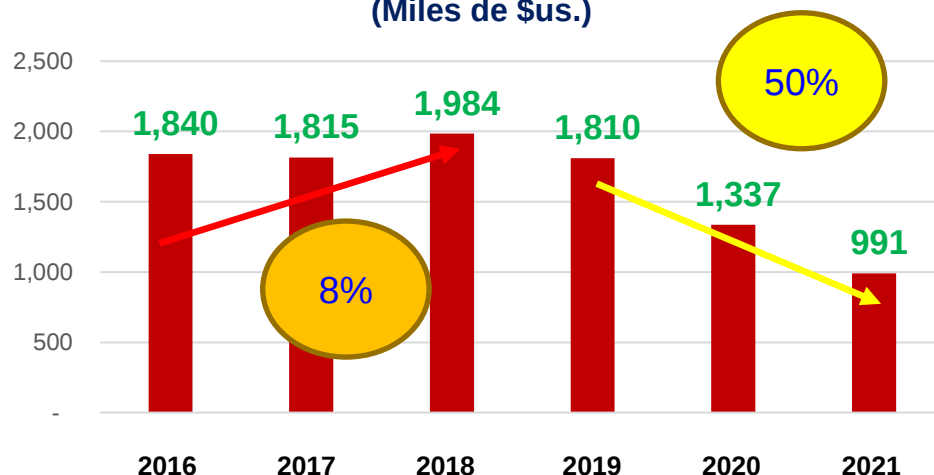
ESTADO INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES

**INGRESOS POR SERVICIOS
PRESTADOS**
(Miles de \$us.)



- ✓ Aumento de la Comisión AEV: \$us. 53.000
- ✓ Aumento de la Comisión PROMEC: \$us. 185.000
- ✓ Disminución Comisiones Recibidas gestiones anteriores: \$us. 95.000

GASTO CORRIENTE
(Miles de \$us.)



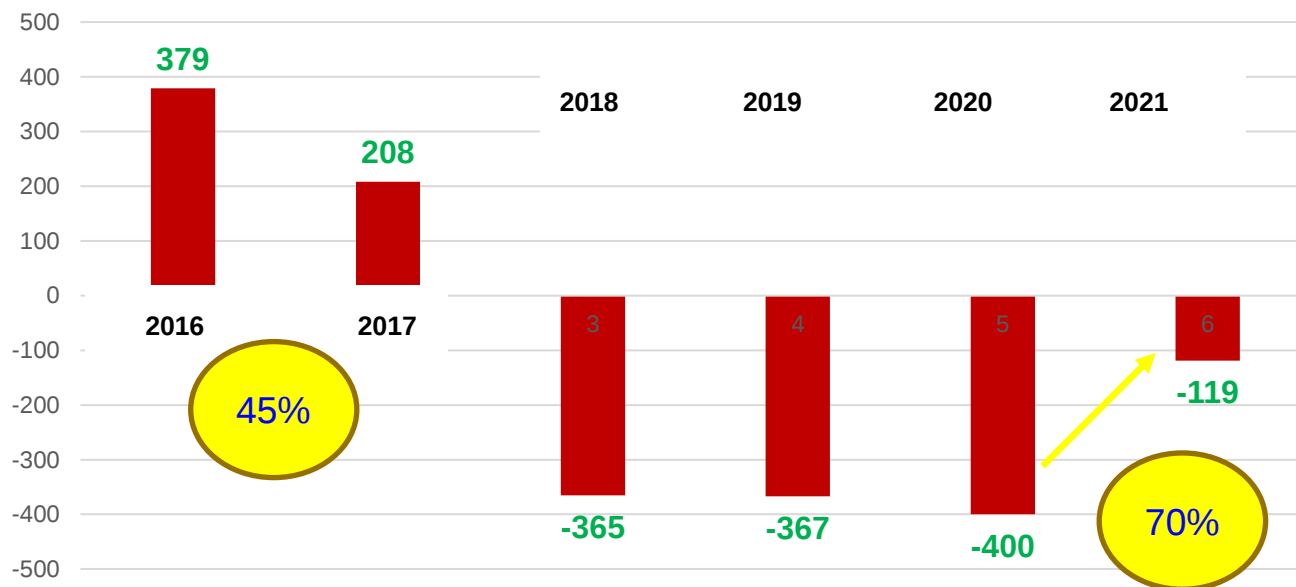
- ✓ Disminución Sueldos y Salarios: \$us. 254.400
- ✓ Disminución Pasajes y Viáticos: \$us. 40.000
- ✓ Disminución Depreciación Activo Fijo: \$us. 94.305
- ✓ Disminución Comisiones Bancarias, Seguridad y Limpieza: \$us. 152.000

ANALISIS DE SITUACION FINANCIERA

ESTADO INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES

RESULTADO DEL EJERCICIO

(Miles \$us.)



- ✓ Incremento de los ingresos por Servicios prestados
- ✓ Implementación de la AUSTERIDAD Y EFICIENCIA: Reducción de los gastos corrientes
- ✓ Minimización del Déficit a solo un cuarto

ANALISIS DE SITUACION FINANCIERA

CUENTAS DEL BALANCE GENERAL

ACTIVO

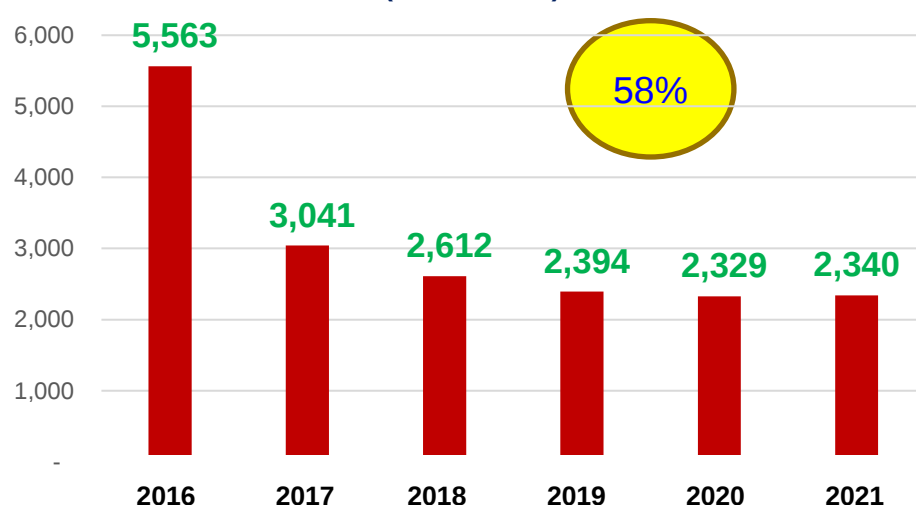
(Miles de \$us)



Disminución del Activo Fijo por la depreciación acumulada \$us. 50.000

PASIVO

(Miles de \$us)



- ✓ Aumento Obligaciones corto plazo: \$us. 63.000
- ✓ Disminución Pasivos Diferidos corto plazo: \$us 32.000
- ✓ Disminución Otros pasivos Corto Pazo: \$us. 21.000

ANALISIS DE SITUACION FINANCIERA

CUENTAS DEL BALANCE GENERAL



✓ Reducción del déficit en 70% (400.700 a 134.600)

✓ Aumento Ajuste de Capital: \$us. 55.604

✓ Aumento de las Reservas de Revalúos técnicos a Largo Plazo: \$us 47.860

IMPLEMENTACION ESTRATEGIA



OBJETIVO ESTRATEGICO

Lograr la
DISOLUCIÓN DEFINITIVA FONDESIF
según la normativa vigente

META
DICIEMBRE 2022

AVANCE 45%

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

1.- PREPARACION

- a) Reconocer la necesidad de un cambio
- b) Determinar los objetivos del cambio
- c) Seleccionar un equipo de Alto Rendimiento
- d) Relevamiento de necesidades de capacitación
- e) Desarrollo de Talleres de capacitación

AVANCE 100%

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

2.- DIAGNOSTICO

- a) Relevamiento de datos
 - Revisión documental
 - Lectura de cifras estadísticas
 - Entrevistas individuales
 - Reuniones Mesas de Trabajo
- b) Procesamiento de la información
 - Tabulación de datos
 - Cuadros estadísticos
- c) Análisis de los datos estadísticos e Información
- d) Conclusiones
- e) Recomendaciones

Seguimiento & Control
Gestión Crediticia
Dirección Jurídica
Contabilidad
Sistemas Informáticos
Administración & Finanzas
Archivo
Recursos Humanos

AVANCE 100%

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

3.- REDISEÑO, ACCIONES Y RESULTADOS

INSTITUCIONAL

CREDITOS

PROMEC
BANCA
1ER PISO

PVS
BANCA
1ER PISO

PVS
BANCA
2ER PISO

FIDEICOMISOS
PROYECTOS
PROGRAMAS

ACTIVOS FIJOS
FINANCIEROS
RESIDUALES

INSTITUCIONAL



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

3.- ETAPA RE-DISEÑO: ACCIONES Y RESULTADOS

a) Elaboración, Implementación
Acción y Resultados:

■ REINGENIERIA

GRADO
AVANCE: 45 %



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ CULTURA ORGANIZACIONAL



Identidad Corporativa

Mejora

Productividad

Cooperación

Desempeño total

GRADO

AVANCE: 90 %



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ GESTION POR OBJETIVOS



*Lograr Éxito
Objetivo*

- ✓ Determina Metas
- ✓ Definición de actividades
- ✓ Tiempos de ejecución
- ✓ Permite medir rendimiento
- ✓ Mejora la productividad
- ✓ Conquista de Objetivos

GRADO

AVANCE: 60 %

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ CUADRO DE MANDO INTEGRAL

DIRECCION DE GESTION Y CIERRE DE PROYECTOS, PROGRAMAS & FIDEICOMISOS

INDICADOR
Número informes contables internos
Numero de informes legales internos
Numero de informes tecnicos-administrativos internos
Numero de informes de Cartera del PROMEC
Número de informes de Cartera del PVS
Número de informes financieros, economicos, legales y riesgos para inversiones de liquidez
Numero de reportes emitidos a Fideicomitentes, contratos de administracion y/o otros
Número de reuniones de coordinacion, conciliacion y/o presentacion de informes a fideicomitentes u Otros
Número informes subsanando observaciones contables de fideicomitentes y otros
Número informes subsanando observaciones legales de fideicomitentes y otros
Número informes subsanando observaciones tecnico-administrativos de fideicomitentes y otros
Numero informes subsanando observaciones de Auditoria
Numero de informes preliminares de cierre de Programas & Proyectos
Numero de informes preliminares de cierre de fideicomisos
Numero de Programas & Proyectos cerrados
Numero de Fideicomisos cerrados
Numero de resolucion conflictos extrajudicialmente emergentes de Programas & Proyectos
Numero de resolucion conflictos extrajudicialmente emergentes de Fideicomisos
Numero de procesos judiciales iniciados de Programas & Proyectos
Numero de procesos judiciales iniciados de Fideicomisos
Número de procesos judiciales con sentencia ejecutoria Proyectos, Programas y/o Fideicomisos
Monto recuperado por acciones extrajudiciales (Miles de Bolivianos)
Monto recuperado por acciones judiciales (Miles de Bolivianos)
Monto Transferido a otros instituciones del Estado Plurinacional de Bolivia (Miles de Bolivianos)

- ✓ Planificación oportuna
- ✓ Determina indicadores
- ✓ Organización
- ✓ Control & Seguimiento

GRADO

AVANCE: 80 %

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ RECURSOS HUMANOS

- ✓ Recopiló y organizó toda la documentación e información del área de Recursos Humanos
- ✓ Implemento Talleres de Capacitación
- ✓ Implemento el trabajo por procesos antes que por funciones



GRADO

AVANCE: 80 %

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ RECURSOS HUMANOS

- ✓ Estableció Equipos de Alto Rendimiento
- ✓ Incrementó la productividad de Cartera
- ✓ Aumentó el desempeño del área administrativa



GRADO

AVANCE: 60 %

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ MANUAL FUNCIONES

Elaboración
Manual de
Funciones,
Competencias y
Perfiles
**Objetivo
estratégico**
Responsabilidad
institucional
**Funcionalidad
especializada.**

	SISTEMA DE ORGANIZACIÓN ADMINISTRATIVA	Código: MOF-SOA-01
	MANUAL DE ORGANIZACIÓN Y FUNCIONES	Versión: 1
		Fecha de emisión: DICIEMBRE de 2021

12.1. Dirección General Ejecutiva

1.	Nombre del Área o Unidad Organizacional: DIRECCION GENERAL EJECUTIVA		
2.	Dependencia: MINISTERIO DE PLANIFICACIÓN DEL DESARROLLO	3. Nivel Jerárquico: EJECUTIVO	4. Tipo de Unidad: SUSTANTIVA
5.	Objetivo de la Unidad: Planificar, dirigir, controlar, administrar y conducir la gestión técnica, operativa y administrativa con el propósito de culminar el proceso de disolución gradual del FONDESIF, hasta su liquidación definitiva, proponiendo políticas, estrategias, planes y normas relativas al ámbito de su competencia		
6.	Funciones y Atribuciones: – Ejercer la representación legal del FONDESIF. – Desarrollar estrategias, políticas y directrices para alcanzar los objetivos definidos por el Consejo, procurando la correcta y eficiente administración y operación del FONDESIF. – Adoptar decisiones generales necesarias para que el FONDESIF cumpla las funciones, competencias y facultades que le asigna el Decreto Supremo N° 28999. – Planificar y coordinar las tareas de transferencia y/o cierre de todos los programas y fideicomisos administrados por el FONDESIF. – Gestionar las acciones extra judiciales que permitan la continuidad y recuperación de recursos de todas las operaciones efectuadas. – Instruir la realización de Auditorías especiales en cumplimiento de las disposiciones legales vigentes y aplicables. – Aprobar el Plan Estratégico Institucional - PEI, Programa de Operaciones Anual - POA, y el presupuesto de la institución, elaborados en el marco de las políticas y los lineamientos establecidos por el Ministerio de Planificación del Desarrollo. – Aprobar los Estados Financieros y memoria anuales del FONDESIF. – Aprobar los reglamentos específicos, internos y manuales de la institución. – Emitir resoluciones administrativas. en el marco de sus atribuciones.		

GRADO AVANCE: 95 %

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

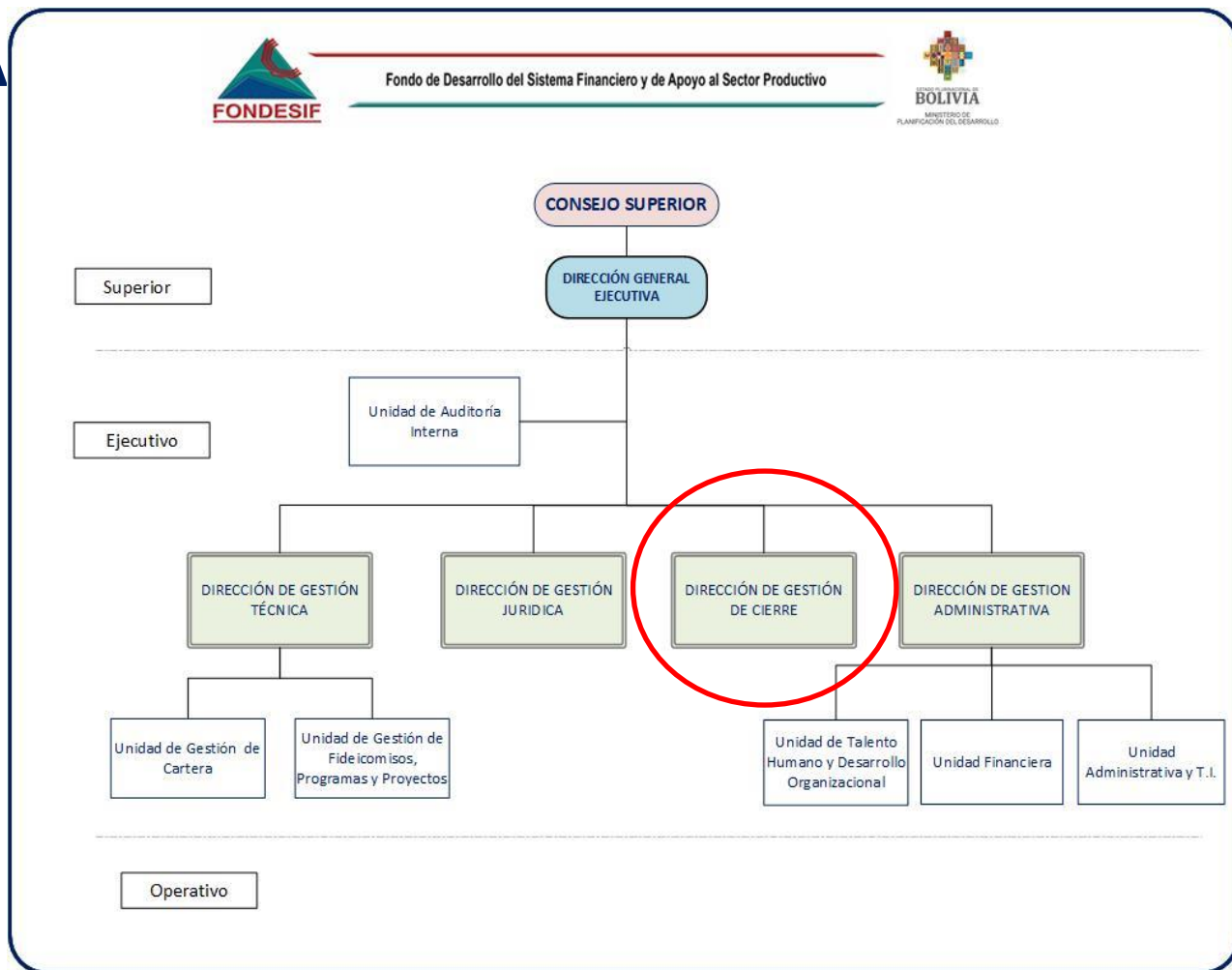
■ ORGANIGRAMA

Prioridad:

Fortalecer
áreas sustantivas

Adecuar
funciones,
procesos a
Objetivos y
metas áreas

Objetivo
Estratégico



GRADO AVANCE: 95 %

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ AREAS SUSTANTIVAS

Áreas No Sustantivas: **Marzo 2021**
70 % Recursos

Áreas Sustantivas: **30 % Recursos**

Diciembre 2021

30 % Recursos

70 % Recursos



Efectividad
Objetivo

Incremento
Productividad

Lograr mejorar
los resultados

GRADO
AVANCE: 100 %

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ TECNOLOGIA DE INFORMACION Y COMUNICACION

IMPLEMENTACION SIGEP WEB

Registro
Administración – Control

Presupuesto Contable

Institucional

“EN LINEA”

Automatización

Oportunidad

Precisión

Transparencia

GRADO

AVANCE: 100 %



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ REVALORIZACION DE ACTIVOS FIJOS



VALOR REAL
INCORPORAR
ESTADOS FINANCIEROS
Bs. 7,3 millones

- *Total activos: 2.000 items*
- *Codificación respectiva*
- *Listado de faltantes, sobrantes e inutilizables*
- *Listado de bienes fungibles*
- *Fichas técnicas de Vehículos*
- *Asientos contables de ajuste*
- *Saldos Ajustados de las cuentas de activos*
- *Revalorización técnica de activos fijos*

GRADO
AVANCE: 100 %

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ CONTABILIDAD



*Confiables
Oportunos
Desglosados
Ejecutivos
Toma de decisiones*

Recolección
Clasificación
Registro
Mayorización
Ajustes
Conciliación
Actualización
ESTADOS FINANCIEROS

“MES DEVENGADO”

GRADO
AVANCE: 80 %

■ GESTION ARCHIVOS

- ✓ Políticas y Estrategias
- ✓ Detallar los requerimientos Infraestructura/Mobiliario/RR.PP.
- ✓ Actualizar e Implementar normas, procedimientos e instrumentos para el manejo de documentación
- ✓ Capacitar personal área técnica y jurídica
- ✓ Clasificar documentación criterio técnico
- ✓ Organizar por producto y por

INSTITUCIÓN A TRANSFERIR



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ GESTION ARCHIVOS

- ✓ Ampliación de “espacios” para clasificar
Área adicional: 90 Mts2



- ✓ Incorporación de Mobiliario
Nuevos Estantes Metálicos:
Archivo Documentación Pasiva

GRADO
AVANCE: 60 %

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ ADMINISTRACION DE MATERIALES Y SUMINISTROS

Ampliación
“espacios”
para
clasificar
y ordenar:

Área
adicional
20 Mts²



GRADO AVANCE: 90 %

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ DISTRIBUCION DE PLANTA

OPTIMIZO

- ✓ Funcionalidad
- ✓ Trabajo en equipo
- ✓ Comunicación
- ✓ Productividad
- ✓ Atención a los beneficiarios



GRADO DE AVANCE: 90 %

CARTERA DE CREDITOS



ANALISIS DE SITUACION

Tamaño de la Cartera de Créditos Administrada

CARTERA
TOTAL

63,9 MM
\$US

PROGRAMAS: CARTERA	MONTO (Miles de Dólares)
MICROCREDITO	226
PCMA - PCC	2.965
PROMEC	10.014
PVS – PFV	50.311
PRPC	369
PAC PUCS	61
TOTAL	63.946

CARTERA
MORA

33 %

VIGENTES: PROMEC – PVS
PROCESO DE CIERRE: RESTO

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

b) Elaboración, Implementación

Acción y Resultados:

▪ **BANCA GENERAL**

*Gestión de cartera
PROMEY Y PVS*

*Normalizar
Cartera Créditos*

*Condiciones para
Transferencia Cartera*

GRADO
AVANCE: 80 %

- Institución financiera autorregulada
- Metodología de las Microfinanzas
- Incorporación de un Sistema Informático Automatizado
- Centros de Atención al Beneficiario:
“Acercar la Institución a los beneficiarios”
- Reportes al Buró de Información Crediticia Automatizado
- Seguro de Desgravamen

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ TECNOLOGIA MICROFINANZAS



Gestión de cartera
PROMEY Y PVS

Normalizar
Cartera Créditos

Condiciones para
Transferencia Cartera

- Gestión cartera función sector Región
- Acercar la Institución al Beneficiario
- Programación de visitas “In Situ”
Definir Asesores producto y zonificación
- Administración y Recuperación Cartera
- Calificación de la Cartera de créditos
- Reestructuración en base al Flujo
- Reprogramación del crédito
- Garantías en función al Monto y Riesgo
- Evaluación del Riesgo Crediticio Integral
- AGRONegocios a la Inversa
- **APROBACIÓN DE LA ADENDA CON MDRT**

GRADO
AVANCE: 80 %

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ SIMICROFIN



- Entidad Auto - Regulada
- Tecnología de Microfinanzas
- Manual de Cuentas ASFI
- Contabilidad automatizada
- Mayorización y ajustes de datos consistentes y oportunos
- Generación de Estados financieros al momento
- Reportes de cartera por niveles de autoridad y funciones
- Gestión y Recuperación de la cartera de créditos.
- Reportes automáticos al Buro
- Reportes financieros y cartera altamente confiables y oportunos

*Gestión de cartera
PROMEY PVS*

*Normalizar
Cartera Créditos*

*Condiciones para
Transferencia Cartera*

GRADO

AVANCE: 40 %

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ CENTRO DE ATENCION AL BENEFICIARIO

REGION OCCIDENTE

La Paz
Cochabamba
Oruro

Chuquisaca
Potosí



Av. Arquitecto No.26 - Ferropetrol

EL ALTO

GRADO

AVANCE: 100 %

GRADO

AVANCE: 100 %



C. Luis Paz No.182

SUCRE

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ CENTRO DE ATENCION AL BENEFICIARIO

REGION ORIENTE

Santa Cruz
Tarija
Beni
Pando



C. Beni
Edificio Casanova
SANTA CRUZ

GRADO

AVANCE: 100 %

REQUERIMIENTOS

Beni

Oruro

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ CENTRO DE ATENCION AL BENEFICIARIO

BENEFICIOS INSTITUCIONALES

- ✓ Desplazar Asesores de crédito en menor tiempo y costo
- ✓ Lograr mayor cantidad de “visitas IN SITU”
- ✓ Mayor efectividad seguimiento, negociación y cobranzas.
- ✓ Lograr mayor cantidad de “visitas” a otras entidades del Estado
- ✓ Efectuar la evaluaciones, riesgos, decisiones y reprogramaciones
- ✓ Maximizar la productividad del personal técnico y legal
- ✓ Mejorar la calidad del servicio otorgado por FONDESIF
- ✓ DISMINUIR LA CARTERA EN MORA
- ✓ NORMALIZAR LA CARTERA DE CREDITOS
- ✓ MEJORAR LA CALIDAD CARTERA DE CREDITOS
- ✓ CREAR LAS CONDICIONES TECNICAS PARA LA
“TRANSFERENCIA” DE LA CARTERA DE CREDITOS



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ CENTRO DE ATENCION AL BENEFICIARIO

VENTAJAS PARA EL BENEFICIARIO

- Lograr un “centro atención” cerca a Urbanizaciones y Centros Productivos
- Minimizar los tiempos, costos de traslado y “de oportunidad”
- Incrementar el interés por la Titulación, Estado cartera y Cancelación de pago
- Aumentar la frecuencia de visitas y resolver oportunamente problemas
- Lograr la Titulación del derecho propietario de las viviendas o tractores en menor tiempo.



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ CENTRO DE ATENCION AL BENEFICIARIO

BENEFICIO PARA EL ESTADO

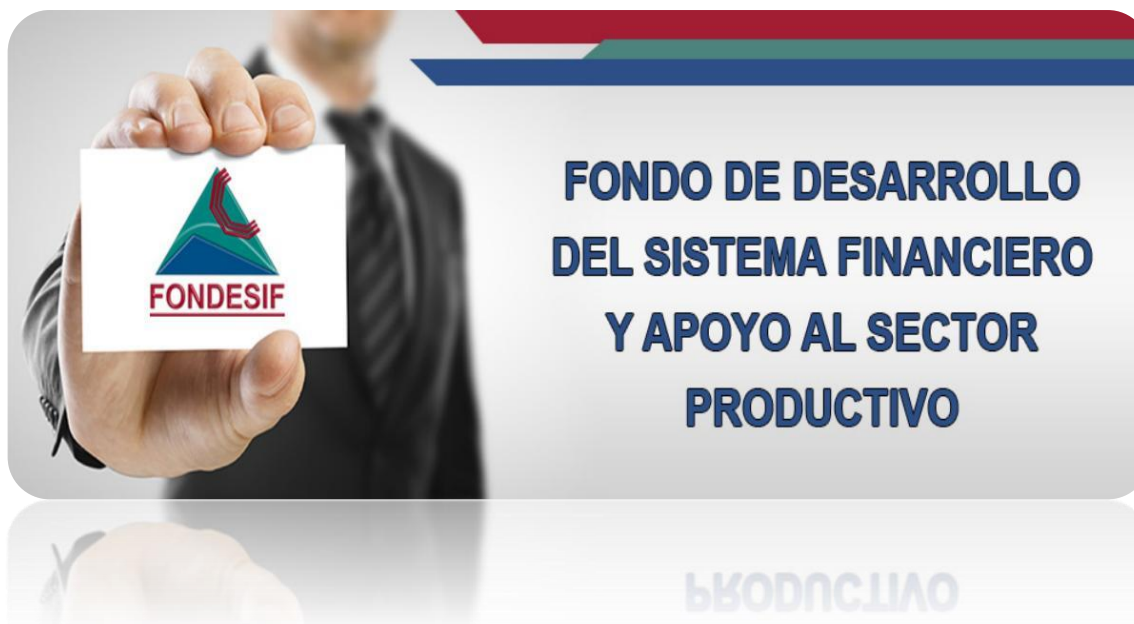
- Presencia del Estado en Urbanizaciones y Centros producción agrícola
- Fortalecer credibilidad de los proyectos sociales
- Minimizar número entidades en la administración del PVS – Residual
- Incrementar la “reasignación” de viviendas sociales
- Maximizar la cantidad de recursos económicos recuperados
- Honrar los préstamos de organismos internacionales
- Contar con Liquidez para nuevos proyectos sociales o productivos
- Incentivar la mecanización del agro
- Promover la reactivación económica





ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA

PROGRAMA DE MECANIZACION DEL AGRO BANCA DE PRIMER PISO

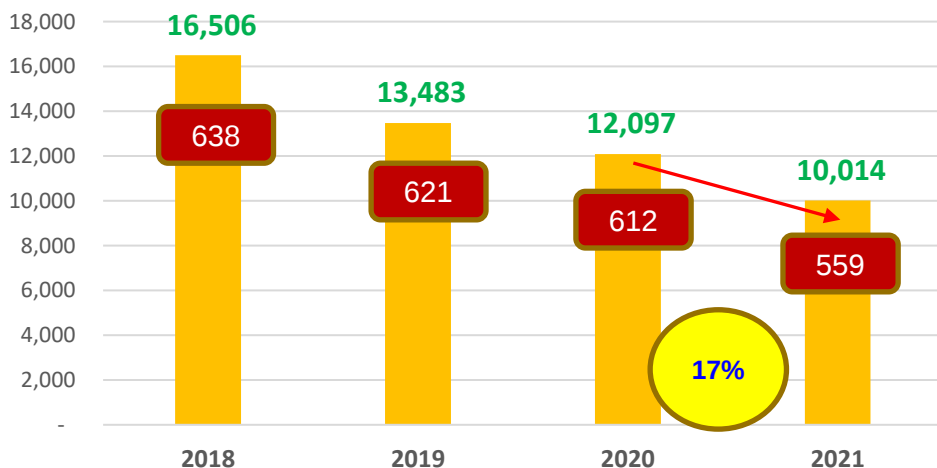


ANALISIS DE SITUACION FIDEICOMISO PROMEC

CARTERA DE CREDITOS

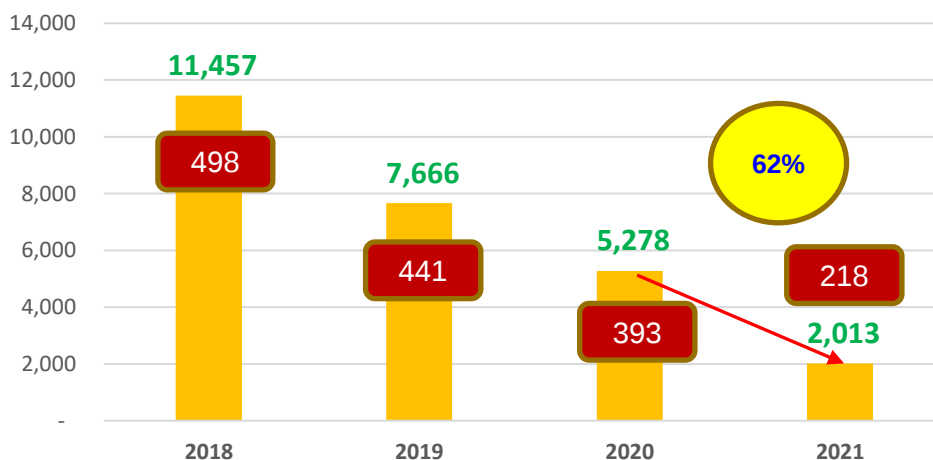
CARTERA ACTIVA

(Miles de \$us)



CARTERA VIGENTE

(Miles de \$us)



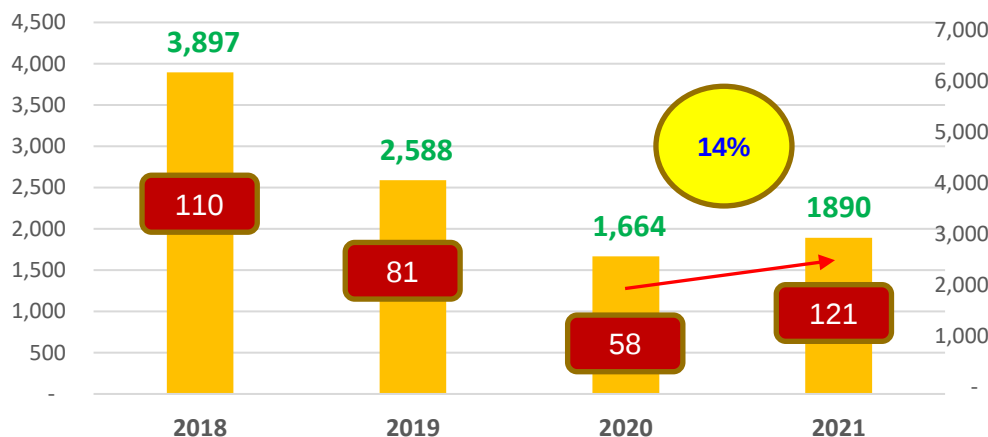
Falta Aprobación del Reglamento y Manual de Créditos

ANALISIS DE SITUACION FIDEICOMISO PROMEC

CARTERA DE CREDITOS

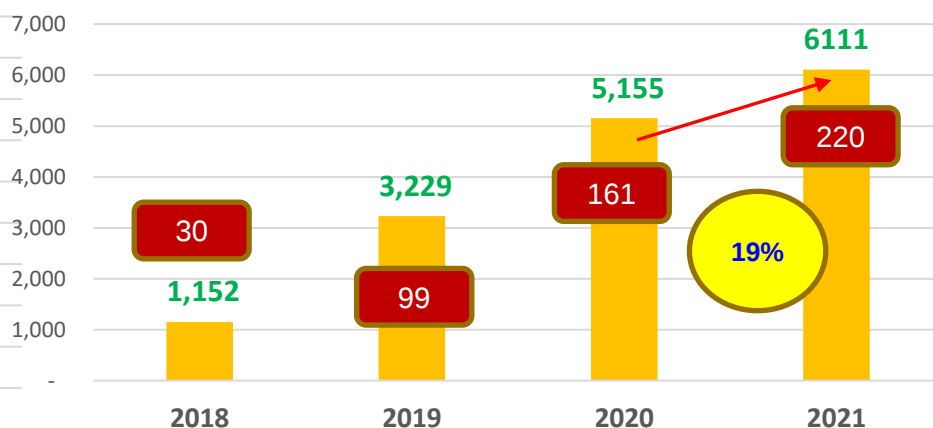
CARTERA VENCIDA

(Miles de \$us)



