

03 SEP. 2020

INFORME
FSF-DAA-INF-821/2020



A: Iván Ramiro Vidaurre Cladera
DIRECTOR GENERAL EJECUTIVO

Iván Ramiro Vidaurre Cladera
DIRECTOR GENERAL EJECUTIVO
Fondo de Desarrollo del Sistema Financiero
y Apoyo al Sector Productivo

Vía: Wilbert Flores Ugarte
DIRECTOR DE ASUNTOS ADMINISTRATIVOS

Wilbert Flores Ugarte
Lic. Wilbert Flores Ugarte
DIRECTOR DE ASUNTOS ADMINISTRATIVOS
FONDESIF

DE: Maribel Chui Poma
ANALISTA DE CIERRE FINANCIERO DE
FIDEICOMISOS

Maribel Chui Poma
Lic. Maribel Chui Poma
ANALISTA DE CIERRE FINANCIERO
DE FIDEICOMISOS
DIRECCIÓN DE ASUNTOS ADMINISTRATIVOS
FONDESIF

REF.: **INFORME FINANCIERO FINAL - PROGRAMA MAQUICENTROS**
Y ENCADENAMIENTO PRODUCTIVO

FECHA: La Paz, 15 de julio de 2020

I. ANTECEDENTES

- Convenio de financiamiento entre la Comisión Europea y la Estado de Bolivia ALA/93/39-BOL/B7-3010/93/173.
- Convenio de administración firmado entre el FONDESIF y el Viceministerio de Industria y Comercio Interno (VICI) del 17 de septiembre de 2001.
- Contrato de provisión de recursos financieros y asistencia técnica con BISA LEASING de 12 de agosto de 2003 y las cinco adendas suscritos.
- Contrato de provisión de recursos financieros y asistencia técnica con FORTALEZA FFP de 12 de agosto de 2003.

II. DESEMPEÑO FINANCIERO

2.1. FONDOS RECIBIDOS

El FONDESIF ha registrado \$us3.991.750,17 en el comprobante N°1314 de 2 de julio de 2003, como se muestra en el siguiente cuadro.



CUADRO 1
FONDOS RECIBIDOS
(En dólares)

	REF	SUS	SUS
INGRESO			3.991.750,17
FONDOS RECIBIDOS	1.1	3.991.750,17	
EGRESOS			3.991.750,17
DESEMBOLSOS DE CAPITAL	1.2	3.674.128,89	
ASISTENCIA TECNICA	1.3	317.618,00	
COMISIONES BANCARIAS	1.4	3,28	
SALDO			0,00

Fuente: SIF y Comprobantes contables

2.2. DESEMBOLSOS

De los \$us3.991.750,17 transferidos al FONDESIF, se aprobaron desembolsos por \$us3.764.716,89¹, a favor de las entidades financieras Bisa Leasing y Fortaleza FFP, cuyo detalle se presenta en el Anexo 1.

CUADRO 2
DESEMBOLSOS
(En dólares)

ENTIDAD FINANCIERA	REF.	DESEMBOLSOS		
		1º FASE DE DESEMBOLSOS EN FUNCION DE LOS FONDOS RECIBIDOS	2º FASE DESEMBOLSOS EN FUNCION A LOS RECURSOS RECUPERADOS	TOTAL DESEMBOLSOS
BISA LEASING	①	2.002.976,89	759.064,71	2.762.041,60
FORTALEZA FFP	②	1.761.740,00	398.076,00	2.159.816,00
TOTAL		3.764.716,89	1.157.140,71	4.921.857,60

Fuente: SIF y Comprobantes contables

En la gestión 2004, Fortaleza FFP realizo prepagos por \$us90.588,00 importe que constituye fondo rotario desde esa fecha. Se genera la operación \$us3.764.716,89 menos \$us90.588 un total desembolsado de \$us3.674.128,89 expuesto en el cuadro 1.

1. Bisa Leasing: La cláusula cuarta del contrato "...pone la suma de hasta \$3.652.610,00 a disposición de la entidad financiera..." se han realizado desembolsos a Bisa Leasing de \$us2.762.041,60. El contrato en su cláusula cuarta "...los fondos recuperados por la entidad financiera de los beneficiarios finales, luego de cada ciclo crediticio o conclusión de cada operación otorgada por la entidad financiera deberán ser colocadas nuevamente en benéfico del mismo objeto del presente contrato..."

1 Según el Convenio de administración en el punto 4 numeral 4.3 "Los desembolso del FONDESIF a la entidad financiera adjudicataria se producirá en función de los términos de Contrato de Financiamiento...", en la cláusula cuarta del Contrato de Provisión de Recursos Financieros menciona "Los desembolsos de los recursos por parte del FONDESIF se realizarán de acuerdo a las disponibilidades de recursos financieros que tenga el FONDESIF..."

2. Fortaleza FFP: La cláusula cuarta del contrato "...pone la suma de hasta \$us3.652.610,00 a disposición de la entidad financiera..." se han realizado desembolsos a Fortaleza FFP por a \$us2.159.816,00. El contrato en su cláusula cuarta "...los fondos recuperados por la entidad financiera de los beneficiarios finales, luego de cada ciclo crediticio o conclusión de cada operación otorgada por la entidad financiera deberán ser colocadas nuevamente en benéfico del mismo objeto del presente contrato.

