

ESTADO PLURINACIONAL DE BOLIVIA
MINISTERIO DE PLANIFICACIÓN DEL DESARROLLO
FONDO DE DESARROLLO DEL SISTEMA FINANCIERO Y APOYO AL SECTOR PRODUCTIVO



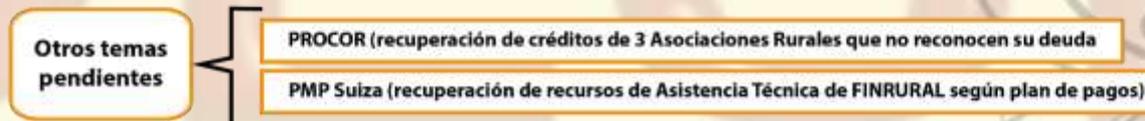
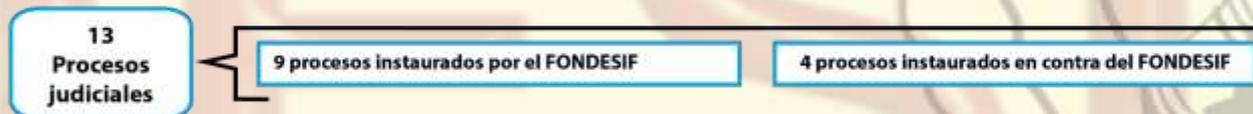
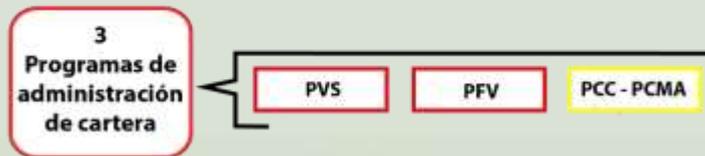
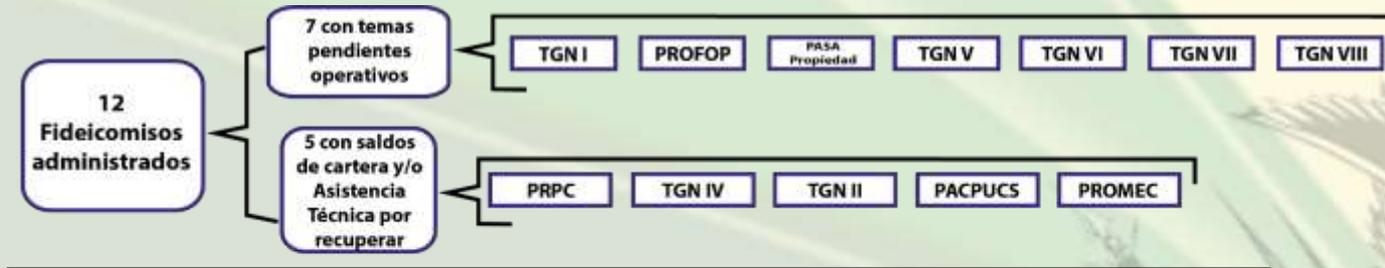
Gobierno del Estado Plurinacional de
BOLIVIA

Ministerio de
Planificación del Desarrollo



**AUDIENCIA DE RENDICION
PÚBLICA DE CUENTAS
FINAL DE LA GESTIÓN 2019**

1. Situación del FONDESIF



2. Problemas de Administración de Programas

1. Ausencia de políticas sectoriales y financieras para la administración de los fideicomisos.
2. Diseño de los programas presenta deficiencias en criterios de selección, cuantificación y evaluación de beneficiarios.
3. Activación de cartera sin una adecuada evaluación de la capacidad de pago del beneficiario.
4. Falta de una política DE pago/cobro de comisiones.
5. Ausencia de políticas de gestión del riesgo (EIF y beneficiarios) en los programas: análisis, medidas de mitigación, control, cobertura de garantías, mecanismos de cobranzas eficientes y oportunas.
6. Ausencia de políticas institucionales de disminución y seguimiento de la mora.
7. Ausencia de seguimiento oportuno al cumplimiento de objetivos, informes sin alertas y concentrados en el análisis financiero.