CARTERA EN EJECUCION

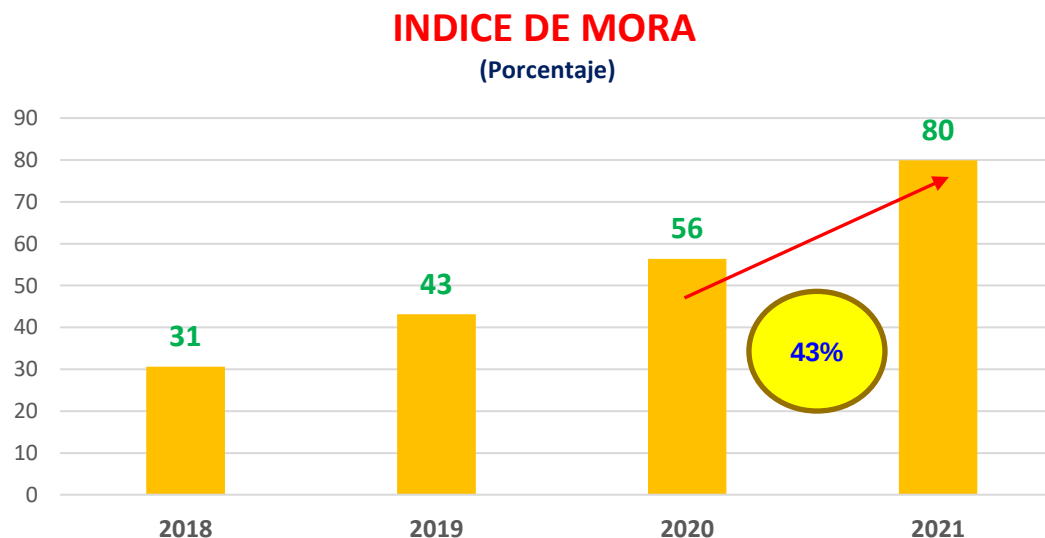
(Miles \$US)



Falta Aprobación del Reglamento y Manual de Créditos

ANALISIS DE SITUACION FIDEICOMISO PROMEC

CARTERA DE CREDITOS



Falta Aprobación del Reglamento y Manual de Créditos

ANALISIS DE SITUACION FIDEICOMISO PROMEC

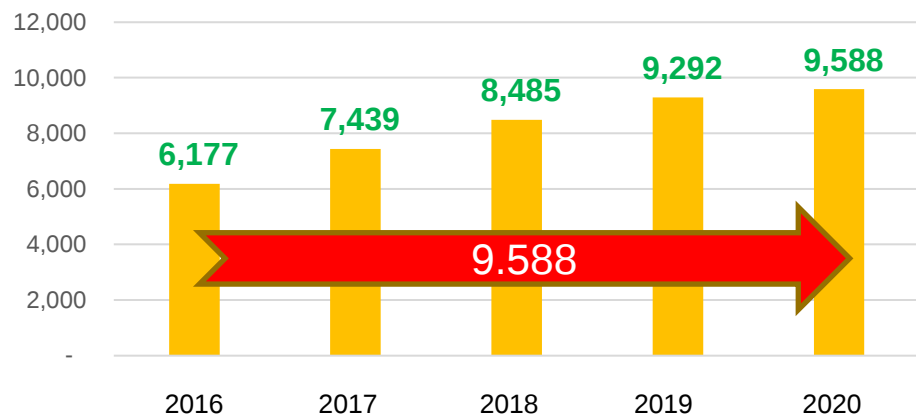
CARTERA DE CREDITOS



ANALISIS DE SITUACION FIDEICOMISO PROMEC

CARTERA DE CREDITOS

INGRESOS FINANCIEROS ACUMULADOS (Miles de \$US)

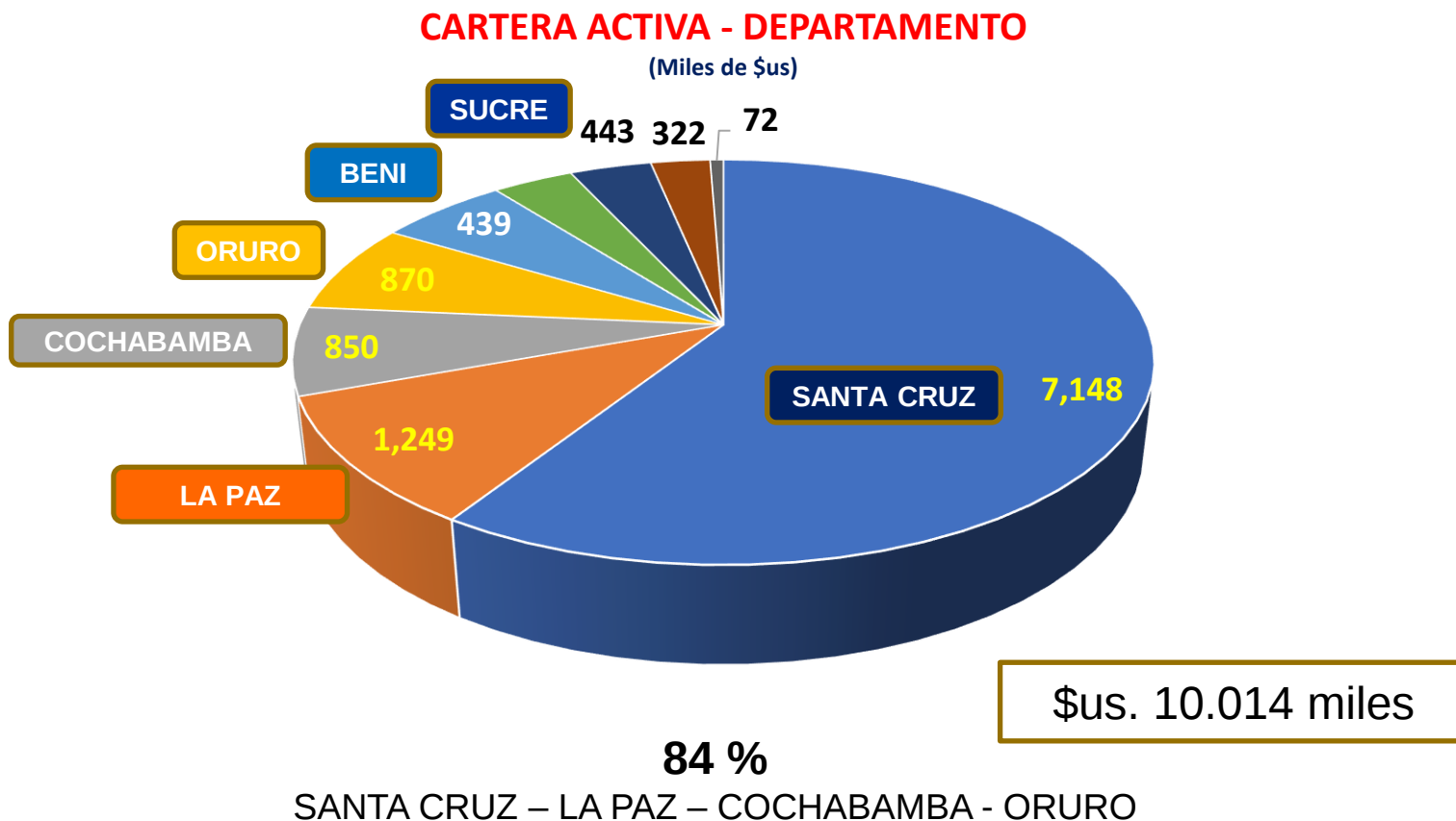


PREVISIONES INCOBRABLES (Miles \$us)



ANALISIS DE SITUACION FIDEICOMISO PROMEC

CARTERA DE CREDITOS

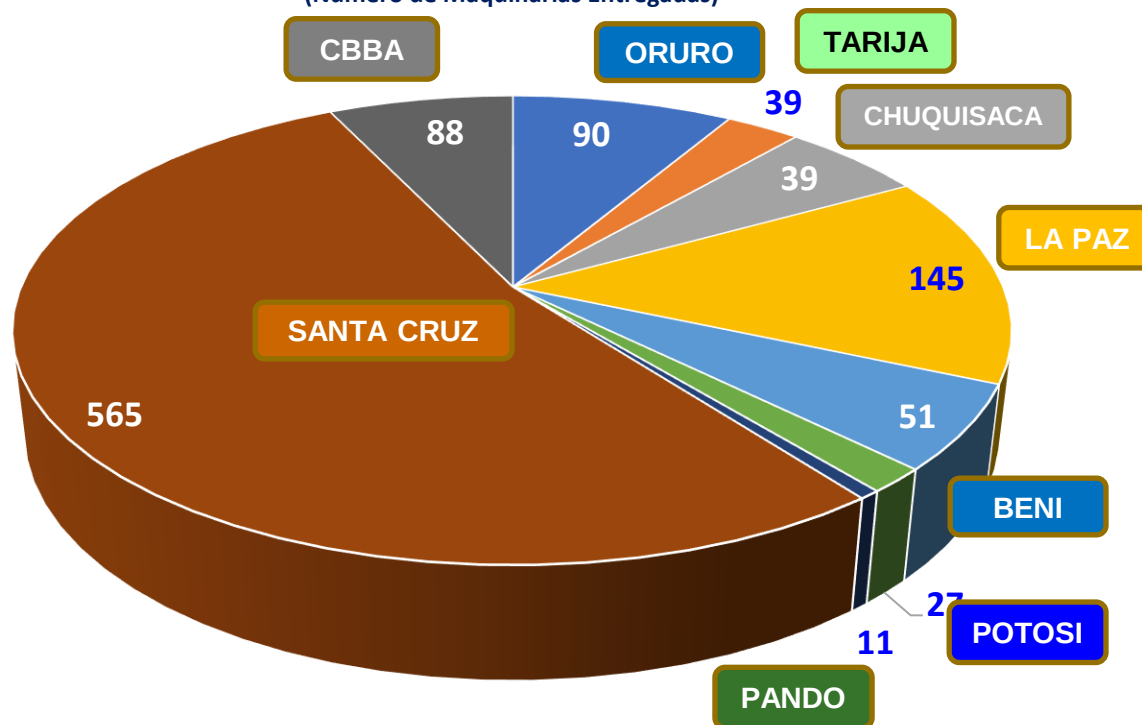


ANALISIS DE SITUACION FIDEICOMISO

Programa de Mecanización: PROMEC

BENEFICIARIOS - DEPARTAMENTO

(Número de Maquinarias Entregadas)



1,057

Maquinas Entregadas

67 %

LA PAZ – SANTA CRUZ

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

c) Elaboración, Implementación, Acción y Resultados

■ “PROGRAMA AGRONEGOCIOS A LA INVERSA”



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ AGRONEGOCIOS A LA INVERSA



Atención personalizada
Reestructuración/Reprogramación
Mejora de la gestión Cartera

- ✓ Relevamiento de datos e Información: Quinua (Oruro) y Soya (Santa Cruz)
- ✓ Diagnóstico método gestión cartera créditos
- ✓ Elaboración del nuevo Manual de la Gestión y Recuperación Cartera Créditos: Sector Agrícola – Buenas prácticas de Microfinanzas
- ✓ Delegación operaciones: Regional, Centros Atención Beneficiario, Asesor de Agronegocios
- ✓ Evaluación “IN SITU” de beneficiarios PROMEC
- ✓ Firma de Convenio con INIAF
- ✓ Elaboración del contenido de la ASISTENCIA TECNICA por rubro: Quinua y Soya.
- ✓ Elaboración del contenido de la GERENCIA DE AGRONEGOCIOS
- ✓ Firma de la ADENDA CON MDRT

GRADO DE AVANCE: 80%

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ AGRONEGOCIOS A LA INVERSA

ENTREVISTA

SECTOR PRODUCTOR DE QUINUA

LUGAR DE PRODUCCION:

ASOCIACION A LA QUE PERTENECE:

ASPECTOS SOCIOECONOMICOS	
NOMBRE DEL PRODUCTOR	
EDAD	
MIEMBROS DEL NUCLEO FAMILIAR	
MIEMBRO ENCARGADO DEL CULTIVO	
ACTIVIDADES DE LOS MIEMBROS DEL GRUPO FAMILIAR	
TIEMPO DE ACTIVIDAD	
PERTENENCIA DE TIERRA	
PROPIA	
ARRENDADA	
PARCELADA	

PRODUCCION DE QUINUA	
TIEMPO	
MOTIVACIÓN	
HECTARIAS PRODUCIDAS	
RENDIMIENTO POR HECTARIA	
RENDIMIENTO ESTABLE	

ASISTENCIA TÉCNICA	
PARTICIPO EN PROYECTOS DE ASISTENCIA TÉCNICA	
PARTICIPACIÓN ESPECIFICA EN PRODUCCIÓN DE QUINUA	

TIPO DE QUINUA		
QUINUA REAL ☐	QUINUA DULCE ☐	QUINUA NEGRA ☐
QUINUA BLANCA ☐	QUINUA ROJA ☐	OTRA ☐

CLIMA		
REGION ANDINA ☐	REGION SUBANDINA ☐	REGION DE LOS LLANOS ☐

TEMPERATURA		
MENOR A 15°C ☐	ENTRE 15°C Y 20°C ☐	MAYOR 20°C ☐

SUELO

DRENAJE	
SE FORMAN CHARCOS ☐	NO SE FORMAN CHARCOS ☐

PENDIENTE		
PLANO ☐	PENDIENTE MODERADA ☐	PENDIENTE ☐

TEXTURA DE SUELOS			
SUELO ARENOSO ☐	SUELO CALIZO ☐	TIERRA NEGRA ☐	SUELO ARCILLOSO ☐

PH DEL SUELO			
APROX. 4.5 ☐	ENTRE 6 Y 7 ☐	APROX. 9 ☐	NO SABE ☐

ROTACION DE CULTIVO	
SI ☐	NO ☐

CULTIVO QUE ALTERNA			
PAPA ☐	HABA ☐	CEBADA ☐	OTRO ☐

Instrumento

Evaluación Aplicación Técnica

GRADO DE AVANCE: 100%

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ AGRONEGOCIOS A LA INVERSA

*Instrumento
Registro y
Autorización*

GRADO DE AVANCE:

100%

FONDESIF												REGISTRO y AUTORIZACION						FCA-01		
Agencia						Fecha			Asesor AGRONegocios											
1.- REGISTRO PERSONAL:												BENEFICIARIO			GARANTE					
APELLIDO PATERNO				APELLIDO MATERNO (o de CASADA)				NOMBRES				Nro. DE CARNET DE IDENTIDAD								
DEPENDIENTES		ESTADO CIVIL		LUGAR Y FECHA DE NACIMIENTO		NACIONALIDAD		Nro. CELULAR		CODIGO DEL CLIENTE										
2.- VIVIENDA DE LA FAMILIA																				
DIRECCION DE LA VIVIENDA				CIUDAD		PROVINCIA		DEPARTAMENTO		AÑOS VIVIENDA		TENENCIA DE LA VIVIENDA								
												Propia		Anticrético		Rentada		Prestada		
3.- ACTIVIDAD PRODUCTIVA AGRICOLA																				
ACTIVIDAD PRODUCTIVA				RUBRO		AÑOS en el lugar		Nro. CELULAR		MESES SIEMBRA Y COSECHA										
										EF MA MJ JA SO ND										
DIRECCION DEL TERRENO AGRICOLA				PROVINCIA		DEPARTAMENTO		TENENCIA DEL LUGAR				OTROS								
								Propia Anticrético Rentada Prestada												
4.- REGISTRO DEL CONYUGE																				
APELLIDO PATERNO				APELLIDO MATERNO (o de CASADA)				NOMBRES				Nro. DE CARNET DE IDENTIDAD								
LUGAR Y FECHA DE NACIMIENTO				DIRECCION: NEGOCIO O ACTIVIDAD				AÑOS en el Rubro		DIAS EN EL NEGOCIO O ACTIVIDAD										
										L M M J V S D										
TENENCIA DEL LUGAR				CIUDAD		Nro. CELULAR		HORARIO		TIPO DE NEGOCIO		CODIGO DEL CONYUGE								
Propia Anticrético Rentada Prestada										Fijo Ambulante										
5.- REFERENCIA PERSONAL																				
NOMBRES Y APELLIDOS						DIRECCION				ZONA				TIPO DE RELACION						

■ AGRONEGOCIOS A LA INVERSA

GRADO DE AVANCE:
100%

		EVALUACION DEL RIESGO				FCI-04	
Rubro	PAgricola	Nombre y Apellido del cliente		Fecha		Sector Productivo	
				/ /			
1.- FAMILIAR Y SOCIAL							
Comunicación con el cónyuge		Extrovertido	Nro.Dependientes	Propenso a Fiestas		Relación con vecinos del negocio	
Estable ☐ Inestable ☐		Si ☐ No ☐		Si ☐ No ☐		Buenas ☐ Regulares ☒ Malas ☐	Orden en el negocio
Facilita Información		Duda al brindar datos del Negocio		Verificó la propiedad del negocio y lugar		Se verificó su antigüedad en el lugar	
Si ☐ No ☐		Si ☐ No ☐		Si ☐ No ☐		Antigüedad AGRONEgocios Años	
2.- RESPONSABILIDAD EN LOS PAGOS							
Entidad		Atrasos	Motivo		Entidad		Atrasos
3.- CUENTAS DEL BALANCE GENERAL				Moneda:		Tipo de Cambio:	
3.1.- Inventario de Insumos Agrícolas				3.5.- Terrenos			
Artículos	Unidad	Cantidad	Costo	Total	Tipo	Area (Hectareas)	Costo
3.2.- Inventario de Productos en Proceso					3.6.- Bien inmueble		
Artículo	Unidad	Costo %	Avance	Total	Descripción		Año de Compra
					AGRONEGOCIOS		
					FAMILIA		
3.7.- Mobiliario y equipos electrodomesticos							
					Descripción		Unidad
					AGRONEGOCIOS		Lote
					FAMILIA		Lote

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ AGRONEGOCIOS A LA INVERSA

*Instrumento
Balance General
y
Calculo del Costo
Unitario de
Producción*

GRADO DE AVANCE:

100%

4.- BALANCE GENERAL							
ACTIVO				PASIVO			
Cuentas	Microempresa	Familia	Fami - Empresa	Cuentas	Microempresa	Familia	Fami - Empresa
Caja				Cuentas por pagar			
Bancos				Docum. por pagar			
Cuentas por Cobrar				Anticipos recibidos			
Inventario Insumos Agrícolas				Total Pasivo a C.P.			
Inventario Productos Proceso				Documentos por pagar			
Inventario Prod.Terminados				Total Pasivo a L.P.			
Pagos Adelantados				TOTAL PASIVO			
Total Activo Corriente				PATRIMONIO NETO			
Terrenos				CAPITAL			
Bien Inmueble				Observación:.....			
Mobiliario y Equipos Electrodomesticos							
Maquinaria y Equipo AGRONEGOCIOS							
Vehículo							
Otros							
Total Activo No Corriente							
TOTAL ACTIVO							

Yo, solicitante de la presente operación crediticia, reconozco al presente documento como una DECLARACION JURADA DE MI PATRIMONIO y autorizo a FONDESIF su verificación correspondiente

5.- COSTO UNITARIO DE PRODUCCION					Moneda:	Tipo de Cambio:
Ciclos productivos al año =		Area Cultivo =		Hectareas	Rendimiento ciclo productivo =	Quintales
Artículo: QUINUA REAL		Unidad:	Cantidad:		Artículo: QUINUA NEGRA	
Insumos/Mano Obra/Otros	Unidad	Cantidad	Costo	TOTAL	Insumos Agrícolas	Unidad

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ AGRONEGOCIOS A LA INVERSA

*Instrumento
Estado de
Resultados,
Calculo de la
Utilidad Neta y
Saldo Disponible
para la cuota*

GRADO DE AVANCE:

100%

6.- INGRESO POR VENTAS Y COSTOS DE PRODUCCION ANUAL							
Artículos	Unidad	Ciclos Productivo	Cantidad	Precio Unitario	Costo Unitario	Total Ventas	Total Costo
TOTAL				TOTAL		-	-
6.- GASTOS OPERATIVOS ANUAL							
GASTOS OPERATIVOS AGRONEGOCIOS				GASTOS FAMILIARES			
CUENTA	MontoMES	NroMe	MONTO ANUAL	CUENTA	MontoMES	NroMe	MONTO ANUAL
Alquiler del Terreno Agrícola				Alquiler - Vivienda			
Salarios fijos				Alimentos y Refrigerios			
Refrigerios y Alimentos				Energía Eléctrica, Agua y Gas			
Transporte personal				Gastos de Transporte			
Energía Eléctrica y Agua				Gastos Sociales y Recreacionales			
Servicio Telefónico Fijo y/o Móvil				Gastos por Pensiones escolares			
Aporte a la Asociación				Gastos Material Escolar			
Gasto por Impuestos				Gastos por Vestimenta			
Pago por Seguro de la siembra				Gastos por Salud			
Gastos por Mantenimiento Vehiculos				Gasto por Impuestos			
				Gastos por Imprevistos			
Otros Gastos							
Total Gastos Operativos AGRONEGOCIOS				Total Gastos FAMILIARES			
7.- ESTADO DE RESULTADOS ANUAL							
INGRESOS POR VENTAS				(Gastos Familiares)			
(Costo de Producción)				UTILIDAD NETA FAMI - AGRONEGOCIO			
UTILIDAD BRUTA				(Suma cuotas anuales a otras Entidades Financieras)			
(Gastos Operativos)				SALDO DISPONIBLE			
UTILIDAD NETA AGRONEGOCIOS				(Colchon de seguridad 20%)			

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ AGRONEGOCIOS A LA INVERSA

*Instrumento
Para la toma de
decisión para las
condiciones del
crédito*

GRADO DE AVANCE:
100%

PROPUESTA y RESOLUCION DE LA OPERACIÓN CREDITICIA					
CREDITO INDIVIDUAL					FCI-05
CODIGO DE CLIENTE	NUMERO DE OPERACIÓN			ASESOR DE AGRONEGOCIOS	
Nombre:		Agencia:		Fecha:	
CONDICIONES DEL CREDITO					
Moneda	Fecha Registro	Fecha Aprobación	Fecha de desemb	Frecuencia de Pago	
Bolivianos ☐ Dólares ☐	/	/	/	Trimestral ☐ Semestral ☐ Anual ☐	
Monto préstamo	Plazo: Años	Nro. Cuotas	Valor cuota	Tasa Interés	Tipo de Cuota
				%Anual	Fijo ☐ Variable ☐
Fecha Primer Pago	Fecha fija de Pago				
/	/				
DESTINO DEL CREDITO					
a) Maquinaria ☐	Descripción:				
a) Insumos ☐					
c) Terrenos Agrícolas ☐					
f) Otros ☐					
TIPO DE GARANTIA					
DEPOSITO DE DOCUMENTOS	PRENDARIA		PERSONAL		
a) INMUEBLE ☐	MAQUINARIA Y/O EQUIPO		Nombres y Apellidos:		
b) TERRENO ☐					
c) VEHICULO ☐	SIN DESPLAZAMIENTO				
d) TRACTOR ☐			Monto Patrimonio: Bs.		
MONTO: Bs.	MONTO: Bs.		Líquido Pagable o Utilidad Neta : Bs.		
Descripción Complementaria de la Garantía:					

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ APERTURA DE GARAGE

Nuevo rol de Fondesif

Capacitación Asistencia Técnica y Agronegocios a la inversa

Levantamiento de demanda

Relevamiento de Maquinaria con problemas mecánicos desde Fabrica

Intención de compra superior a los \$us. 700.000



GRADO DE AVANCE: 20%

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ FORTALECIMIENTO AGROINDUSTRIA

*Entrega
Cosechadora Autopropulsada John
Deere 178 HP
Asociación de Productores
Agropecuarios
"San Juan"
Yapacaní - Provincia Ichilo
Departamento de Santa Cruz.*



GRADO DE AVANCE: 20%

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ FORTALECIMIENTO SECTOR AGRICOLA

ENTREGA DE TRACTOR

Sr. Mauricio Oliva

Productor de soya, maíz y arroz

Yapacaní - Provincia Ichilo

Departamento de Santa Cruz.



GRADO DE AVANCE: 20%

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ FORTALECIMIENTO SECTOR PRODUCTIVO

ENTREGA DE TITULO DE PROPIEDAD DE TRACTOR

Sr. Mauricio Oliva

Productor de soya, maíz y arroz

Yapacaní - Provincia Ichilo

Departamento de Santa Cruz.



GRADO DE AVANCE: 20%

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ GESTION JURIDICA DE CARTERA: PROMEC

INDICADOR	TOTALES
Número de Regularización de Derecho Propietario de maquinaria adjudicada en venta directa	1
Número de Regularización de Derecho Propietario de al Cumplimiento del Contrato de Venta al Credito con Reserva de Propiedad	11
Número de Procesos Judiciales Concluidos por Pago Total de la Suma Demandada	9
Número de Reprogramaciones	2
Número de Devoluciones de Maquinaria ejecutadas	1

GRADO DE AVANCE: 100%

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ VISITA “IN SITU” PRODUCTORES QUINUA CHALLAPATA

*Fortalecimiento
Taller
Asistencia Técnica
Agronegocios a la Inversa
Modelo de agroindustria*



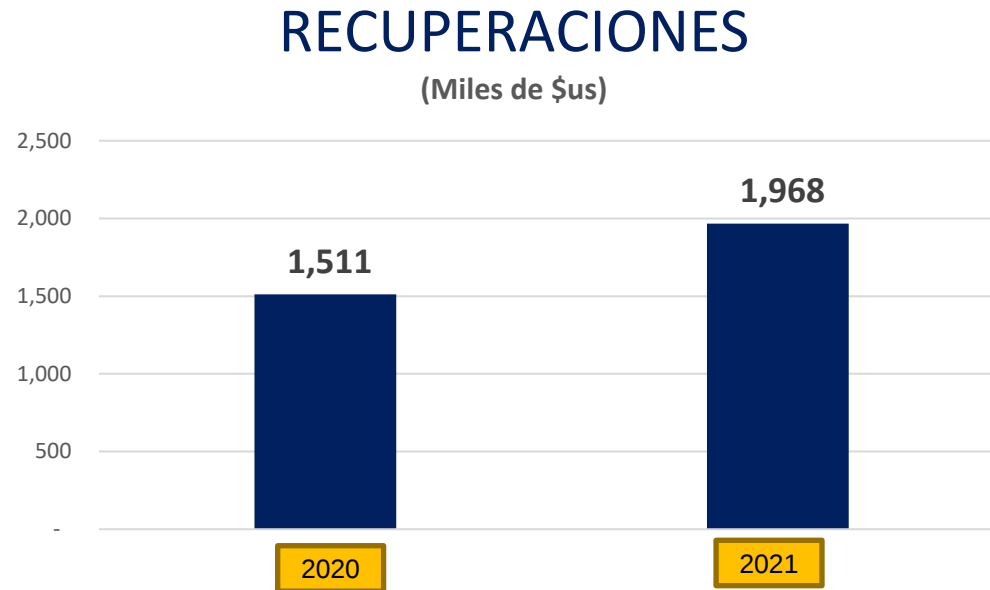
**TALLER DE ASISTENCIA TÉCNICA
Y GERENCIA DE AGRONEGOCIOS
A PRODUCTORES DE QUINUA EN CHALLAPATA**



GRADO DE AVANCE: 80%

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

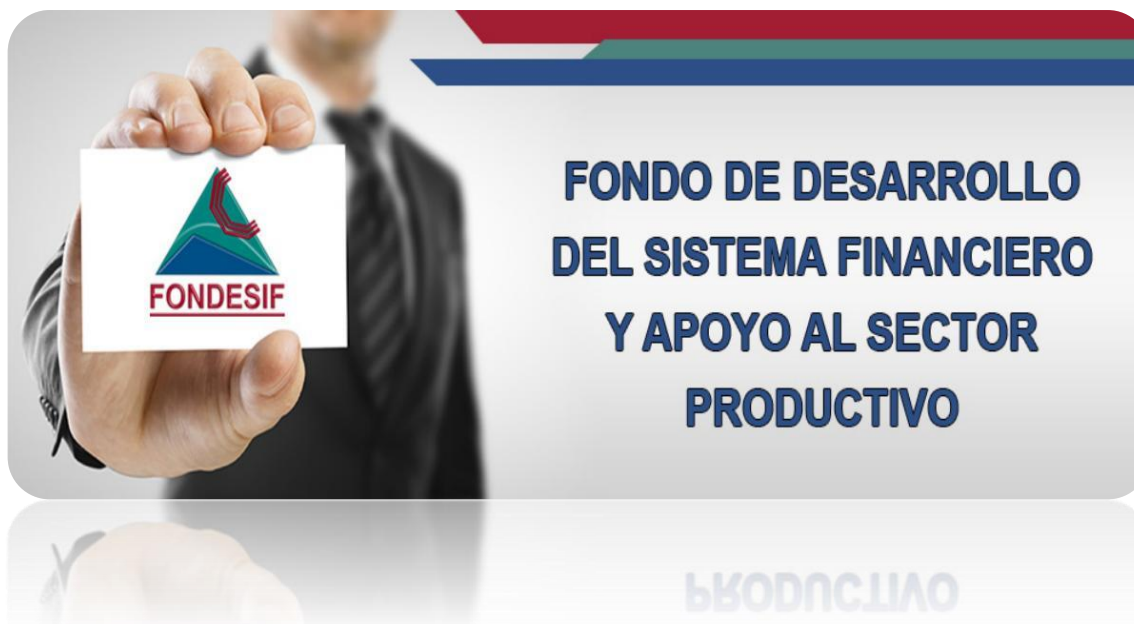
■ RECUPERACIONES DE CARTERA





ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA

PROGRAMA DE VIVIENDA SOCIAL Y SOLIDARIA BANCA DE PRIMER PISO



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

d) Elaboración, Implementación, Acción y Resultados

▪ PLAN “MI HOGAR – Calidad de Vida”



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ PLAN “MI HOGAR CALIDAD DE VIDA”



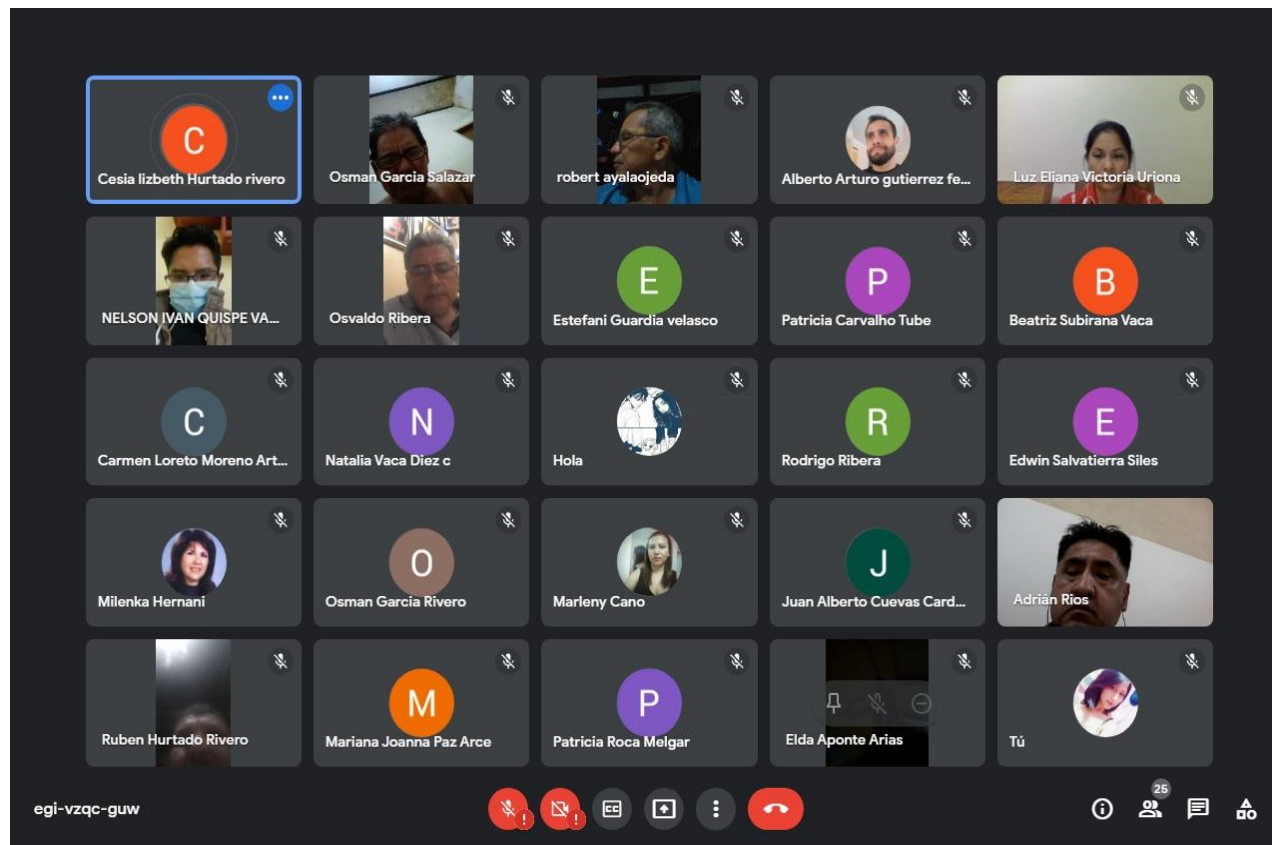
*Atención personalizada
Reestructuración/Reprogramación
Mejora de la gestión Cartera*

- ✓ Relevamiento de datos e información:
Urbanizaciones a Nivel Nacional
- ✓ Diagnóstico método gestión cartera créditos
- ✓ Elaboración del nuevo Manual de la Gestión
Recuperación Cartera: Rubro Comercio-Servicio
Buenas prácticas Micro finanzas
- ✓ Delegación operaciones: Regional, Centros
Atención Beneficiario, Asesor de Microempresa
- ✓ Comunicación vía Plataforma virtual
- ✓ Evaluación “IN SITU” de beneficiarios PVS
- ✓ Elaboración del contenido de
ADMINISTRACION DE MICROEMPRESA
- ✓ **ADENDA CON MOPSV - AEVivienda**

GRADO DE AVANCE: 80%

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ PLAN “MI HOGAR CALIDAD DE VIDA”



Comunicación
Plataforma virtual
INFORMAR Y
ORIENTAR

*Limitar
Gastos de transporte
Tiempo
Costo de oportunidad*

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ PLAN “MI HOGAR - Calidad de Vida”



PROGRAMA DE VIVIENDA SOCIAL Y SOLIDARIA

FONDESIF - PVS

PROCEDIMIENTO	TITULACION	REQUISITOS
1. Carta de comunicación AEV - Lista y montos Oficial de beneficiarios para inicio de Titulación medio físico y magnético. 2. Se deriva a la DJ – para que el abogado realice la minuta de transferencia. – Luego se pasará a llamar a los beneficiarios para firma de las minutas. 3. Pago de impuesto a la transferencia, ingreso de tramite a catastro ante el GAM - se realiza la Protocolización de la Minuta de Transferencia ante Notaria de Fe Publica. 4. Visación del plano a nombre del beneficiario. 5. Registro a nombre del nuevo beneficiario y registro de los gravámenes hipotecarios, otorgando DRRR el Folio Real o Certificado Alodial correspondiente. 6. Con toda la documentación recibida de DRRR, ingresar nuevamente a Catastro para la emisión del Certificado Catastral Definitivo. 7. El beneficiario solicitará mediante nota la activación del crédito a FONDESIF adjuntando – Folio Real, Plano y Testimonio.		1. Folio Real actualizado 2. Minuta de Transferencia 3. Pago de Impuesto a la Transferencia (3% del valor de la venta) 4. Pago de Impuesto Ultima gestión. 5. Plano individual Aprobado del GAM. 6. Fotocopia simple de Carnet de Identidad.