2.3. ASISTENCIA TÉCNICA

El desembolso a las EIFs por concepto de fortalecimiento institucional bajo el componente de asistencia técnica, asciende a \$us317.618 que representa aproximadamente el 7,96% del monto desembolsado, el detalle se muestra en el cuadro 3. A pesar que el convenio de administración autorizaba asignar el 8% del fideicomiso, se muestra que FONDESIF, desembolsó un menor porcentaje.

CUADRO 3
ASISTENCIA TÉCNICA
(En dólares)

ENTIDAD FINANCIERA	DESEMBOLSO POR ASISTENCIA TECNICA
BISA LEASING	158.809,00
FORTALEZA	158.809,00
TOTAL	317.618,00

Fuente: SIF y Comprobantes contables

2.4. COMISIONES BANCARIAS

Se ha registrado gastos por comisiones bancarias:

CUADRO 4
COMISIONES BANCARIAS
(En dólares)

FECHA	CBTE N°	DETALLE	IMPORTE
02/07/03	1315	Registro del pago de formularios al BCB por la transferencia de fondos del Ministerio de Desarrollo económico s/antecedentes adjuntos.	3,28
TOTAL			3,28

Fuente: SIF y Comprobantes contables

Los gastos corresponden al pago de formularios al BCB por la transferencia de fondos del Ministerio de Desarrollo Económico.

2.5. RECURSOS RECUPERADOS

Se devuelven \$us1.139.024,19 de los fondos recuperados², que suman a la cartera recuperada de \$us2.535.104,70. Por otra parte, BISA Leasing devuelve los recursos de asistencia técnica y se realiza un ajuste por reclasificación. El resultado total de los recursos recuperados es de \$us3.832.938,89 que se presentan en el siguiente cuadro:

CUADRO 5
RECURSOS RECUPERADOS
(En dólares)

DETALLE	IMPORTE
Recursos recuperados	2.535.104,70
Devolucion de Capital No Utilizado	1.139.024,19
Devolución AT BISA	158.809,00
Ajuste reclasificación	1,00
TOTAL	3.832.938,89

Se han recuperado \$us3.832.938,89.

2.6. RECLASIFICACIÓN DE FONDOS RECIBIDOS - DISPONIBILIDADES CTA. 6256 - MAQUICENTROS

• Reclasificación de Fondos Recibidos

El convenio de administración del 17 de septiembre de 2001, acuerda transferir (punto 4 numeral 4.1) \$us3.989.880,82, sin embargo, se han transferido \$us3.991.750,17, del cual se consta su registró en el comprobante N°1314 de 2 de julio de 2003, mismo que generó una diferencia de \$us1.869,35 expuesta en el cuadro 6:

CUADRO 6
DIFERENCIA LOS FONDOS RECIBIDOS
(En dólares)

DETALLE	IMPORTE
CONTRATO DE ADMINISTRACION	3.989.880,82
FONDOS RECIBIDOS	3.991.750,17
DIFERENCIA	- 1.869,35

Fuente: Contrato de Administración y comprobantes contables

La diferencia de \$us1.869,35 se consigna a favor del programa MAQUICENTROS registrado como fondos recibidos en exceso del programa de según nota interna FSF-DSC-NI-1677/16 y nota del Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural CAR/MDPyEP/DGA/UF/243/16.

2 Clausula cuarta "...los fondos recuperados por la entidad financiera de los beneficiarios finales, luego de cada ciclo crediticio o conclusión de cada operación otorgada por la entidad financiera deberán ser colocadas nuevamente en benéfico del mismo objeto del presente contrato..."

• Disponibilidades Cta. 6256

Se ha registrado \$us1 (comprobante N°3008 de 12 de septiembre de 2019) como cuentas por pagar por transferencia de fondos de la cuenta 983 a la cuenta 6256 de Maquicentros, para mantener vigente la cuenta en el BCB, según comprobante N°964128, nota interna FSF-DSC-NI-1685/19.

2.7. DEVOLUCIÓN DE ASISTENCIA TÉCNICA

CUADRO 7
RECURSOS DE ASISTENCIA TECNICA
(En dólares)

ENTIDAD FINANCIERA	DESEMBOLSO POR ASISTENCIA TECNICA	DEVOLUCIÓN DE ASISTENCIA TECNICA	SALDO POR RECUPERAR ASISTENCIA TECNICA
BISA LEASING	158.809,00	158.809,00	-
FORTALEZA	158.809,00	-	158.809,00
TOTAL	317.618,00	158.809,00	158.809,00

Fuente: SIF y Comprobantes contables

Como se señala en el cuadro 7, los importe desembolsados por asistencia técnica fueron de \$us317.618.00. Sin embargo, Bisa Leasing realizó la devolución de \$us158.809.00 registrado en el comprobante N°46 de 5 de septiembre de 2007.

La recuperación de FORTALEZA FFP por \$us158.809.00 está en recuperación; en el proceso contencioso³ de Resolución de Contrato por Incumplimiento, iniciado en la gestión 2016, a Instancias del FONDESIF en contra del BANCO FORTALEZA, radicado en la Sala Social Primera del Tribunal Supremo de Justicia – Sucre, último estado del proceso, con autos para Sentencia.