3. Problemas Administrativos Institucionales

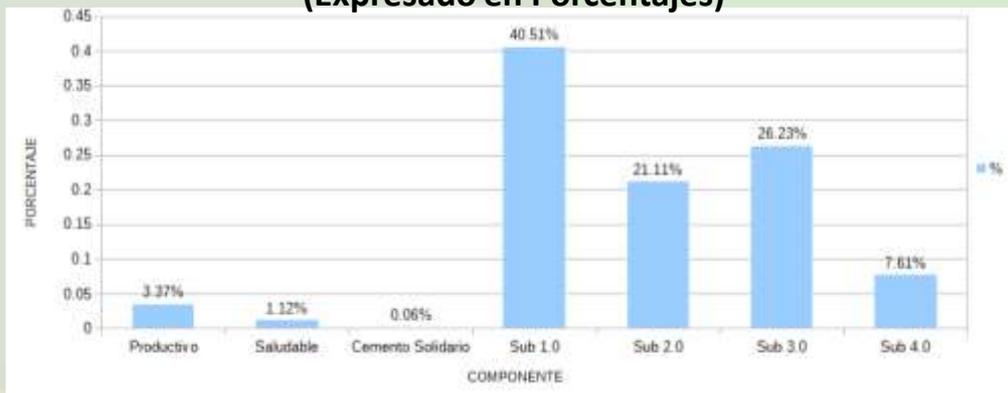
1. Falta de confiabilidad en el sistema de administración financiera.
2. Registro de la ejecución del gasto sin imputación presupuestaria.
3. No se ha implementado el SIGEP, lo cual dificulta contar con información oportuna, confiable y transparente.
4. Falta de monitoreo y seguimiento a los procesos legales.
5. Concentración de personal en la DAA, perjudicando las direcciones operativas (DSC y DFGC). Control y no resultados (accountability)
6. Ausencia de un sistema integrado de información, genera duplicidad.
7. Trece años de una ausencia de estrategias, metodologías, procesos y procedimientos para cierre de fideicomisos (DS 28999/2007), sin acciones planificadas y coordinadas con fideicomitentes para el cierre de los fideicomisos.

4. Problemas Administrativos Financieros

1. Déficit presupuestario.
2. Ausencia de reglamentación interna para procesos de contratación de bienes y servicios.
3. Cuentas auxiliares contables creadas por fuera del manual de cuentas aprobado para el sector público.
4. Ausencia sistema financieros de transferencias bancarias.
5. Apertura de fondos en avance de manera recurrente.
6. Falta de una política racional de recursos.

5. Programa de Vivienda Social

**DESEMBOLSOS POR COMPONENTES
(Expresado en Porcentajes)**



**DESCRIPCIÓN DE COMPONENTES
(Expresado en Bolivianos)**

COMPONENTE	DESEMBOLSOS A DICIEMBRE 2019
Productivo	46,890,378.17
Saludable	15,544,279.30
Cemento Solidario	804,086.88
Sub 1.0 Sector por debajo de la línea de pobreza	563,371,586.67
Sub 2.0 sector de pobreza moderada	293,566,838.69
Sub 3.0 Sector en el umbral de la pobreza	364,726,795.31
Sub 4.0 Sector del area urbana	105,806,212.25
Total	1,390,710,177.27

**DESEMBOLSOS POR DEPARTAMENTO
(Expresado en Bolivianos)**

DEPARTAMENTO	DESEMBOLSOS A DICIEMBRE 2019	%
Beni	128,841,886.47	9.26%
Cochabamba	117,799,081.74	8.47%
El Alto	3,099,903.43	0.22%
La Paz	332,423,672.13	23.90%
Oruro	99,743,850.42	7.17%
Pando	36,160,873.17	2.60%
Potosí	93,574,237.64	6.73%
Santa Cruz	303,022,693.08	21.79%
SUCRE	98,775,534.50	7.10%
Tarija	177,268,444.69	12.75%
Total Resultado	1,390,710,177.27	100.00%

5.