PROGRAMA DE VIVIENDA SOCIAL Y SOLIDARIA

FONDESIF - PVS

PROCEDIMIENTO	ACTIVACION	REQUISITOS
1. Solicitud de activación de cartera ante el FONDESIF, adjuntado Testimonio, Plano y Folio Real (original) por parte del beneficiario. 2. Verificación del Folio Real y Testimonio respecto al gravamen hipotecario y titularidad en favor del beneficiario para su posterior remisión en copia simple a la AEV, solicitando la activación de cartera. 3. Una vez el FONDESIF obtenga la autorización de activación de cartera de parte de la AEV, el FONDESIF atreves de la DJ remitirá la carpeta del beneficiario a la DSC. 4. Una vez perfeccionada las garantías por la DJ remitirá a la DSC para la instrumentación y activación de cartera. 5. La DSC consolida la información de los beneficiarios a las distintas entidades de intermediación financiera, con la documentación anteriormente mencionada. 6. Se contacta con el beneficiario para que pase a la entidad para que pueda activar su crédito, en otro caso el asesor es quien da aviso al beneficiario para que realice su activación. 7. Las entidades tienen hasta el 6 de cada mes remitimos la información actualizada sobre informes de actualización de las activaciones realizadas,		1. La nota de orden de activación. 2. Carpeta operativa remitida por la entidad.

Activar Win
Ve a Configurac

Instrumento de socialización para procedimientos y requisitos

GRADO DE AVANCE: 100%



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA

REINGENIERIA PARA DISOLUCION



Fondo de Desarrollo del Sistema Financiero y de Apoyo al Sector Productivo

CHECK LIST DE DOCUMENTOS

Oficina

Regional/Depto.: _____ Nombre Asesor _____

Datos Generales

Nombre del Beneficiario (a): _____

Detalle de Documentos

Operación		Doc. Faltantes
Check List	☐	☐
Informe de Capacidad de Pago	☐	☐
Beneficiario		
Documento de Identidad Deudor	☐	☐
Respaldo de Estado Civil	☐	☐
Solicitud de Autorización de Informe Confidencial	☐	☐
Infocred	☐	☐
Ficha de Datos	☐	☐
Croquis Domicilio/Negocio Deudor	☐	☐
Factura de Servicios Básicos	☐	☐
Declaración patrimonial Deudor	☐	☐
Respaldo Declaración Patrimonial	☐	☐
Respaldo Pasivos	☐	☐
NIT Deudor	☐	☐
Certificado de Asociación Sindicato	☐	☐
SOAT	☐	☐
Cónyuge		
Doc. Identidad Cónyuge/Codeudor 1	☐	☐
Respaldo de Estado Civil	☐	☐
Evaluación		
Evaluación Socioeconómica	☐	☐
Fotos	☐	☐

Resultado de la Revisión

Documentos de la Operación: Completo ☐ Incompleto ☐

*Instrumento
Documentación*

GRADO DE AVANCE:
100%



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA

REINGENIERIA PARA DISOLUCION



Fondo de Desarrollo del Sistema Financiero y de Apoyo al Sector Productivo

NOMBRE Y APELLIDO:

[illegible]

*Instrumento
Recolección de
Información*

GRADO DE AVANCE:

100%



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA

REINGENIERIA PARA DISOLUCION



Fondo de Desarrollo del Sistema Financiero y de Apoyo al Sector Productivo

EVALUACIÓN SOCIOECONÓMICA

FCIF-01

PROGRAMA		FECHA		ASESOR DE CREDITOS	
PROGRAMA DE VIVIENDA SOCIAL					
1.- REGISTRO PERSONAL Y LA VIVIENDA:					
APELLIDO PATERNO		APELLIDO MATERNO (o de CASADA)		NOMBRES	
				Nro. DE C.I. Y EXTENSIÓN	
DEPENDIENTES	ESTADO CIVIL	LUGAR Y FECHA DE NACIMIENTO	DIRECCIÓN Y ZONA DE VIVIENDA		CELULAR
OCCUPACIÓN	CIUDAD	REF. VIVIENDA	TENENCIA DEL LUGAR		CÓDIGO DEL CLIENTE
			Propia Anticipo Alquiler Prestada		
2.- DATOS DEL NEGOCIO o ACTIVIDAD					
NEGOCIO o ACTIVIDAD		RUBRO	TIPO DE NEGOCIO	AÑOS EN EL RUBRO	
			Fijo Ambulante	L M J V S D	
HORARIO	DIRECCIÓN DEL NEGOCIO	AÑOS en el lugar	ZONA		TENENCIA DEL LUGAR
					Propia Anticipo Alquiler Prestada
NOMBRES Y APELLIDOS DE REF. PERSONALES		DIRECCIÓN		TIPO DE RELACIÓN	TELÉFONO
3.- RESPONSABILIDAD EN LOS PAGOS					
Entidad	Atrasos	Motivo		Entidad	Atrasos
4.- EVALUACIÓN DE LA SOLVENCIA, CAPACIDAD DE PAGO Y LIQUIDEZ					
Capital de Trabajo Bs. Electivo, CoCobral, Inventario pagado y Adelantado		1 Saldo Pasivo Bs. Destino:		Ventas Mensuales Bs.	Otros Ingresos Actividades o Asalariado
Activo Fijo Negocio Bs. Maquinas, Equipos, Herramientas, Puestos, Mobiliario, otros		2 Saldo Pasivo Bs. Destino:		M.U.B. = Ganancia x100 Precio Venta	Utilidad Famiempresa Mensual:
Activo Fijo Familiar Bs. Casas, Vehiculos, Muebles, Equipos del hogar, Anticipo, OTRAS ACTIVIDADES		Patrimonio Famiempresa Bs.		Utilidad Bruta = MUB x Ventas Mes	Pago Entidad 1 Pago Entidad 2
TOTAL		CRECIMIENTO DEL PATRIMONIO		Gastos Operativos Gastos Familiares	Liquido Disponible mensual CAPACIDAD DE PAGO % (LDM)
5.- EVALUACIÓN SOCIAL Y FAMILIAR					
Facilita Información	Duda al brindar datos del Negocio	Verificó la propiedad del negocio		Verificó su antigüedad en el lugar	
Si ☐ No ☐	Si ☐ No ☐	Si ☐ No ☐		Si ☐ No ☐	
Relación con vecinos del negocio		Estado Bienes Hogar		Propenso a Fiestas	
Buenas Regulares Malas		B R M		Interés por los Hijos	
		Si ☐ No ☐		Si ☐ No ☐	
				Comunicación con el cónyuge	
				Orden en la vivienda	
				Estable ☐ Inestable ☐	
				Si ☐ No ☐	
6.- PROPUESTA CREDITICIA					
Número de Operación		Número de Fondo de Garantía		Frecuencia de Pago	Monto
				Semanal ☐ Catorcenal ☐ Mes ☐	Bs.
Tasa Interés	Monto Cuota	Fecha Primer Pago		Fecha fija de Pago	Tipo de Cuota
% Bs.				/	Fijo ☐ Variable ☐
Destino del crédito		Garantía			
a) Vivienda ☐		a) Mercadería ☐ d) Documentos Vivienda ☐			
b) Maquinaria Agrícola ☐		b) Bienes del Hogar ☐ e) Garante Personal ☐			
c) Otros ☐		c) Documentos del Puesto ☐ f) Maquinaria y/o Equipo ☐			
Firma del Asesor de Negocios					
RESOLUCION DEL NIVEL DE CONTROL DEL RIESGO					
LUGAR:		Recomendaciones			
FECHA:					

Instrumento
Recolección de
Información

Toma de decisión
credicia

Control del Riesgo

GRADO DE AVANCE:

100%



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

[illegible]

*Instrumento
Recolección de
datos e información*

GRADO
AVANCE: 100%

REINGENIERIA PARA DISOLUCION



Fondo de Desarrollo del Sistema Financiero y de Apoyo al Sector Productivo

FICHA DE DATOS

Oficina	Departamento:		
Datos del Deudor			
Tipo de Persona	Natural ☐	Jurídica ☐	Tipo de Documento: C.I. ☐ NIT ☐
Número de Documento:			
Fecha de Vto. Doc. Indefinida?	Si ☐	No ☐	Fecha Vto. Documento (dd/mm/año): ____/____/____
Nombres / Razón Social: _____			
Apellido Paterno: _____		Apellido Materno: _____	
Apellido Casada: _____		(Si corresponde)	
Fecha Nacimiento: ____/____/____	Estado Civil: Soltero ☐	Divorciado ☐	Conviviente ☐ Casado ☐ Viudo ☐
Sexo: F ☐ M ☐	Estado Civil Declarado: Soltero ☐	Divorciado ☐	Conviviente ☐ Casado ☐ Viudo ☐
País de Nacimiento _____		Dpto / Provincia: _____	
Nacionalidad 1: _____		Nacionalidad 2 (si corresponde): _____	
Nro. Hijos: _____ Nro. Dependientes: _____		Discapacidad (si corresponde):	
Auditiva ☐	Mental-Psíquica ☐	Celular: _____	
Física - Motora ☐	Múltiple ☐	Actividad económica _____	
Intelectual ☐	Visual ☐	Dirección Negocio _____	
		Dirección Domicilio _____	
		Manzano _____ Lote _____	
Datos del Cónyuge			
Tipo de Persona	Natural ☐	Jurídica ☐	Tipo de Documento: C.I. ☐ NIT ☐
Número de Documento:			
Fecha de Vto. Doc. Indefinida?	Si ☐	No ☐	Fecha Vto. Documento (dd/mm/año): ____/____/____
Nombres / Razón Social: _____			
Apellido Paterno: _____		Apellido Materno: _____	
Apellido Casada: _____		(Si corresponde)	
Fecha Nacimiento: ____/____/____	Estado Civil: Soltero ☐	Divorciado ☐	Conviviente ☐ Casado ☐ Viudo ☐
Sexo: F ☐ M ☐	Estado Civil Declarado: Soltero ☐	Divorciado ☐	Conviviente ☐ Casado ☐ Viudo ☐
País de Nacimiento _____		Dpto / Provincia: _____	
Nacionalidad 1: _____		Nacionalidad 2 (si corresponde): _____	
Discapacidad (si corresponde):		Celular: _____	
Auditiva ☐	Mental-Psíquica ☐	Actividad económica _____	
Física - Motora ☐	Múltiple ☐	Dirección Negocio _____	
Intelectual ☐	Visual ☐	Dirección Domicilio _____	
Observaciones: _____			

*Instrumento
Datos e Información
Personal
del beneficiario*

GRADO DE AVANCE:
100%



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ REASIGNACIONES DE VIVIENDAS SOCIALES

Venta al crédito con
Reserva de Propiedad:
37

Venta Definitiva:
4



Vallecitos I
Piyos
Vallecitos II
16 de Noviembre



Aplicación Ley 850

GRADO DE AVANCE: 40 %

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ GESTION JURIDICA DE CARTERA: PVS

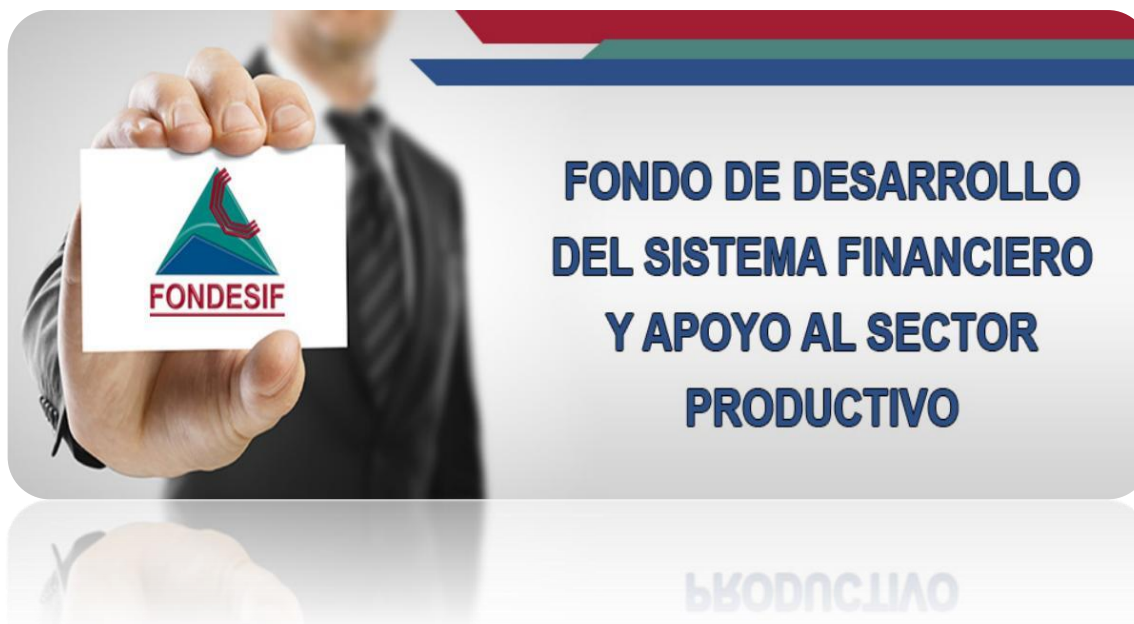
INDICADOR	
Numero de Regularización de Derecho Propietario	148
Numero de instrucciones de activacion de cartera AEVivienda	202
Número de Testimonios de Resolucion contractual en aplicación Ley 850	15
Número de Viviendas Reasignadas	41
Numero de Levantamiento de Gravamen	44
Numero de procesos iniciados en defensa del Patrimonio	5
Numero de tercerias presentadas	10

GRADO DE AVANCE: 100%



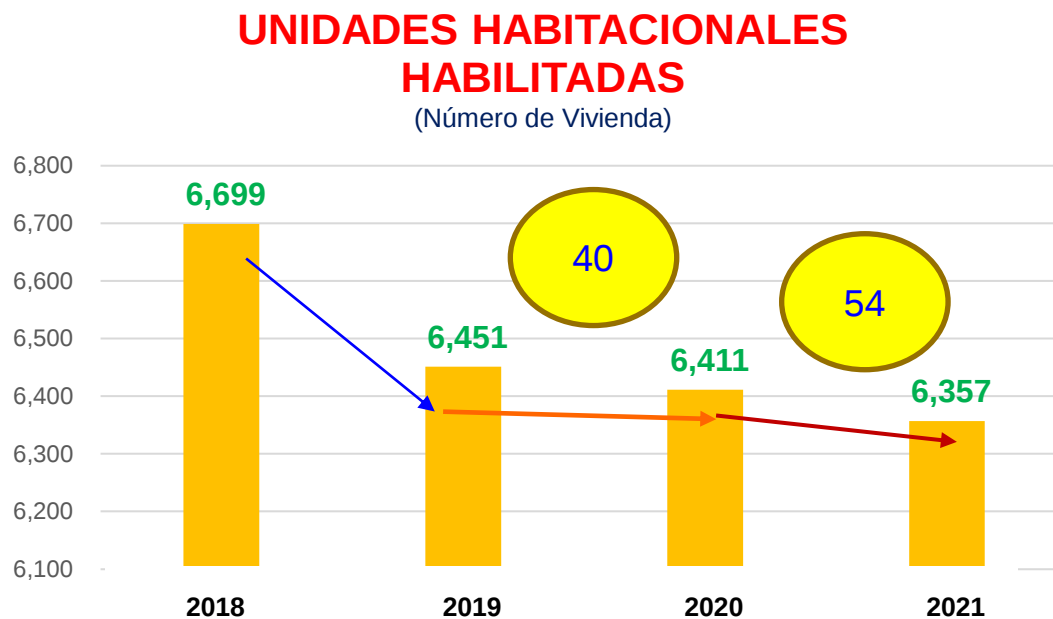
ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA

PROGRAMA DE VIVIENDA SOCIAL Y SOLIDARIA BANCA DE SEGUNDO PISO



ANALISIS DE SITUACION

Programa de Vivienda Social y Solidaria: PVS



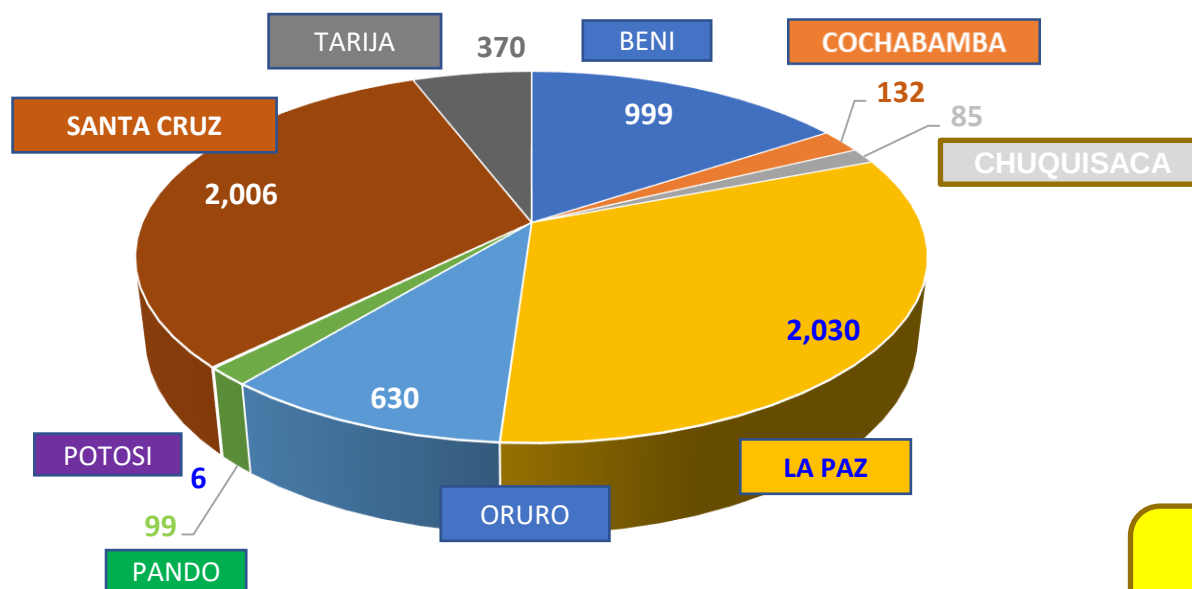
Cancelación Total – Reversiones Ley 850

ANALISIS DE SITUACION

Programa de Vivienda Social y Solidaria: PVS

BENEFICIARIOS - DEPARTAMENTO:2021

(Número de Personas)