2.8. DEVOLUCIÓN DE CAPITAL

Fortaleza FFP⁴, realizó la devolución de capital por \$us1,139,024.19 por no ejecución de los recursos del programa (ANEXO 2), que genero multas por \$us700,00⁵, las devoluciones de capital ingresaron a la cuenta especial del Programa (BCB 6256 FONDESIF - VICE – MICROEMPRESA) y fue registrado en la contabilidad del programa. Sin embargo, la multa fue registrada a favor del FONDESIF en la cuenta 983 Cuenta Especial del FONDESIF habilitada en el BCB, destinado al gasto corriente.

3 Proceso Contencioso de Patrimonialización, iniciado en la gestión 2016, a Instancias del BANCO FORTALEZA en contra de FONDESIF, radicado en la Sala Social Segundo del Tribunal Supremo de Justicia – Sucre, último estado del proceso, con autos para Sentencia.

4 Según clausula cuarta del convenio de provisión de recursos "La entidad financiera, luego de cada ciclo crediticio o conclusión de cada operación, tendrá un plazo de 90 días para realizar nuevas operaciones en el marco del objeto del presente contrato a cuyo fin deberá remitir al FONDESIF antes de la conclusión de dicho plazo el respectivo contrato que avale la operación a favor del Maquicentro o Encadenamiento Productivo. El retraso en el cumplimiento de las obligaciones antes referidas generara una multa equivalente a cien dólares (\$us100.00) por día de retraso. Aplicará únicamente durante los siete primeros días (hábiles) de retraso, vencido dicho plazo, el monto de dinero no colocado deberá ser devuelto por la entidad financiera al FONDESIF."

5 Registrado en la cuenta contable 112340101001020011 Recuperación intereses varios – cuenta bancaria 983 cuenta especial programa de administración y servicio.

III. INTERESES Y COMISIONES

3.1. INTERESES PERCIBIDOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS

Se registró \$us516.213.25 por intereses y \$us424,51⁶ por intereses penales, los intereses generados son del 2% anual aplicable sobre saldos deudores.⁷

CUADRO 8
INTERESES
(En dólares)

ENTIDAD FINANCIERA	COMISIONES	INTERÉS PENAL
BISA LEASING	329,134.79	
FORTALEZA FFP	187,078.46	424.51
TOTAL	516,213.25	424.51

Fuente: SIF y Comprobantes contables

3.2. COMISIONES DE ADMINISTRACIÓN

En base al contrato de administración⁸ el FONDESIF ha percibido el 2% por la administración de los recursos:

CUADRO 10
COMISIONES POR ADMINISTRACIÓN AL FSF
(En dólares)

ENTIDAD FINANCIERA	COMISIONES
BISA LEASING	329,134.79
FORTALEZA FFP	187,078.46
TOTAL	516,213.25

Fuente: SIF y Comprobantes contables

Los \$us516.213.25 es el monto total percibido por intereses, que fueron destinados al gasto corriente para administrar el programa.

6 Registrado en la cuenta contable 112340101001020011 Recuperación intereses varios – cuenta bancaria 983 cuenta especial programa de administración y servicio.

7 Clausula cuarta del Contrato de Provisión de Recursos Financieros numeral:

4.3 TASA: La tasa de interés a ser otorgada en cada crédito a la entidad financiera con cargo al presente contrato de provisión de recursos financieros será fija e igual a dos porcientos (2%) anual aplicable sobre saldos deudores, la que correrá a partir de la fecha de cada desembolso.

4.4 TASA DE INTERES PENAL: En caso de mora, los intereses penales serán calculados y aplicados de conformidad con lo dispuesto en Decreto Supremo N° 06497 de fecha 27 de junio de 1963.

8 El FONDESIF percibirá como comisión, por la administración de los recursos del VICI, dos puntos porcentuales de la tasa de interés lactiva aplicada a las entidades financieras adjudicatarias, monto que será deducido antes de su incorporación a la cuenta bancaria específica a que hace referencia el numeral 4.2 anterior.

Las comisiones por administración no fueron registradas en el programa, el contrato de administración numeral 4.4 menciona "...monto que será deducido antes de su incorporación a la cuenta bancaria específica...". Las comisiones están registradas en el centro 1 FONDESIF.⁹

La ejecución de las comisiones por administración no está identificada en el registro contable.

IV. INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA

4.1. INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA IAF.DAS.-026/2014 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 – D.A.S. DESPACHO AUDITORÍA EXTERNA S.R.L.

- El informe de cartera en procedimientos específicos para la revisión de cartera entre los puntos más relevante menciona la opinión del auditor, en conclusión punto iii) razonabilidad de la previsión sobre la cartera; de acuerdo al Manual de Función de Cartera FONDESIF, aprobado mediante Resolución N°20/2000, las previsiones sobre cartera del FODNEIF serán efectuadas por política institucional, siempre y cuando los recursos de cartera cuyo origen provengan de fondos propios o fuentes de financiamiento que signifiquen obligación para le FONDESIF (art. 18). Al 31 de diciembre de 2013 no se ha constituido ninguna previsión por parte de la entidad.
- En su informe de control interno la observación I, señala; Adendum al convenio de administración pendientes de firmas que respalde su legalidad, verificado el mismo a la fecha no se encuentra legalmente firmado.

