



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

UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA

RESUMEN EJECUTIVO

INFORME FSF-UAI-INF-2820/2013 UAI-INF-10/2013 AUDITORIA ESPECIAL SOBRE EL CUMPLIMIENTO DEL REGLAMENTO OPERATIVO Y MANUAL DE CRÉDITOS DEL PROGRAMA PROMEC POR LA VENTA AL CRÉDITO DE MAQUINARIA AGRÍCOLA, A PERSONAS INDIVIDUALES

EJECUTADA EN CUMPLIMIENTO AL POA 2013 DE ESTA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA.

El objetivo principal es emitir criterio independiente sobre el cumplimiento del Reglamento Operativo y Manual de Créditos del Programa PROMEC.

Los objetivos específicos son

1. Establecer si el FONDESIF en lo que le corresponde cumple el “Reglamento Operativo y Manual de Créditos del Programa PROMEC”, en la venta al crédito de maquinaria agrícola, otorgada a *personas individuales*.
2. Establecer si las operaciones contables por la venta al crédito de maquinaria agrícola realizadas por el FONDESIF a *personas individuales*, son ejecutadas y controladas en patrimonio independiente según lo estipulado en el Contrato de Fideicomiso.

El objeto del examen está constituido por la documentación técnica, legal, administrativa y contable relacionada al cumplimiento del Reglamento Operativo y Manual de Créditos del Programa PROMEC, por la venta al crédito de maquinaria agrícola otorgada a *personas individuales*, durante las gestiones 2011 y 2012, que asciende a 106 créditos aprobados.

Como resultado del examen se detectaron deficiencias de control interno, como se expone a continuación.

Observación 1: Cartas de solicitud de adjudicación de crédito PROMEC observadas

Observación 2: Formulario Declaración Jurada Patrimonial sin respaldo documental e información observada

Observación 3: Deficiencias en Formulario de Autorización de Consultas al CIRC y en Información Crediticia

Observación 4: Observaciones sobre Derecho Propietario de Bienes de solicitantes y garantes

Observación 5: Observaciones a Evaluaciones Financieras

Observación 6: Falta de evidencias sobre la verificación de requisitos

Observación 7: Formulario de Relevamiento de Información In Situ en fotocopia simple

Observación 8: Información inconsistente e incoherente en diferentes documentos



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

UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA

Observación 9 Adjudicación de maquinaria e implementos del PROMEC con documentos observados por información inconsistente.

Observación 10: Observaciones en los contratos de venta con reserva de propiedad de maquinaria y equipos del programa PROMEC

Observación 11: Observaciones al Seguro de Desgravamen

Observación 12: Observaciones a cobranzas de créditos

Observación 13: Omisiones en Contratos

Observación 14. Falta de evidencia de revisión de documentación legal.

Observación 15. Carpetas con documentos desordenados

Observación 16 Resoluciones Administrativas sin de Informes técnico - legales respaldatorios

La Paz, 6 de enero de 2014