Total
6.357

B2P
98 %

90 %

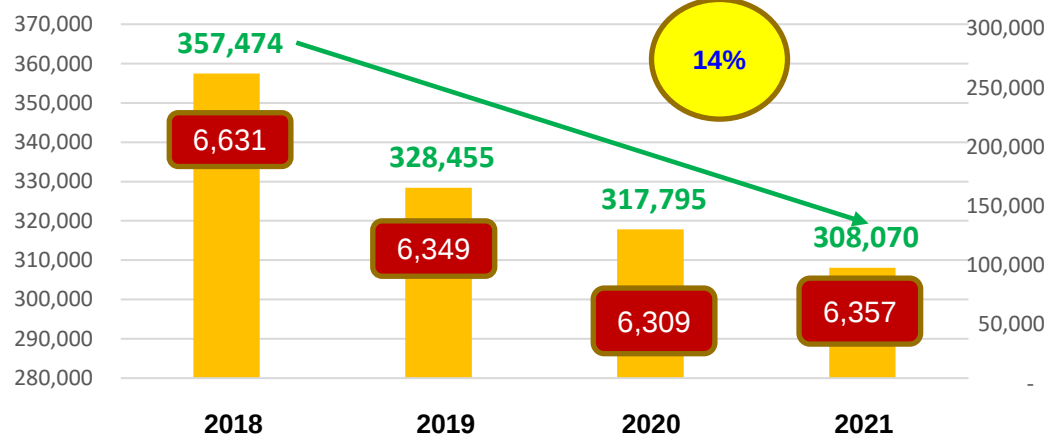
LA PAZ – SANTA CRUZ – BENI - ORURO

ANALISIS DE SITUACION - PVS

CARTERA DE CREDITOS: “Banca de Segundo Piso”

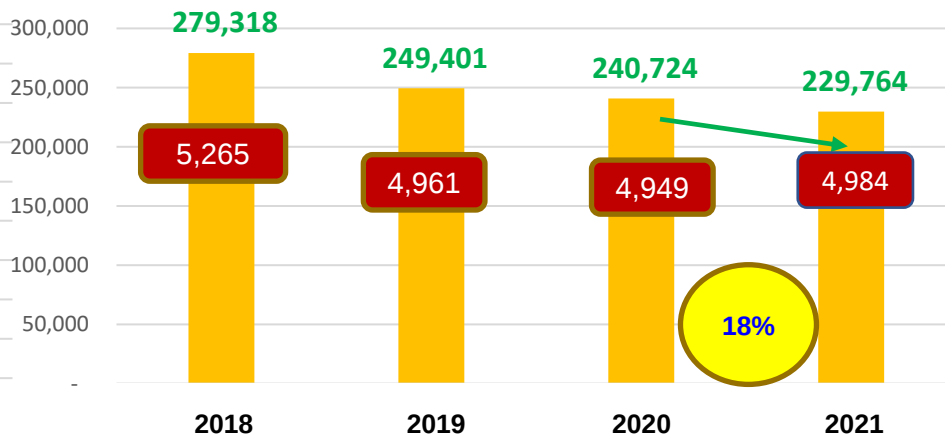
CARTERA ACTIVA

(Miles de Bs)



CARTERA VIGENTE

(Miles Bs)



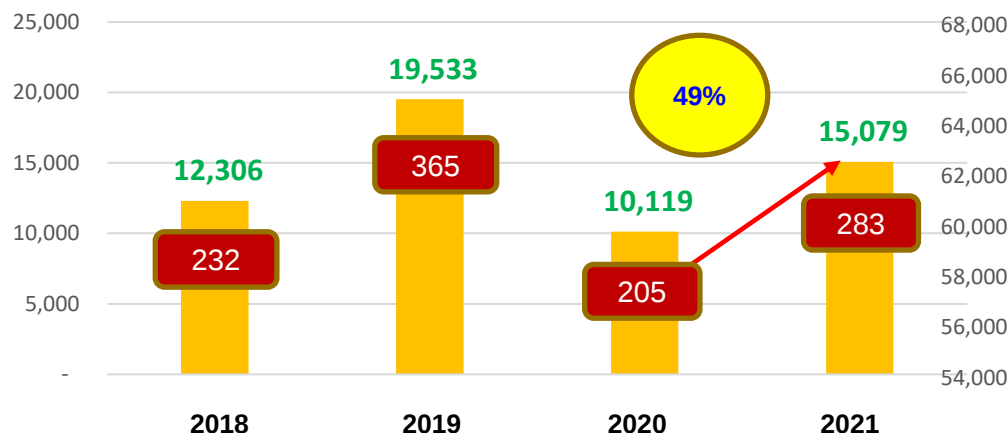
Cambio del Estado de la cartera de créditos

ANALISIS DE SITUACION - PVS

CARTERA DE CREDITOS: “Banca de Segundo Piso”

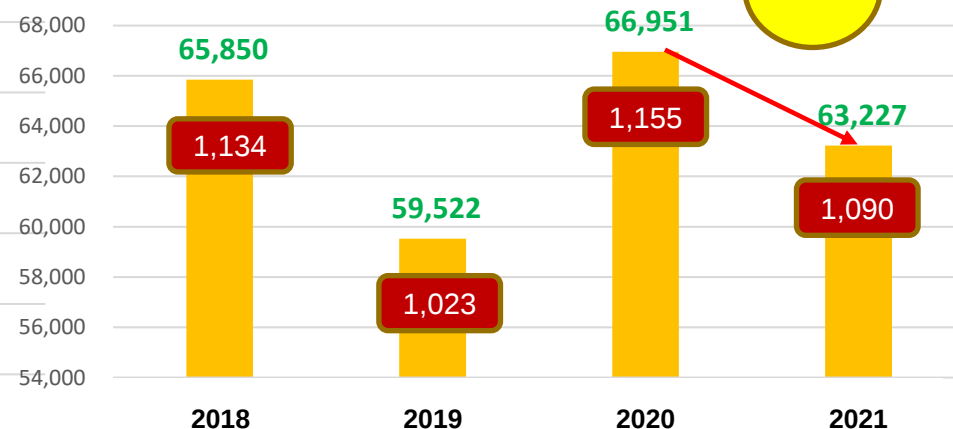
CARTERA VENCIDA

(Miles Bs)



CARTERA EJECUCION

(Miles Bs)



Cambio en la Calificación de Cartera:

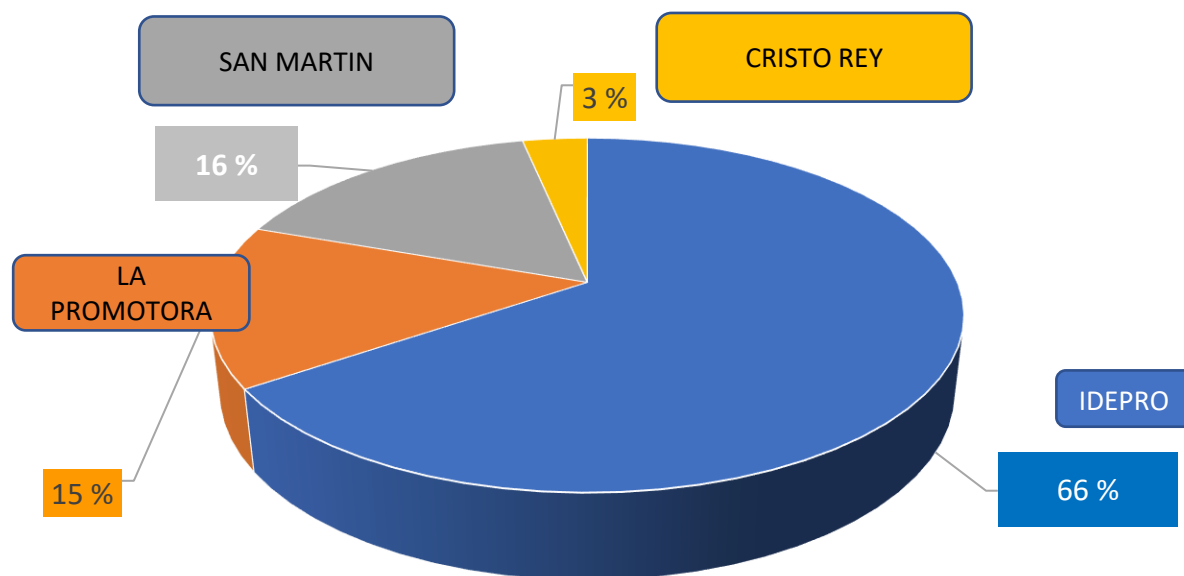
Vigente a Vencido
Ejecución - Vencido

ANALISIS DE SITUACION - PVS

CARTERA DE CREDITOS: “Banca de Segundo Piso”

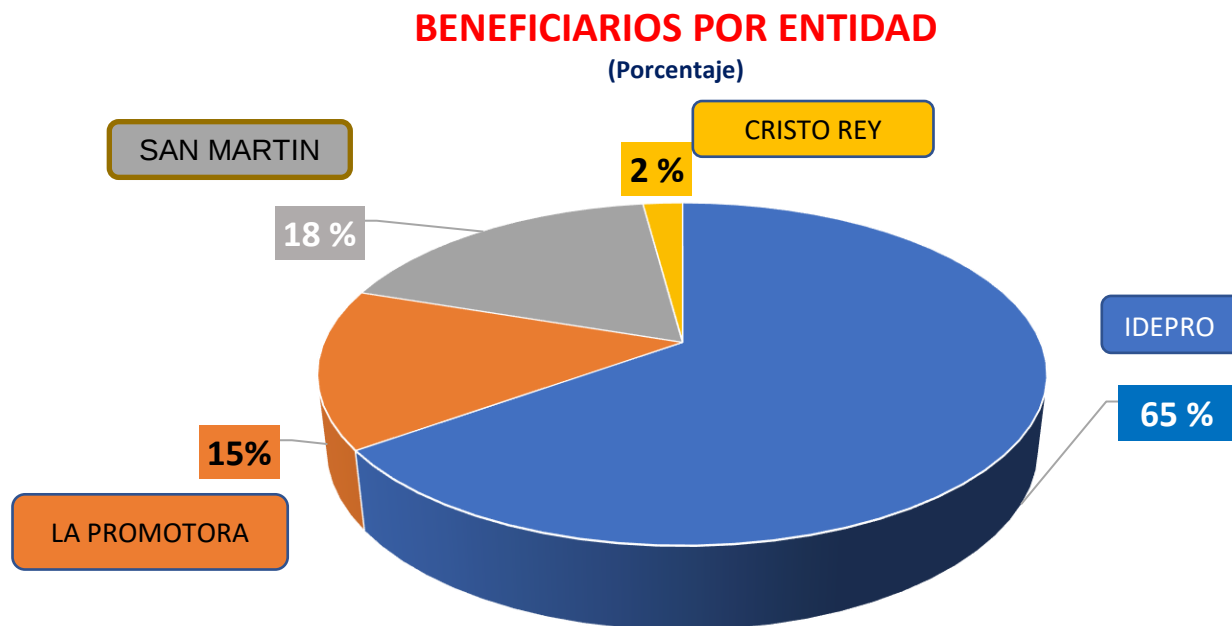
CARTERA ACTIVA: 2021

(Porcentaje)



ANALISIS DE SITUACION - PVS

CARTERA DE CREDITOS: “Banca de Segundo Piso”



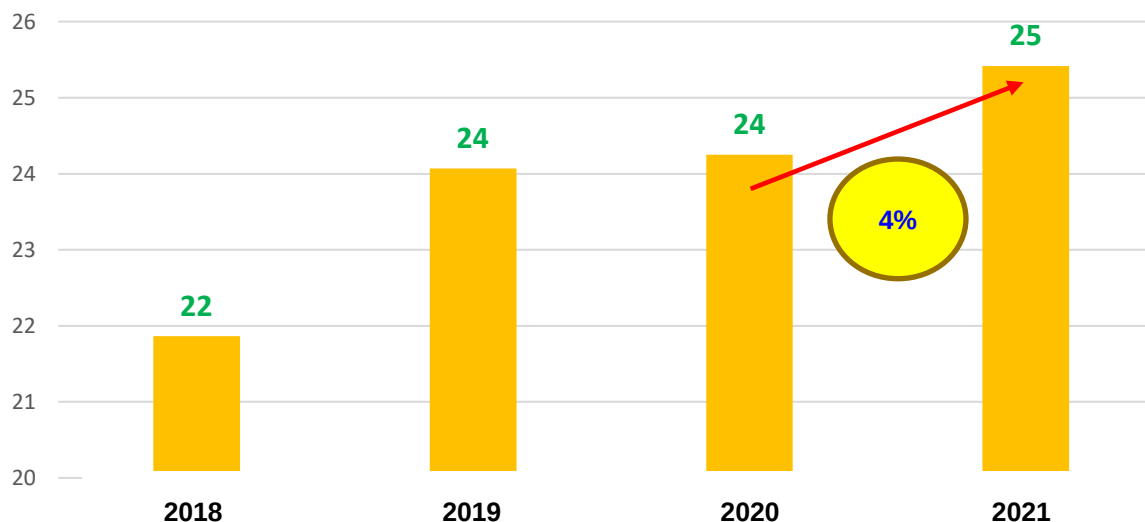
TOTAL BENEFICIARIOS: **6.255**

ANALISIS DE SITUACION - PVS

CARTERA DE CREDITOS: “Banca de Segundo Piso”

INDICE DE MORA

(Porcentaje)



S.F
1,6 %

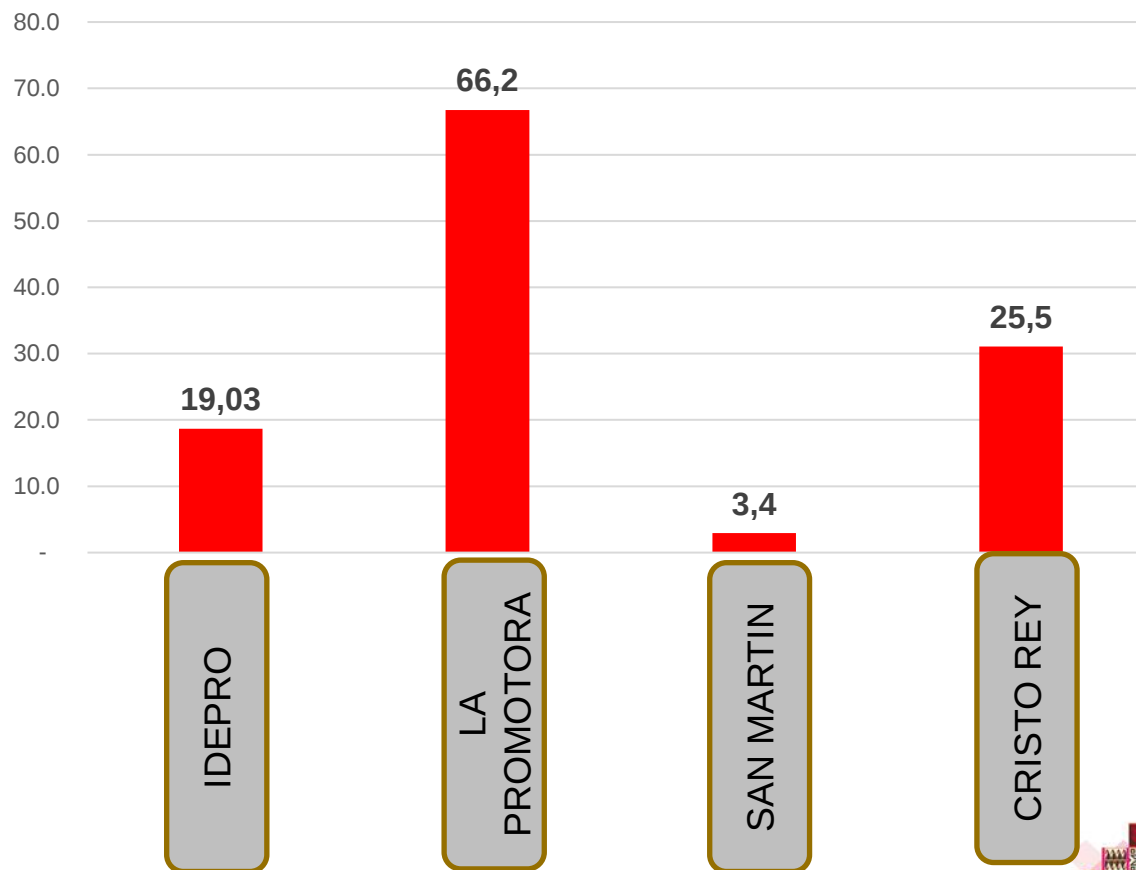
La Primera EFV
Uni-Casa VS BU
6 %

MF
2 %

ANALISIS DE SITUACION - PVS

CARTERA DE CREDITOS: “Banca de Segundo Piso”