V. CONCLUSIONES

- Se ha transferido al FONDESIF \$us3.991.750,17 de los cuales se han desembolsado \$us3.764.716,89, distribuidos a Bisa Lesing con \$us2.002.976,89 y \$us1.761.740,00 a Fortaleza FFP.
- Se han desembolsado \$us317.618,00 por asistencia técnica, de los cuales \$us158.809,00 a Bisa Leasing y \$us158.809,00 a Fortaleza.
- De los \$us317.618,00 correspondientes a la asistencia técnica, se han recuperado \$us158.809,00 de Bisa Leasing, queda pendiente \$us158.809,00 por recuperar del Banco Fortaleza, la cual a la fecha se encuentra con proceso legal avanzado.
- Se ha registrado reclasificación de fondos recibidos por diferencia entre el convenio y los recursos transferidos por \$us1.869,35 que fueron consignados en los recursos del programa.
- Se registraron como cuentas por pagar \$us1 por mantenimiento de la vigencia de la cuenta del programa en el BCB.
- Se ha percibido el 2% por intereses corrientes que ascienden a \$us516.213,25 y \$us424,51 por intereses penales, los cuales no fueron registrados en el programa

9 Incluye el prepagado de \$us90.588,00 de amortización de capital del desembolso inicial.

Maquicentros, debido a que fueron a cubrir las comisiones por administración del FONDESIF, en la revisión del registro no se ha evidenciado base del cálculo de las comisiones percibidas por el FONDESIF, para su aplicación según el convenio.

- Se ha percibido \$us424.51 por intereses penales y \$us700 por multas por devolución de capital, estos ingresos fueron generados con recursos del programa, los estados financieros del programa no reflejan estos ingresos y no ingresaron a la cuenta especial del programa, dichos recursos fueron registrados en la cuenta especial del FONDESIF.

VI. RECOMENDACIONES

- Con base al presente informe y los informes técnico y legal, se recomienda continuar con las gestiones necesarias para efectivizar el cierre del Fideicomiso "Programa Maquicentros y Encadenamiento Productivo" para su transferencia al Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural, en calidad de fideicomitente.
- Se recomienda auditoría especial al Programa Maquicentros, debido a que, si bien el fideicomiso representa un patrimonio autónomo, existen ingresos generados con recursos de programa fuera de la cuenta principal del mismo, tales como:
 - Comisiones percibidas de las entidades financieras a favor del FONDESIF, que no se identifican con exactitud la aplicación de la base del cálculo, cobro y ejecución del mismo.
 - Multas percibidas por desembolsos no ejecutados por las Entidades Financieras, que a la fecha están en cuentas del FONDESIF.
 - Manejo y aplicación contable aplicada al programa.

Es cuanto se informa.

Adj. lo citado
cc. Archivo
WFU/mcp/mcp

ANEXOS

ANEXO 1

Adjunto

ANEXO 2

DETALLE DEVOLUCIÓN DE CAPITAL, INCLUYE MULTAS

FECHA	CBTE N°	DEVOLUCIÓN DE CAPITAL	MULTA	NOTA INTERNAS FSF	NOTA EXTERNA FORLATEZA FFP
17/07/2008	02-12-00111	4.000,00	700,00		FFP/EXT/GNOT/2131/2008
27/03/2009	02-08-01078	50.860,95	-		FFP/EXT/GNOT/0844/2009
30/04/2009	02-09-01730	10.410,34	-		FFP/EXT/GNOT/1049/2009
03/06/2009	02-11-02438	46.782,56			FFP/EXT/GNOT/1353/2009
29/06/2009	02-11-02847	45.658,52	-		FFP/EXT/GNOT/1554/2009
30/07/2009	02-12-03374	73.604,92	-		FFP/EXT/GNOT/1780/2009
31/08/2009	02-13-03938	110.638,69	-		FFP/EXT/GNOT/2092/2009
29/09/2009	02-14-04330	166.069,65	-		FFP/EXT/GNOT/2392/2009
03/03/2010	02-08-00809	52.672,46	-		FFP/EXT/GNOT/0840/2010
06/04/2010	02-09-01317	23.611,20	-		FFP/EXT/GNOT/1257/2010
27/04/2010	02-09-01613	89.877,52	-		FFP/EXT/GNOT/1378/2010
28/05/2010	02-10-02250	41.361,97	-		FFP/EXT/GNOT/1571/2010
27/07/2010	02-12-03264	30.707,34	-	FSF-DSC-NI-1365/2010	FFP/EXT/GNOT/1819/2010
20/08/2010	02-13-03705	95.479,07	-	FSF-DSC-NI-1575/2010	FFP/EXT/GNOT/1975/2010
30/09/2010	02-14-04348	59.612,00	-	FSF-DSC-NI-1862/2010	FFP/EXT/GNOT/2246/2010
27/10/2010	02-15-04754	58.605,00	-	FSF-DSC-NI-2034/2010	FFP/EXT/GNOT/2598/2010
23/11/2010	02-16-05190	35.115,00	-	FSF-DSC-NI-2198/2010	FFP/EXT/GNOT/2858/2010
29/12/2010	02-17-06001	13.592,00	-	FSF-DSC-NI-2460/2010	FFP/EXT/GNOT/6748/2010
26/01/2011	02-06-00264	19.736,00	-	FSF-DSC-NI-0079/2011	FFP/EXT/GNOT/0158/2011
25/02/2011	02-07-00699	19.990,00	-	FSF-DSC-NI-0240/2011	FFP/EXT/GNOT/0415/2011
25/03/2011	02-08-01219	18.284,00	-	FSF-DSC-NI-0385/2011	FFP/EXT/GNOT/0643/2011
19/04/2011	02-09-01690	27.359,00	-	FSF-DSC-NI-0556/2011	FFP/EXT/GNOT/850/2011
31/05/2011	02-10-02390	44.996,00	-	FSF-DSC-NI-0840/2011	FFP/EXT/GNOT/1076/2011
TOTAL		1.139.024,19	700,00		