RESUMEN DE OPERACIONES (Expresado en Bolivianos)

EL FIDEICOMISO	MONTO	PORCENTAJE
MONTO APROBADO	1,433,242,908.28	100%
MONTO POR DESEMBOLSAR	42,532,731.01	3%
MONTO DESEMBOLSADO	1,390,710,177.27	97%
MONTO ACTIVADO	464,542,371.97	33.40%
MONTO REVERTIDO (Ley 850)	40,748,414.17	2.93%
MONTO POR ACTIVAR	885,419,391.13	63.67%
MORA	83,980,834.70	25.09%

CARTERA ACTIVADA Y SALDOS POR RECUPERAR (Expresado en Bolivianos)

ENTIDADES DE INTERMEDIACION FINANCIERA (EIFs.)	CARTERA ACTIVADA	UNIDADES HABITACIONALES	RECUPERACIONES	SALDO POR RECUPERAR	MORA %
CRISTO REY CBBA	15,323,262.93	143	9,935,556.83	5,387,706.10	14.23%
IDEPRO	299,500,217.39	4137	89,749,016.68	211,039,289.30	18.40%
LA PROMOTORA (EX PAITITI)	68,789,069.91	965	13,405,693.59	55,383,376.32	67.65%
COOP. SAN MARTIN DE PORRES	73,553,203.47	1104	16,917,111.42	56,636,092.05	3.51%
FONDESIF	7,376,618.27	102	1,127,522.36	6,249,095.91	151.06%
TOTAL	464,542,371.97	6,451	131,134,900.88	334,695,559.68	25.09%

6. Programa de Financiamiento a la Vivienda

RESUMEN DE OPERACIONES (Al 31 de diciembre de 2019)

EL PROGRAMA	MONTO UFVs	PORCENTAJE	MONTO Bs.	PORCENTAJE
MONTO DESEMBOLSADO	27,354,258.03	100%	3,952,011.80	
MONTO SUBSIDIADO	1,681,143.36	6%		
MONTO ACTIVADO	25,673,114.67	94%	3,952,011.80	100%
MONTO RECUPERADO	18,065,436.10	66.04%	1,213,147.36	30.70%
SALDO POR RECUPERAR	9,288,821.93	33.96%	2,738,864.44	69.30%
MORA	100%		100%	

7. Programa de Mecanización

CARTERA DESEMBOLSADA ACUMULADA POR NUMERO DE OPERACIONES
(Al 31 de diciembre de 2019 – Expresado en Dólares Americanos)

PROGRAMA	PRECIO DE LA MAQUINARIA	CUOTA INICIAL	MONTO TOTAL DESEMBOLSADO	NÚMERO DE OPERACIONES (*)
FASE INICIAL I	40,182,200.00	5,751,327.96	34,430,872.04	831
RELACIÓN PORCENTUAL	100.00%	14.31%	85.69%	

OPERACIONES DESEMBOLSADAS POR TIPO DE CRÉDITO
Al 31 de diciembre de 2019 – Expresado en Dólares Americanos

TIPO DE PERSONA	TOTAL DESEMBOLSADO	%	N° DE OPERACIONES
COLECTIVOS	22,965,446.35	67%	389
INDIVIDUALES	11,465,425.69	33%	442
GOBIERNOS AUTÓNOMOS MUNICIPALES (*)	-	-	-
TOTAL GENERAL	34,430,872.04	100%	831