INDICE DE MORA POR ENTIDAD
(Porcentaje)



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ EVALUACION CON BANCA 2DO Piso

- ✓ Lectura de los antecedentes
- ✓ Revisar la documentación contable - legal
- ✓ Preparar la documentación y el contenido de la negociación
- ✓ EVALUAR DESEMPEÑO LA GESTIÓN DE LA CARTERA
- ✓ Programar reuniones con la Alta Gerencia
- ✓ Consensuar **ACUERDOS DE DEVOLUCIÓN DE CARTERA**
Elevados Índices de Mora – No aplican “Buenas Prácticas”
No Tecnología Microfinanzas - Insatisfacción Beneficiarios
IDEPRO - LA PROMOTORA – CRISTO REY
- ✓ **Mantener** como Banca 2do Piso
COOPERATIVA SAN MARTIN

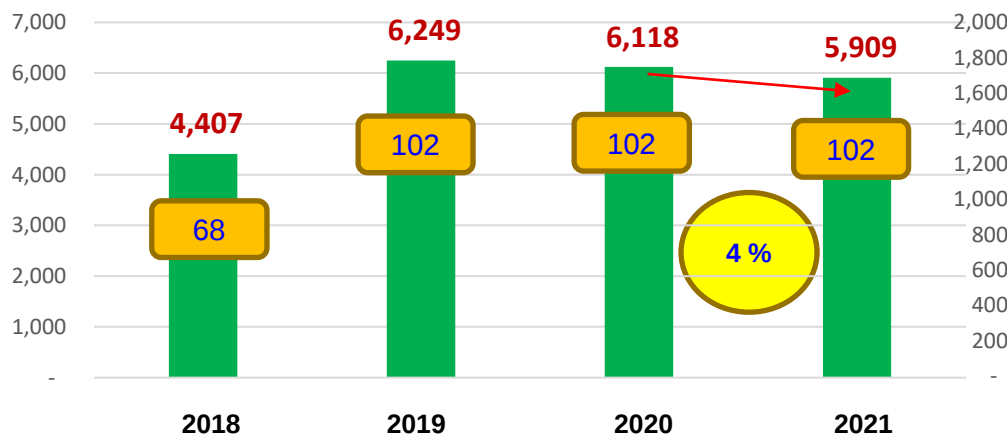
GRADO DE AVANCE: 100%

ANALISIS DE SITUACION - PVS

CARTERA DE CREDITOS: “Banca de Primer Piso”

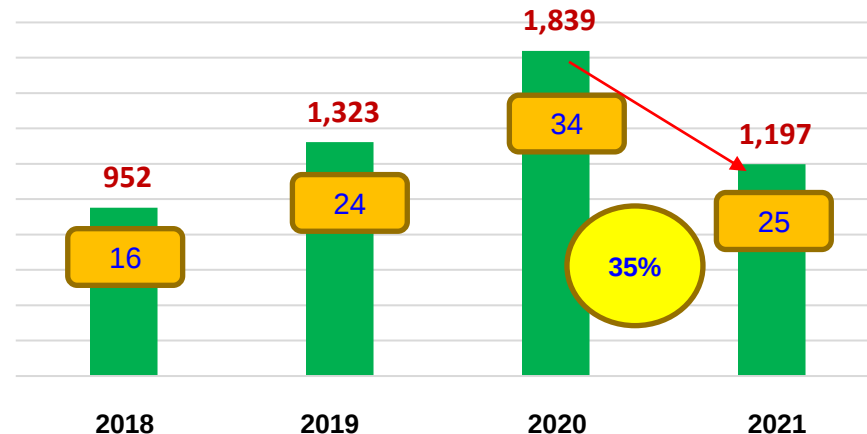
CARTERA ACTIVA

(Miles Bolivianos)



CARTERA VIGENTE

(Miles de Bolivianos)



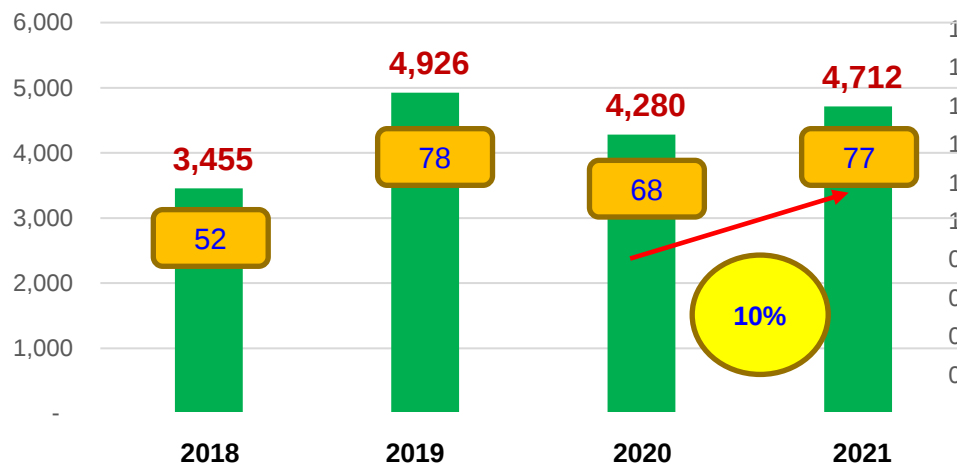
Falta Aprobación del Reglamento y Manual de Créditos

ANALISIS DE SITUACION - PVS

CARTERA DE CREDITOS: “Banca de Primer Piso”

CARTERA VENCIDA

(Miles de Bolivianos)



CARTERA EN EJECUCION

(Miles Bolivianos)

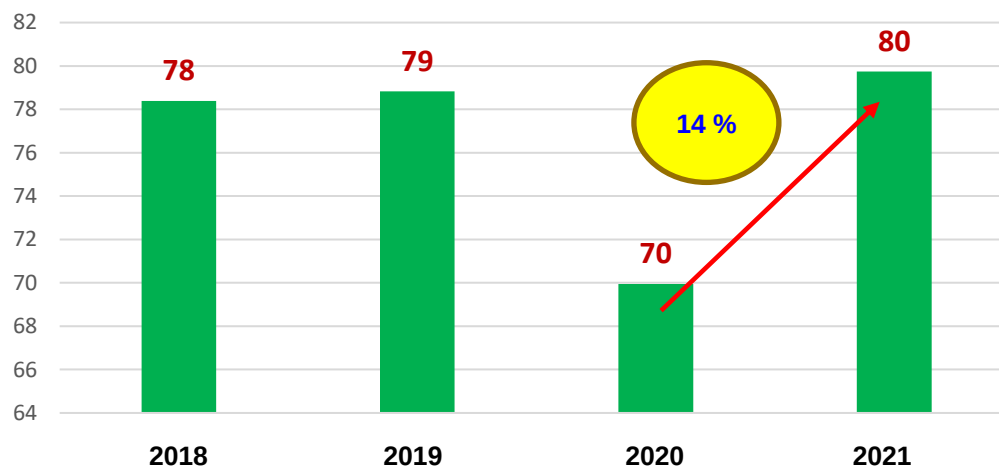


Falta Aprobación del Reglamento y Manual de Créditos

ANALISIS DE SITUACION - PVS

CARTERA DE CREDITOS: “Banca de Primer Piso”

INDICE DE MORA
(Porcentaje)



S.F.
1,6 %

La Primera EFV
Uni-Casa VS BU
6 %

M.F.
1,8 %

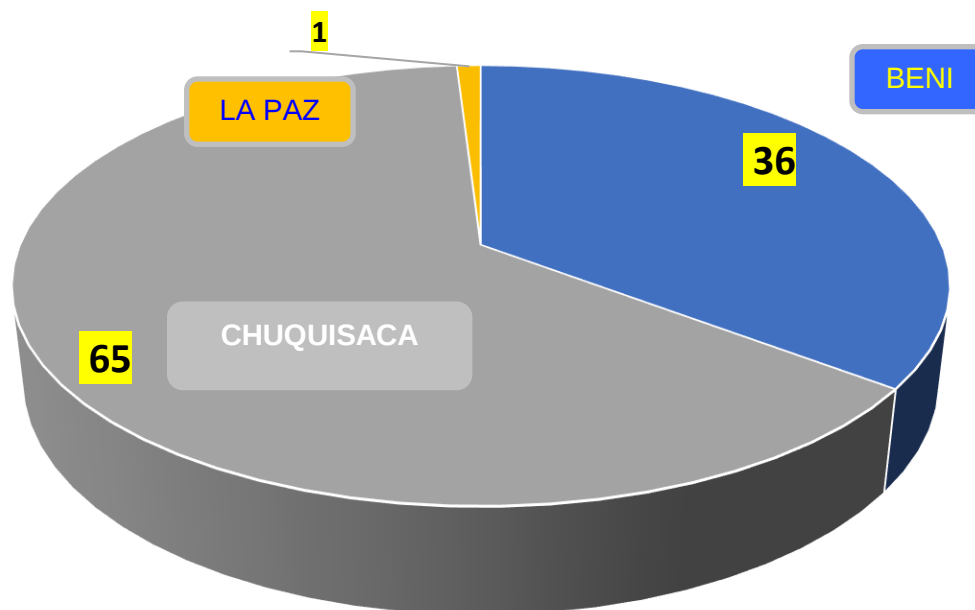
Falta Aprobación del Reglamento y Manual de Créditos

ANALISIS DE SITUACION - PVS

CARTERA DE CREDITOS: “Banca de Primer Piso”

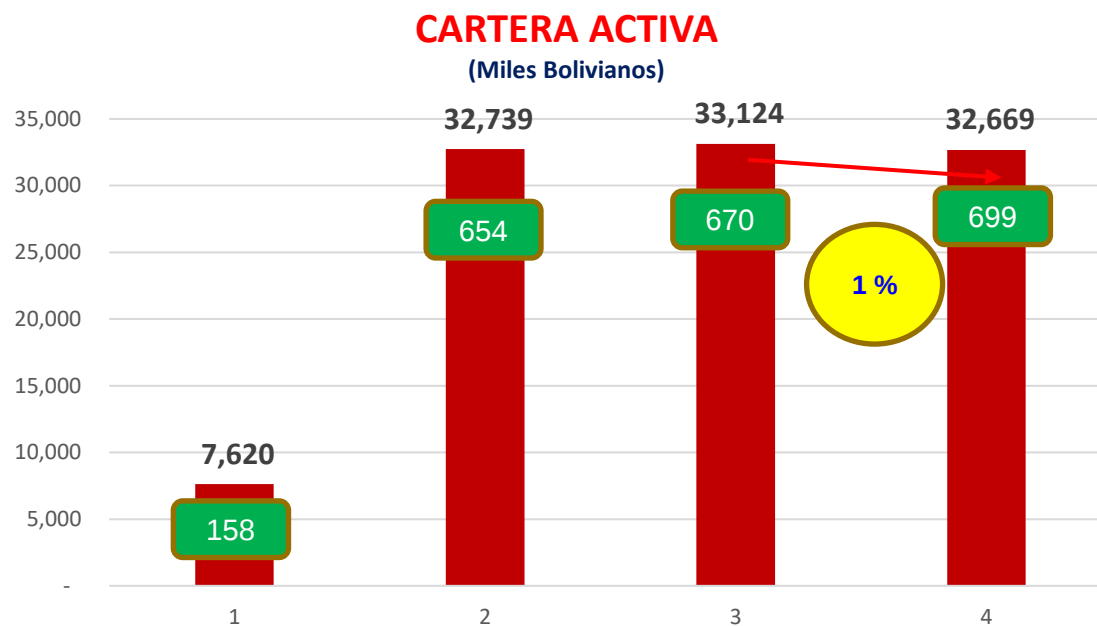
BENEFICIARIOS POR DEPARTAMENTO

(Personas)



ANALISIS DE SITUACION - PVS

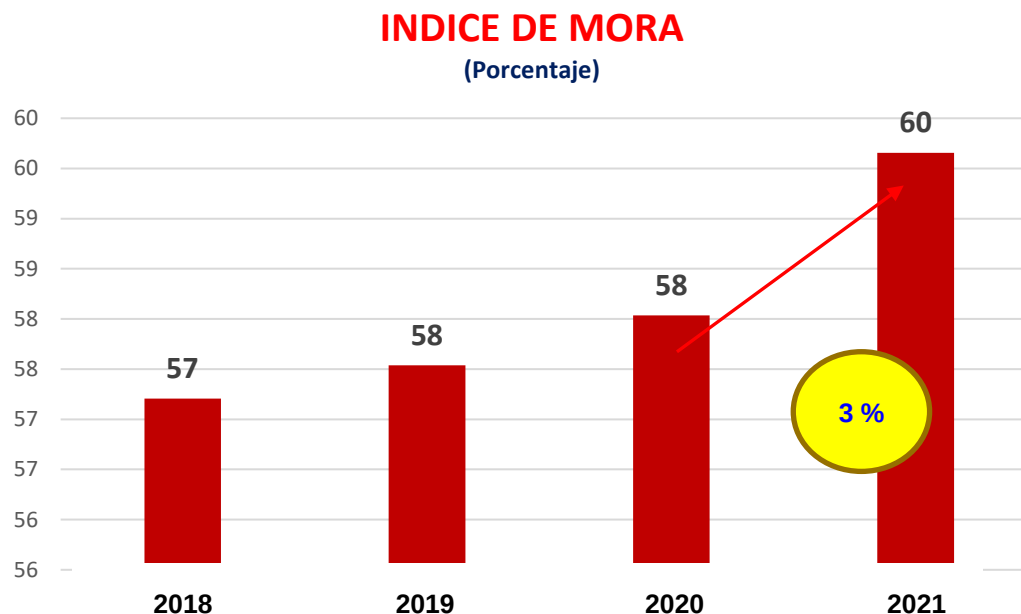
CARTERA DE CREDITOS LEY 850



Función Social Beneficio – Reprogramación - Reasignación

ANALISIS DE SITUACION - PVS

CARTERA DE CREDITOS LEY 850



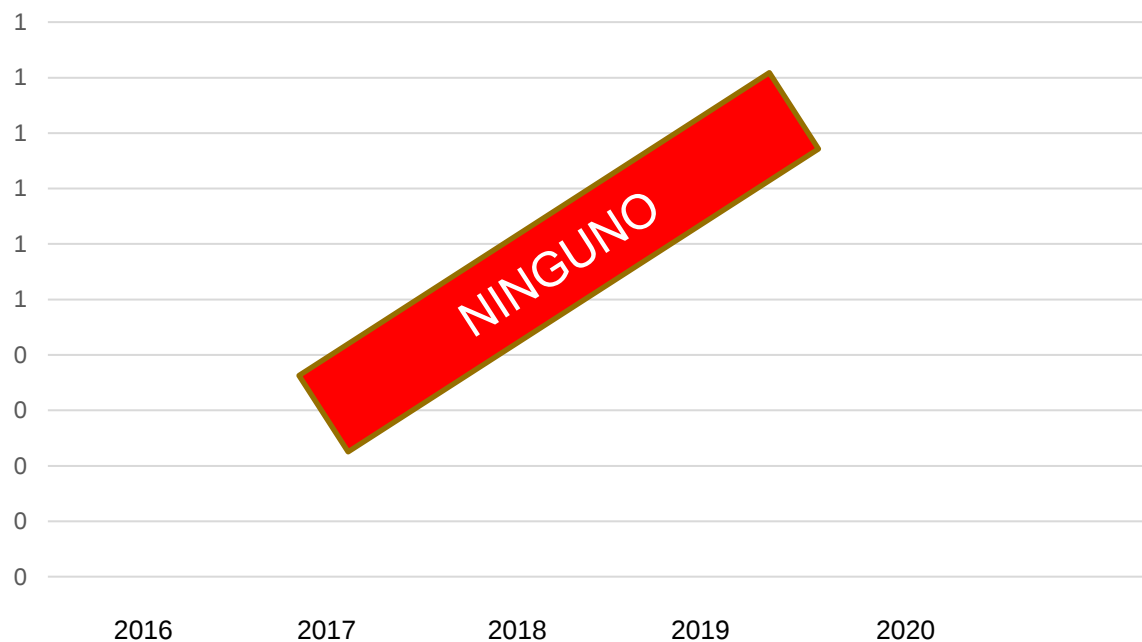
Función Social Beneficio – Reprogramación - Reasignación

ANALISIS DE SITUACION - PVS

CARTERA DE CREDITOS : “Banca de Primer Piso”