ANEXO 3

DESEMBOLSOS DE CAPITAL – RECURSOS RECUPERADOS

ENTIDAD FINANCIERA	FECHA	CBTE N°	IMPORTE
	03/04/2008	27	222.553,00
BISA LEASING	30/04/2009	1685	250.372,13
	09/11/2009	5054	286.139,58
SUB TOTAL			759.064,71
	11/12/2007	149	185.683,00
FORTALEZA FFP	29/01/2009	303	152.000,00
	27/02/2009	666	40.000,00
	18/03/2009	928	20.393,00
SUB TOTAL			398.076,00
TOTAL			1.157.140,71

ANEXO 4

DISPONIBILIDADES CTA. 6256 – MAQUICENTROS

FECHA	CBTE N°	DETALLE	IMPORTE	REF.
28/9/2016	02-14-03143	AJUSTE Y RECLAS.A LOS FONDOS RECIBIDOS EN EXCESO DEL PROG.DE MAQUICENTROS \$US.1.869,32 A SER REGISTRADOS COMO INGRESOS S/G CONVENIO, CITES N°FSF-DSC-NI-1677/16, CAR/MDPyEP/DGA/UF/243/16 Y ANT.ADJ.	1.869,32	A
12/9/2019	02-14-03008	TRANSF. DE FONDOS DE LA CTA. 983 A LA CTA.6256 DE MAQUICENTROS \$US1.00, PARA EVITAR CIERRE DE LA CUENTA EN EL BCB, SEGUN COMPROBANTE N°964128, CITE N° FSF-DSC-NI-1685/19 Y ANT.ADJ.	1,00	B
TOTAL			1.870,32	

A: Movimiento contable realizado para el ajuste de \$us1.869,32

CÓDIGO	CUENTA	DEBE	HABER
891630234101030011	DISPONIBILIDADES CTA. 6256 - MAQUICENTROS	1.869,35	
891230234101030011	RECUPERACION DE CARTERA VICE-MAQUICENTROS		1.869,35
993130234101030013	OTROS INGRESOS - MAQUICENTROS	1.869,35	
991130234101030011	PATRIMONIO FONDOS PROG. MINDECO		1.869,35

Fuente: SIF y Comprobantes contables

B: Movimiento contable realizado para el registro de cuanta por pagar \$us1.00

CÓDIGO	CUENTA	DEBE	HABER
891630234101030011	DISPONIBILIDADES CTA. 6256 - MAQUICENTROS	1,00	
994130234101030011	CUENTAS POR PAGAR MAQUICENTROS		1,00