(*) No se realizaron desembolsos a Gobiernos Autónomos Municipales

Programa de Mecanización

RESUMEN DE OPERACIONES

Al 31 de diciembre de 2019 – Expresado en Dólares Americanos

FIDEICOMISO	MONTO	%
MONTO FIDEICOMISO (*)	40,331,700.00	100.00%
MONTO DESEMBOLSADO	34,430,872.04	85.37%
DEPÓSITO INICIAL	5,751,327.96	14.26%
VALOR DE LA MAQUINARIA ENTREGADA	40,182,200.00	99.63%
POR EJECUTAR (**)	149,500.00	0.37%
MORA	4,114,652.58	43.14%

(*) El precio de la maquinaria tiene un valor de \$us40.331.700,00 precio que incluye \$us5.331.700,00; que representa costos aplicados en territorio Boliviano, por la importación de la maquinaria.

(**) el saldo por ejecutar corresponde a 5 sembradoras no asignadas y 19 distribuidoras siniestradas

RECUPERACIONES ACUMULADAS POR ZONA GEOGRÁFICA

Al 31 de diciembre de 2019 – Expresado en Dólares Americanos

LUGAR	MONTO DESEMBOLSADO	CAPITAL RECUPERADO	SALDO POR RECUPERAR	N° DE OPERACIONES	% DE RECUPERACIÓN
COCHABAMBA	2,849,098.32	1,907,767.85	941,330.47	66	66.96%
LA PAZ	4,529,382.68	3,046,113.93	1,483,268.75	136	67.25%
TARIJA	1,421,600.00	941,380.54	480,219.46	24	66.22%
CHUQUISACA	1,212,707.26	732,924.33	479,782.93	33	60.44%
POTOSI	903,080.00	543,949.46	359,130.54	26	60.23%
ORURO	2,530,947.00	1,490,169.72	1,040,777.28	79	58.88%
PANDO	224,250.00	141,124.80	83,125.20	7	62.93%
SANTA CRUZ	19,132,806.78	11,269,945.64	7,862,861.14	415	58.90%
BENI	1,627,000.00	874,397.10	752,602.90	45	53.74%
TOTAL	34,430,872.04	20,947,773.37	13,483,098.67	831	60.84%

Programa de Mecanización

ESTADO DE CARTERA MAQUINARIA RECUPERADA Y MORA
Al 31 de diciembre de 2019 – Expresado en Dólares Americanos

ESTADO	SALDO A CAPITAL	%	N° DE OPERACIONES
VIGENTE	7,666,269.41	56.86%	439
VENCIDO	1,554,273.14	11.53%	70
EJECUCIÓN	2,560,379.44	18.99%	82
Sub Total	11,780,921.99	87.38%	591
MAQUINARIA RECUPERADA POR IMPOSIBILIDAD DE PAGO	1,702,176.68	12.62%	30
Sub Total	1,702,176.68	12.62%	30
TOTALES	13,483,098.67	-	621
ÍNDICE DE MORA		43.14%	

Presupuesto 2019

La ejecución presupuestaria del FONDESIF del Sistema de Presupuesto al mes de diciembre de 2019, se expresa como sigue:

DESCRIPCIÓN	PROGRAMADO	TOTAL PRESUPUESTO	EJECUTADO	% EJECUCIÓN
Ingresos	15.756.947,00	15.756.947,00	10.748.455,00	68,21%
Gastos	15.756.947,00	15.756.947,00	11.388.812,00	72,28%
Superávit/Déficit			640.357,00	

Déficit: 640.357,00

ESTADO PLURINACIONAL DE BOLIVIA
MINISTERIO DE PLANIFICACIÓN DEL DESARROLLO
FONDO DE DESARROLLO DEL SISTEMA FINANCIERO Y APOYO AL SECTOR PRODUCTIVO



Gobierno del Estado Plurinacional de
BOLIVIA

Ministerio de
Planificación del Desarrollo



**AUDIENCIA DE RENDICION
PÚBLICA DE CUENTAS
INICIAL DE LA GESTIÓN 2020**

1. Perspectiva 2020

Técnico

- Evaluación del diseño del programa.
- Ejecución.
- Resultados.