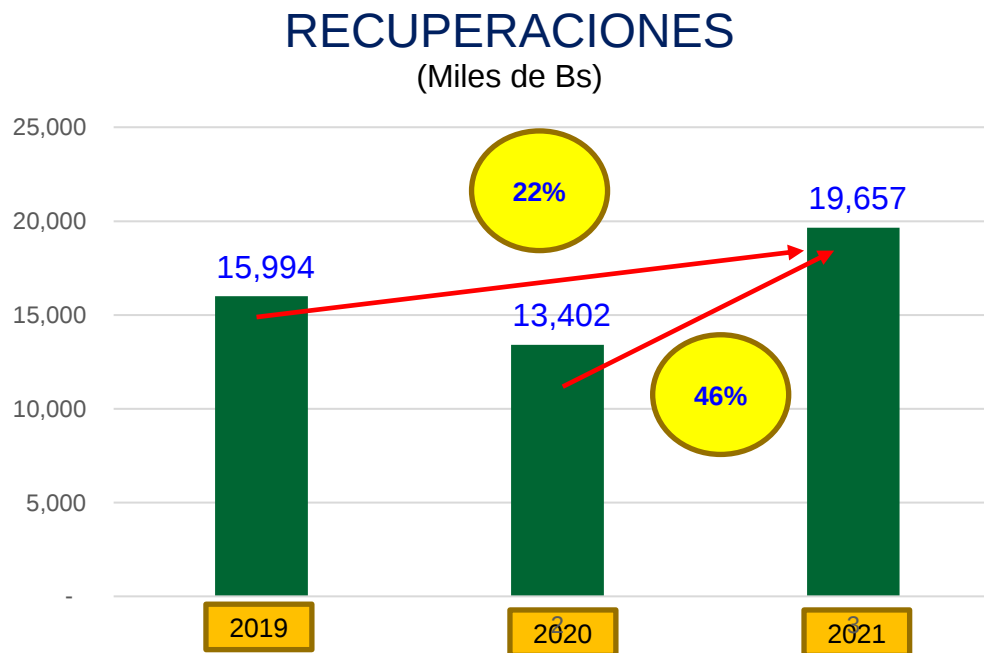
PREVISIONES INCOBRABLES

(Miles \$us)



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ RECUPERACIONES DE CARTERA



GESTION FIDEICOMISOS, PROGRAMAS Y PROYECTOS



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

g) Elaboración, Implementación, Acción y Resultados

■ CIERRE FIDEICOMISOS, PROGRAMAS Y PROYECTOS

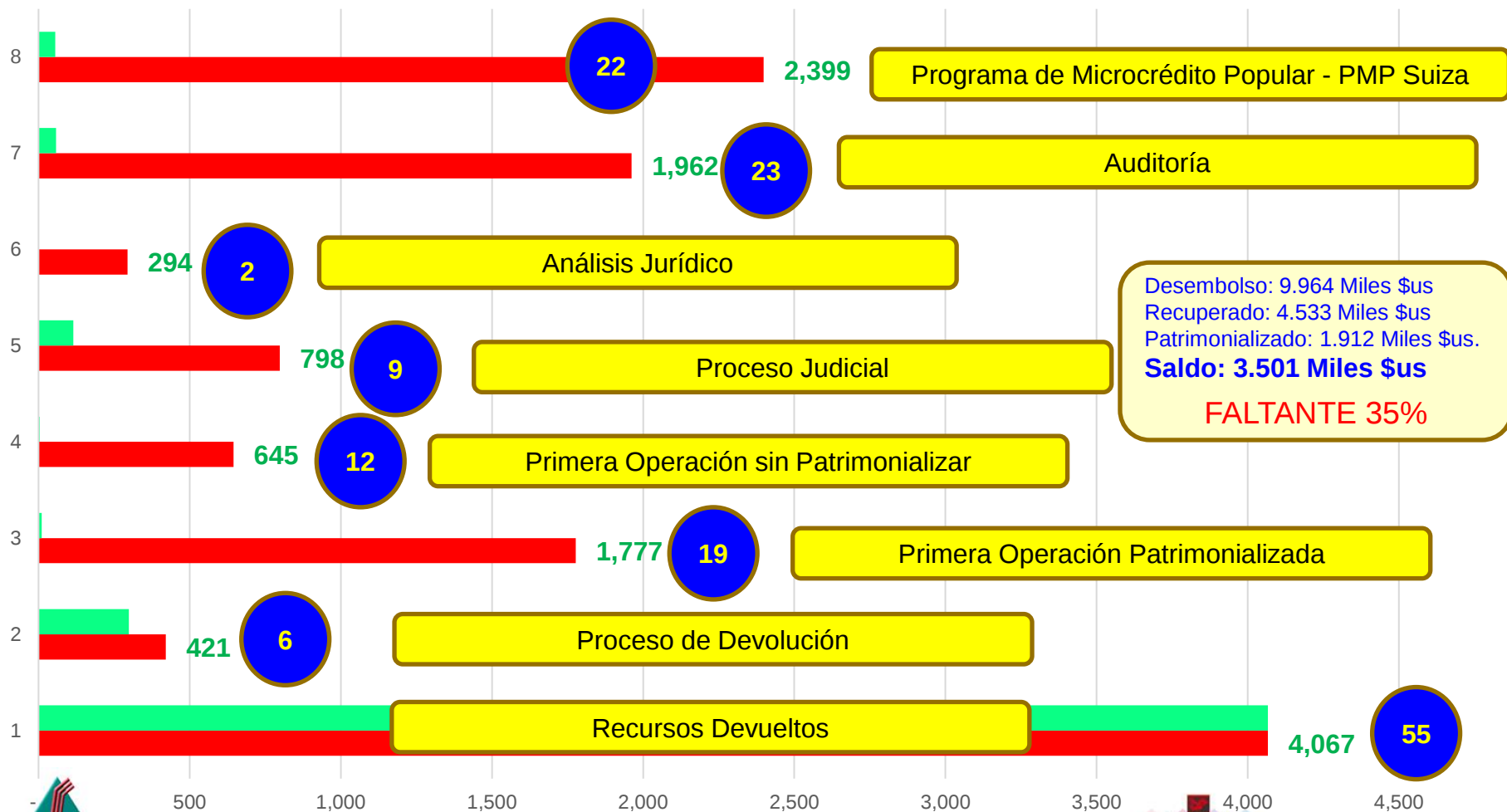
- ✓ Elaborar e implementar reporte ejecutivo
- ✓ Clasificar, Ordenar, Priorizar
- ✓ Recopilación normas relacionadas
- ✓ Establecer formato y contenido para cierre
- ✓ Documentación: Administrativa, Técnica y legal
- ✓ Comunicación responsables de las instituciones

GRADO DE AVANCE: 100%

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

ASISTENCIA TECNICA: DESEMBOLSO - DEVOLUCION

(Miles de dolares)



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

DIRECCIÓN DE FINANCIAMIENTO Y GESTIÓN CREDITICIA

DETALLE FIDEICOMISO/PROGRAMA/PROYECTO	CANTIDAD	COMENTARIOS
EN PROCESO DE CIERRE	22	
CARTERA EN ADMINISTRACIÓN	1	
SALDOS DE CARTERA PCC - PCMA	1	Se remitió al MD Ryt las actas de conciliación del primer contrato y ya se enviara el borrador del contrato de cierre. Se iniciaria gestiones de cierre del segundo contrato
CONVENIOS	6	
PROGRAMA DE ELECTRIFICACIÓN RURAL	1	
PROGRAMA DE MAQUICENTROS Y ENCADENAMIENTO PRODUCTIVO	1	
PROGRAMA DE MICROCRÉDITO POPULAR PMP CANADÁ ASOHABA	1	Se debe formalizar las gestiones de cierre toda vez que algunos no tienen saldos.
PROGRAMA MAP	1	En el caso de maquicentros se esta realizando
PROGRAMA MICROCRÉDITO ESPAÑA	1	las getiones para devolver recursos e iniciar el
SFR -DSF-FONDESIF - GTZ	1	cierre oficial

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

FIDEICOMISO	10	
FIDEICOMISO TGN II FONDO DE REACTIVACIÓN PRODUCTIVA Y DE MANEJO DE REC	1	
FIDEICOMISO TGN IV "FONDO DE CRÉDITO PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES AGROF	1	
FIDEICOMISO TGN V PROGRAMA CREDITICIO CAMPESINO DESTINADO A LA ADQUIS	1	Se identificó errores en el informe final de cierre, se está revisando todos los antecedentes para continuar con el informe final de cierre y posterior firma de contrato de cierre
FIDEICOMISO TGN VI PROGRAMA DE MECANIZACIÓN DEL AGRO ESPAÑA - TRACTOR	1	
FIDEICOMISO TGN VII PROGRAMA DE MECANIZACIÓN DEL AGRO CHINA FASE I	1	
FIDEICOMISO TGN VIII PROGRAMA MECANIZACIÓN DEL AGRO CHINA FASE ESPECIAL	1	
FIDEICOMISO TGN-PROFOP	1	
PASA III-IV	1	
PASA V	1	Si bien es un Fideicomiso vigente por plazo no tiene movimientos y de igual forma se debe proceder con la gestión de cierre
PROGRAMA DE APOYO CREDITICIO A PEQUEÑAS UNIDADES DE COMERCIO Y SERVICIOS	1	Se inicio acciones de verificación de saldos y transferencias realizadas para responder a planificación ya que no tiene mas movimientos e iniciar el cierre

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

ANÁLISIS LEGAL	1	
CONVENIOS	1	
PROYECTO DE COMERCIALIZACIÓN RURAL - PROCOR	1	
ACTIVO CONTINGENTE	4	22
BANCO BOLIVIANO AMERICANO	1	
BHN Citibank	1	
CACEN	1	
Coop. San José Obrero	1	
VIGENTE	3	
CARTERA EN ADMINISTRACIÓN	1	
PROGRAMA DE VIVIENDA SOCIAL PVS - PFV	1	
FIDEICOMISO	2	
FIDEICOMISO PROGRAMA DE MECANIZACION - PROMEC (TRACTORES - BRASIL - DS	1	
FIDEICOMISO TGN IX RECONVERSIÓN PRODUCTIVA Y COMERCIAL	1	Debido a la despatrimonialización producto del FIREDIN el 95% de los recursos fueron transferidos por lo tanto tambien se debe acelerar el cierre esta pendiente la repuesta a reunion con economia para plantear el tema

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

CERRADO		10
CONVENIOS		8
BID TURISMO		1
FDL		1
FONDO ROTATORIO MINERO		1
PASACH - PASAP		1
PL-480 CRÉDITO A PRODUCTORES DE LOS MUNICIPIOS DE BERMEJO Y YACUIBA.		1
PRAEDAC		1
PROGRAMA DE MICROCRÉDITO POPULAR PMP SUIZA		1
PROGRAMA PRODISA BELGA		1
FIDEICOMISO		2
FIDEICOMISO TGN I ATENCIÓN A EMERGENCIAS PEQ. PRODUCTOR RURAL.		1
Repoblamiento Ganadero Bovino		1
Total general		35

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

▪ CIERRE INTER-INSTITUCIONAL

- ✓ Determinación del Sistema de Cierre Interno
- ✓ Modelo de cierre Interinstitucional

“Buenas Prácticas”

Conformación “equipos de trabajo”

Administrativo – Técnico - Legal

Participación de Personal Idóneo

Cronograma de cierre

Presupuesto de Funcionamiento

REINGENIERIA PARA DISOLUCION



La Paz 23 de febrero 2022
FSF-DFGC-NE-327/2022

Señor:
Sergio Armando Cusicanqui Loayza
VICEMINISTRO DEL TESORO Y CRÉDITO PÚBLICO
MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS PÚBLICAS
FONDESIF
Presente. -



**REF.: CUARTA REITERATIVA SOLICITUD DE REUNIÓN PARA CIERRE
DE FIDEICOMISOS**

De mi consideración:

Como es de su conocimiento, mediante notas FSF-DFGC-NE-2338/2021 de fecha 10 de diciembre de 2021, nota FSF-DFGC-NE-2407/2021 de fecha 21 de diciembre de 2021 y FSF-DFGC-NE-2428/2021 de 22 de diciembre se ha solicitado diferentes reuniones con el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas comunicando que luego de haber realizado un diagnóstico del estado de situación de los diferentes fideicomisos que se tiene con su despacho, se ha desarrollado un modelo de cierre de fideicomisos que permitirá acelerar el proceso definitivo de cierres y que se desea presentar a su despacho, a fin de coordinar los aspectos inherentes a las acciones a seguir para concluir con los fideicomisos que a la fecha no presentan ningún movimiento y corresponde cerrarlos a la brevedad.

En ese sentido, cabe señalar que conforme a lo dispuesto en el Artículo Transitorio 2º del Decreto Supremo No 28999 de 01 de enero de 2007 y en cumplimiento al mandato Presidencial e instrucción de la Máxima Autoridad Ejecutiva del Ministerio de Planificación y Desarrollo - del cual el FONDESIF está bajo tuición - adjunto a la presente se remite el plan de cierre que incluye el cronograma de disolución del FONDESIF.

Consiguientemente, y a fin de poder concretar el mencionado plan, con carácter de urgencia, solicito instruir a quien corresponda se designe un equipo de trabajo multidisciplinario técnico, legal y administrativo; así como, señalar día y hora para que el personal de ambas entidades pueda reunirse y coordinar acciones conjuntas que permitan cumplir el cierre de los Fideicomisos que el FONDESIF tiene con su Despacho.

Con este motivo, saludo a usted.

Atentamente,



V°B°
Lic. Carlos
Sagor
JAVICRSA
cc. Arch. DFGC
Adj. Notas

[Signature]
Mg. Sr. Javier Sagor Peña
DIRECTOR GENERAL EJECUTIVO
FONDESIF



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

h) Elaboración, Implementación, Acción y Resultados

▪ **TRANSFERENCIA DE RECURSOS AL ESTADO**

- ✓ Revisar los antecedentes
- ✓ Revisar documentación contable - legal
- ✓ Verificar la disponibilidad del efectivo
- ✓ Conciliar y validar la autorización del Fideicomitente
- ✓ Preparar la documentación
- ✓ Emitir y recepción de documentación para la transferencia
- ✓ Realizar la Transferencia

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

▪ TRANSFERENCIA DE RECURSOS

Fideicomiso:
Patrimonio Autónomo
PROMECA

Bs. 171,5
millones

Fideicomiso para la
Reactivación y Desarrollo
Industria Nacional (FIREDIN)



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

Fideicomiso:
Patrimonio Autónomo
PRPC

Bs. 65
millones

Fideicomiso para la
Reactivación y Desarrollo
Industria Nacional (FIREDIN)



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ **COMITÉ DE INVERSIONES**

- ✓ Fortalecimiento del PROGRAMA DE INVERSIONES
- ✓ Recopilación de la Normativa
- ✓ Modelo de la gestión de inversiones
 - Política de Inversiones de la gestión
 - Instrumento de ejecutivo de vencimientos
 - Evaluación Económica y del Sistema Financiero
 - Evolución y Estabilidad de IPC y Tipo de cambio
 - Calificación de Riesgo de las entidades financieras del mercado de dinero y valores
- ✓ Evaluación
- ✓ TOMA DE DECISION

GESTION

ACTIVOS FIJOS Y FINANCIEROS RESIDUALES - BCB



REINGENIERIA PARA DISOLUCION

g) Elaboración, Implementación, Acción y Resultados

▪ **GESTION ACTIVOS FIJOS Y FINANCIEROS Residual - BCB**

- ✓ Elaborar e implementar reporte ejecutivo
- ✓ Clasificar, Ordenar, Priorizar Recopilación normas relacionadas
- ✓ Establecer formato y contenido para cierre
- ✓ Documentación: Administrativa, Técnica y legal
- ✓ Comunicación responsables de las instituciones

GRADO DE AVANCE: 100%

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

▪ TRANSFERENCIA ACTIVOS FIJOS Y FINANCIEROS Residual - BCB

- ✓ Analizar antecedentes
- ✓ Revisar la documentación contable – legal
- ✓ Verificar la disponibilidad física del activo
- ✓ Consensuar con entidades relacionadas
- ✓ Preparar la documentación del activo
- ✓ Aplicar la normativa para la transferencia del activo
- ✓ Transferencia legal y física
 - Recepción según norma
 - Entrega de documentación

GRADO DE AVANCE: 50%

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ PROGRAMAS RESIDUALES EN PROCESO DE CIERRE

PROGRAMAS RESIDUALES	4	COMENTARIOS
Banco Boliviano Americano	1	- Compendio Normativo - Gestionan reuniones sobre saldos pendientes de cobro al BCB - Proyecto de Modificación Normativa: Transferencia activos residuales al MEFP Noviembre/2021/Aprobación.
CITIBANK	1	- Seguimiento a los procesos judiciales para la regularización de derecho propietario y recuperación de posesión de inmueble. - Se identificó un monto pendiente de cobro, realizando acciones extrajudiciales, para su recuperación.
Caja Central de Ahorros y Prestamos para la Vivienda - CACEN	1	- Se identificó saldos por recuperaciones y títulos valores: solicitando información a las entidades emisoras, para su posterior transferencia.
San José Obrero	1	- Relevamiento documental para poner la transferencia de las recuperaciones efectuadas

REINGENIERIA PARA DISOLUCION

■ REUNION INICIAL CON BANCO CENTRAL DE BOLIVIA

- ✓ Temas pendientes de varios años
- ✓ Programa constituido con el Ex-Banco Boliviano Americano
- ✓ Conformo una Comisión Especial
- ✓ Reuniones frecuentes
- ✓ Cronograma de trabajo
- ✓ Objetivo común de cierre de programas residuales.

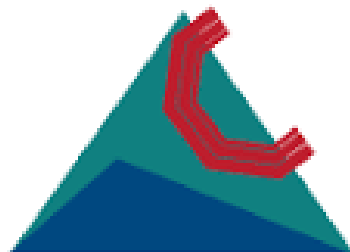




ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



MPD | Ministerio de
Planificación
del Desarrollo
Estado Plurinacional de Bolivia



FONDESIF

**FONDO DE DESARROLLO
DEL SISTEMA FINANCIERO Y APOYO AL SECTOR PRODUCTIVO**

MUCHAS GRACIAS

Mg. Sc. Javier Ávila Vera.
DIRECTOR EJECUTIVO