Fuente: SIF y Comprobantes contables

**ANALISIS DE LOS DESEMBOLSOS 1° FASE
FONDESIF - MINDECO-MAQUICENTROS
(En dolares)**

US\$

N°	FECHA	N°COMPR.	DESCRIPCION	FONDOS RECIBIDOS	DEBE	HABER	SALDO
1	02/07/03	1314	Registro de la transferencia de fondos del Ministerio de Desarrollo Economico, para ejecutar el programa de Maquicentros s/antecedentes adjuntos	3,991,750.17	3,991,750.17	317,621.28	3,674,128.89
5	29/08/03	1442	Registro del 2° desembolso de Cartera \$us49,160.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 248002 adjunto			49,160.00	3,624,968.89
6	20/10/03	1519	Registro del 3° desembolso de Cartera \$us16,200.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 253286 adjunto			16,200.00	3,608,768.89
7	20/10/03	1519	Registro del 4° desembolso de Cartera \$us16,500.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 254219 adjunto			16,500.00	3,592,268.89
8	29/10/03	1542	Registro del 5° desembolso de Cartera \$us60,360.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 256072 adjunto			60,360.00	3,531,908.89
9	29/10/03	1542	Registro del 6° desembolso de Cartera \$us60,360.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 256068 adjunto			11,032.00	3,520,876.89
10	31/10/03	1554	Registro del 7° desembolso de Cartera \$us100,124.16 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 256904 adjunto			100,124.16	3,420,752.73
11	11/11/03	1565	Registro del 2° desembolso de Cartera \$us22,567.00 a FORTALEZA FFP a 12 años plz. 3 años de gracia, intereses 2%, Servicio anual y semestral según ant. adjuntos			22,567.00	3,398,185.73
12	27/11/03	1592	Registro del 8° desembolso de Cartera \$us4,000.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 260248 adjunto			4,000.00	3,394,185.73
1	12/01/04	1676	Registro del 8° desembolso de Cartera \$us39,039.44 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 267691 adjunto			39,039.44	3,355,146.29
2	13/02/04	139	Registro del 9° desembolso de Cartera \$us46,754.93 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 271517 adjunto			33,604.93	3,321,541.36
3	13/02/04	139	Registro del 3° desembolso de Cartera \$us13,150.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 271517 adjunto			13,150.00	3,308,391.36
4	26/02/04	267	Registro del 10° desembolso de Cartera \$us29,859.69 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 273850 adjunto			29,859.69	3,278,731.67
5	27/02/04	286	Registro del 11° desembolso de Cartera \$us12,500.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 274137 adjunto			12,500.00	3,266,231.67
6	12/03/04	400	Registro del 12° desembolso de Cartera \$us87,367.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 276488 adjunto			87,367.00	3,178,864.67
7	18/03/04	423	Registro del 4° desembolso de Cartera \$us17,000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 277054 adjunto			17,000.00	3,161,864.67
8	31/03/04	583	Registro del 13° desembolso de Cartera \$us50,532.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 278929 adjunto			50,532.00	3,111,332.67
9	31/03/04	583	Registro del 14° desembolso de Cartera \$us15,906.84 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 278928 adjunto			15,906.84	3,095,425.83
10	22/04/04	682	Registro del 15° desembolso de Cartera \$us105,000.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 282265 adjunto			105,000.00	2,990,425.83
11	22/04/04	682	Registro del 16° desembolso de Cartera \$us22,750.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 282275 adjunto			22,750.00	2,967,675.83
12	22/04/04	682	Registro del 5° desembolso de Cartera \$us50,000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 282278 adjunto			50,000.00	2,917,675.83
13	28/04/04	758	Registro del 17° desembolso de Cartera \$us80,000.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 282275 adjunto			80,000.00	2,837,675.83
14	28/04/04	758	Registro del 18° desembolso de Cartera \$us. 6,500.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 282275 adjunto			6,500.00	2,831,175.83
15	30/04/04	793	Registro del 19° desembolso de Cartera \$us. 20,000.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 282275 adjunto			20,000.00	2,811,175.83
16	30/04/04	793	Registro del 20° desembolso de Cartera \$us. 80,480.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 282275 adjunto			80,480.00	2,730,695.83
17	30/04/04	793	Registro del 6° desembolso de Cartera \$us20,000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 271517 adjunto			20,000.00	2,710,695.83
18	30/04/04	793	Registro del 7° desembolso de Cartera \$us20,000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 271517 adjunto			20,000.00	2,690,695.83
19	17/05/04	880	Registro del 8° desembolso de Cartera \$us17,000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 271517 adjunto			17,000.00	2,673,695.83
20	18/05/04	897	Registro del 21° desembolso de Cartera \$us100,900.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 282275 adjunto			100,900.00	2,572,795.83
21	14/06/04	1144	Registro del 9° desembolso 8° de Cartera \$us24,354.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 289717 adjunto			24,354.00	2,548,441.83
22	17/06/04	1170	Registro del 22° desembolso de Cartera \$us. 25,500.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 290152 adjunto			25,500.00	2,522,941.83
23	17/06/04	1170	Registro del 23° desembolso de Cartera \$us. 5,500.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 290152 adjunto			5,500.00	2,517,441.83
24	25/06/04	1204	Registro del 24° desembolso de Cartera \$us. 32,000.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 291501 adjunto			32,000.00	2,485,441.83
25	25/06/04	1204	Registro del 25° desembolso de Cartera \$us. 4,500.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 291501 adjunto			4,500.00	2,480,941.83