Informe de cierre Financiero

- Evaluación de la gestión financiera:
 - i) Conciliaciones.
 - ii) Análisis de la ejecución financiera.
 - iii) Administración de recursos.
 - iv) Análisis de las inversiones.
 - v) Auditoría financiera.
- Ejecución.
- Resultados.

Legal

- Evaluación de cumplimiento de contrato.
 - Evaluación cumplimiento sub contratos.
 - Síntesis de acciones judiciales
- Resultados.

2. Elementos a tomar en cuenta

1. Análisis de la mora al mínimo detalle: beneficiario, localización geográfica, dirección, monto adeudado, intereses, y otros.
2. Elaboración de bases de datos con énfasis en los saldos no pagados (mora).
3. Análisis de la frecuencia del seguimiento que FONDESIF a los sub contratos con las EIFs.
4. Normativa vigente.
5. Conciliaciones financieras.
6. Evaluación por resultados

BENEFICARIO	CEDULA DE IDENTIDAD	BANCO	DPTO	MUNICIPIO	DIRECCION	CRÉDITO	FECHA DE DESEMBOLSO	PLAZO
-------------	---------------------	-------	------	-----------	-----------	---------	---------------------	-------

TASA	DIAS MORA	MONTO DESEMBOLSADO	MONTO RECUPERADO	SALDO A CAPITAL	INTERÉS CORRIENTE ADEUDADO	INTERÉS PENAL ADEUDADO	TOTAL ADEUDADO
------	-----------	--------------------	------------------	-----------------	----------------------------	------------------------	----------------

2.

Matriz de fideicomisos

N°	FIDEICOMISO	TAREAS PENDIENTES	RESPONSABLE	ESTADO ACTUAL	FECHA ULTIMA ACCION	FIDEICOMITENTE	FINALIDAD	FECHA CONTRATO	FECHA VCTO.	PLAZO	MONTO FINAL AUTORIZADO	MONTO DESEMBOLSADO
1	Apoyo al Pequeño Productor Campesino (TGN I)	1. Protocolización de la 5ta. addenda al contrato	- DJ	- El FONDESIF envió abogado a ORURO para recoger el protocolo. 19/02/2020	13/3/2020	MEFP	Crédito a Pequeños Productores	15/07/99				
2	Fondo de Reactivación Productiva y Manejo de Recursos Naturales (TGN II)	1. Informe técnico legal y proyecto de DS para ampliación del plazo del DS 25849	- DFGC	Elaborado, en revisión Se solicitará programación de presentación a auditoría para incluir en el informe	25/5/2020	MEFP	Créditos a Productores y Asistencia Técnica	14/8/2000				
		2. Devolución de recursos de AT (\$us.299.995,35 - 4 OPERACIONES: FADES, ANED, FONDECO II, FFP Ecofuturo) - Revisar estrategia e iniciar acciones financieras para cobranza AT	- DFGC - DJ	- ANED incumplió con las devoluciones, se notificó con carta	22/5/2020							
		3. En Auditoría Especial de FADES, FFP Ecofuturo, FONDECO II	- Auditoría Interna	- En relevamiento de información.	13/3/2020							
		4. Informe de rendición de cuentas ajustado	- DFGC, DAA									
		5. Informe Final	- DFGC, DAA									

3. Bases para el cierre

1. Solicitud al MEFP de implementación del SIGEP.
2. Eliminación de las instrucciones manuales sobre los sistemas de información.
3. Implementación de seguimiento y control semanal de los procesos legales, se prevé el diseño de un sistema.
4. Mayor énfasis en las direcciones de FGC y SC.
5. Proceso de cierre de fideicomisos que se adecue a la característica de cada programa, en conformidad al DS 28999.

3.

6. Se ha iniciado una política de reducción de gasto corriente (disminución de planilla)
7. Con la implementación del SIGEP, precautelarán los recursos.
8. Pagos a beneficiario final.



GRACIAS...

DESIS