SALDO PARA
DESEMBOLSOS

3,674,128.89

SALDO PARA
DEMBOLSAR



26	30/06/04	1319	Registro del 10° desembolso 9° de Cartera \$us40,588.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 292379 adjunto	40,588.00	2,440,353.83
DESBOLSOS AL 30/06/2004 ANTES DE PREPAGOS Y/O RECUPERACIONES				1,233,775.06	
27	08/07/04	1350	Registro del Prepago de Capital \$us40,588.00 de Fortaleza FFP, en fecha 07/07/2004 según antecedentes adjuntos.	40,588.00	0.00
28	12/07/04	1360	Registro del Prepago de Capital \$us23,955.23 de Fortaleza 4°, en fecha 12/07/2004 según antecedentes adjuntos.	23,955.23	0.00
INGRESOS DE PREPAGO DE CAPITAL 12/07/2004				64,543.23	
29	23/07/04	1459	Registro del 26° desembolso de Cartera \$us.20,000.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 291501 adjunto	20,000.00	2,484,897.06
30	23/07/04	1459	Registro del 27° desembolso de Cartera \$us.28,000.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 291501 adjunto	28,000.00	2,456,897.06
31	29/07/04	1491	Registro del 28° desembolso de Cartera \$us.35,063.74 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 296875 adjunto	35,063.74	2,421,833.32
32	04/08/04	1615	Registro del 29° desembolso de Cartera \$us.80,000.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. Adjunto	80,000.00	2,341,833.32
33	04/08/04	1616	Registro del 11° desembolso 10° de Cartera \$us35,000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 292379 adjunto	35,000.00	2,306,833.32
34	04/08/04	1616	Registro del 12° desembolso 11° de Cartera \$us5,000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 292379 adjunto	5,000.00	2,301,833.32
DESBOLSOS AL 04/08/2004 DESPUES DE RECUPERACIONES				203,063.74	
34	25/08/04	1745	Prepago de capital efectuado por Fortaleza FFP 4° en fecha 24/08/04 según antecedentes adjuntos.	26,044.77	0.00
PREPAGO AL 25/08/2004				26,044.77	
35	26/08/04	1750	Registro del 13° desembolso 12° de Cartera \$us36,050.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 300758 adjunto	36,050.00	2,291,828.09
36	26/08/04	1750	Registro del 14° desembolso 13° de Cartera \$us32,950.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 300758 adjunto	32,950.00	2,258,878.09
37	26/08/04	1750	Registro del 15° desembolso 14° de Cartera \$us22,750.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 300758 adjunto	22,750.00	2,236,128.09
38	26/08/04	1750	Registro del 16° desembolso 15° de Cartera \$us50,000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 300758 adjunto	50,000.00	2,186,128.09
39	27/08/04	1755	Registro del 17° desembolso 16° de Cartera \$us33,950.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 300996 adjunto	33,950.00	2,152,178.09
40	27/08/04	1755	Registro del 18° desembolso 17° de Cartera \$us29,100.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 300996 adjunto	29,100.00	2,123,078.09
41	30/08/04	1756	Registro del 30° desembolso de Cartera \$us.79,474.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 301260 adjunto	79,474.00	2,043,604.09
42	02/09/04	1887	Registro del 18° desembolso de Cartera \$us28,500.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 302097 adjunto	28,500.00	2,015,104.09
43	02/09/04	1887	Registro del 19° desembolso de Cartera \$us28,500.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 302097 adjunto	20,500.00	1,994,604.09
44	07/09/04	1909	Registro del 31°, 32° y 33° desembolso de Cartera a BISA LEASING, \$us.15,000.00, \$us14,084.00 y \$us25,500.00, plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 302823 adjunto	54,584.00	1,940,020.09
45	14/09/04	1949	Registro del 20° desembolso de Cartera \$us32,470.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 303579 adjunto	32,470.00	1,907,550.09
46	16/09/04	1966	Registro del 21° desembolso de Cartera \$us33,950.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 303972 adjunto	33,950.00	1,873,600.09
47	16/09/04	1966	Registro del 22° desembolso de Cartera \$us12,177.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 303972 adjunto	12,177.00	1,861,423.09
48	23/09/04	2054	Registro del 34° desembolso de Cartera \$us.33,856.90 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 305082 adjunto	33,856.90	1,827,566.19
49	29/09/04	2120	Registro del 23° desembolso de Cartera \$us15,000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 306040 adjunto	15,000.00	1,812,566.19
50	29/09/04	2120	Registro del 24° desembolso de Cartera \$us20,000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 306078 adjunto	20,000.00	1,792,566.19
51	01/10/04	2199	Registro del 25° desembolso de Cartera \$us31,525.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 306078 adjunto	31,525.00	1,761,041.19
52	01/10/04	2199	Registro del 26° desembolso de Cartera \$us29,120.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 306078 adjunto	29,120.00	1,731,921.19
53	01/10/04	2199	Registro del 27° desembolso de Cartera \$us23,000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 306078 adjunto	23,000.00	1,708,921.19
54	07/10/04	2222	Registro del 35° desembolso de Cartera \$us.20,160.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 307624 adjunto	20,160.00	1,688,761.19
55	07/10/04	2222	Registro del 36° desembolso de Cartera \$us.17,102.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 307624 adjunto	17,102.00	1,671,659.19
56	13/10/04	2252	Registro del 28° desembolso de Cartera \$us35,000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 306078 adjunto	35,000.00	1,636,659.19
57	13/10/04	2252	Registro del 29° desembolso de Cartera \$us15,000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 306078 adjunto	15,000.00	1,621,659.19
58	18/10/04	2290	Registro del 37° desembolso de Cartera \$us.50,300.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 308990 adjunto	50,300.00	1,571,359.19

ANALISIS: \$US84,543.23 ES PREPAGO DE CAPITAL, POR TANTO ES INTERPRETADO COMO AMORTIZACION DE CARTERA (DESBOLSOS), HACIENDO QUE LOS DESBOLSOS DISMINUYAN A \$US1,169,231.83 Y POR DEFECTO EL SALDO POR DESBOLSAR INCREMENTA A \$US2,504,897.06

1,436,838.80 1,169,231.83

1,372,295.57 1,372,295.57

SALDO PARA DEBOLSAR

ANALISIS: \$US26,044.77 ES PREPAGO DE CAPITAL, POR TANTO ES INTERPRETADO COMO AMORTIZACION DE CARTERA (DESBOLSOS), HACIENDO QUE LOS DESBOLSOS DISMINUYAN A \$US1,372,295.57 Y POR DEFECTO EL SALDO POR DEBOLSAR INCREMENTA A



59	21/10/04	2326	Registro del 38° desembolso de Cartera \$us 20.000.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 309729 adjunto			20,000.00	1,551,359.19
60	27/10/04	2359	Registro del 30° desembolso de Cartera \$us13.000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 310659 adjunto			13,000.00	1,538,359.19
61	01/11/04	2474	Registro del 31° desembolso de Cartera \$us50.000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 310659 adjunto			50,000.00	1,488,359.19
62	01/11/04	2474	Registro del 32° desembolso de Cartera \$us25.000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 311627 adjunto			25,000.00	1,463,359.19
63	10/11/04	2525	Registro del 33° desembolso de Cartera \$us5.000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 312973 adjunto			5,000.00	1,458,359.19
64	23/11/04	2614	Registro del 39° desembolso de Cartera \$us15.090.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 314977 adjunto			15,090.00	1,443,269.19
65	24/11/04	2620	Registro del 34° desembolso de Cartera \$us40.000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 315186 adjunto			40,000.00	1,403,269.19
66	24/11/04	2620	Registro del 35° desembolso de Cartera \$us78.000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según compte. 315186 adjunto			78,000.00	1,325,269.19
67	01/12/04	2751	Registro del 40° desembolso de Cartera \$us109.600.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 316757 adjunto			109,600.00	1,215,669.19
68	07/12/04	2798	Registro del 36° desembolso de Cartera \$us25.000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			25,000.00	1,190,669.19
69	07/12/04	2798	Registro del 37° desembolso de Cartera \$us50.000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			50,000.00	1,140,669.19
70	07/12/04	2799	Registro del 41° desembolso de Cartera \$us109.600.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 316757 adjunto			8,000.00	1,132,669.19
71	14/12/04	2876	Registro del 38° desembolso de Cartera \$us25.000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			25,000.00	1,107,669.19
72	15/12/04	2877	Registro del 42° desembolso de Cartera \$us38.400.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 318936 adjunto			38,400.00	1,069,269.19
73	15/12/04	2877	Registro del 43° desembolso de Cartera \$us35.000.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 318936 adjunto			35,000.00	1,034,269.19
74	15/12/04	2877	Registro del 44° desembolso de Cartera \$us123.200.00 a BISA LEASING, plazo 12 años, gracia 3 años interes 2%, según compte. 318936 adjunto			123,200.00	911,069.19
75	17/12/04	2908	Registro del 39° desembolso de Cartera \$us15.000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			15,000.00	896,069.19
76	17/12/04	2908	Registro del 40° desembolso de Cartera \$us32.000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			32,000.00	864,069.19
77	22/12/04	2931	Registro del 42° desembolso de Cartera \$us24.000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			24,000.00	840,069.19
78	22/12/04	2931	Registro del 43° desembolso de Cartera \$us75.000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			75,000.00	765,069.19
79	28/12/04	3034	Registro del 44° desembolso de Cartera \$us35.000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			35,000.00	730,069.19
80	28/12/04	3034	Registro del 45° desembolso de Cartera \$us20.000.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			20,000.00	710,069.19
81	28/12/04	3035	Registro del 46° desembolso de Cartera \$us27.420.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			27,420.00	682,649.19
82	28/12/04	3035	Registro del 47° desembolso de Cartera \$us31.570.00 a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			31,570.00	651,079.19
1	13/01/05	10000023	Registro del 47° desembolso de Cartera \$us15.135.00 a BISA LEASING plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			15,135.00	635,944.19
2	25/01/05	10000087	Registro del 48° desembolso de Cartera \$us96.942.00 a BISA LEASING plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			96,942.00	539,002.19
3	31/01/05	10000149	48°, 49°, 50°, 52°, 53°, 54°, 56°, 57° y 60° desemb de Cartera a FORTALEZA F.F.P. plazo 12 A gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			305,409.00	233,593.19
4	01/02/05	20000001	55° y 59° desembolso de Cartera a FORTALEZA F.F.P. \$us29.495.00 c/u plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			58,990.00	174,603.19
5	04/02/05	20000038	51° y 61° desembolso de Cartera a FORTALEZA F.F.P. \$us36.210.00 -\$us22.440.00 a 12 A gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			60,650.00	113,953.19
6	04/02/05	20000040	Registro del 49°, 50° y 51° desembolso de Cartera a BISA LEASING plazo 12 años gracia 3 años interes 2%, según antecedentes adjuntos			113,953.19	0.00
DESEMBOLSOS AL 04/02/2005						2,327,878.09	
						3,991,750.17	90,588.00
						3,764,716.89	

DETALLE	PREPAGOS	DESEMBOLSOS	SALDOS
DESEMBOLSOS AL 30/06/2004 ANTES DE PREPAGOS Y/O RECUPERACIONES		1,233,775.06	
INGRESOS DE PREPAGO DE CAPITAL 12/07/2004	64,543.23		1,169,231.83
DESEMBOLSOS AL 04/08/2004 DESPUES DE RECUPERACIONES		203,063.74	
PREPAGO AL 25/08/2004	26,044.77		1,346,250.80
DESEMBOLSOS AL 04/02/2005		2,327,878.09	
SALDOS	90,588.00	3,764,716.89	3,674,128.89



MOVIMIENTO DE CUENTAS
CORRESPONDIENTE AL MES DE JUNIO DE 2020
DEL 01 AL 30

DESCRIPCION	MONEDA ORIGEN		BOLIVIANOS	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER

SAÍDO DE DIA ANTERIOR 31/5/2020	(3.832.938,89)	(26.293,9
---------------------------------	----------------	-----------

SIN MOVIMIENTO EN EL PERIODO

SALDO AL 30/6/2020

(26,293,5



A. ARNALDO PÉREZ ROMÁN
JEFE DEL DEPARTAMENTO DE
CUENTAS ESPECIALES
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA