



**TETÃ VIRU
MOHENDAPY**
MOTENONDEHA
MINISTERIO DE
HACIENDA

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

INDICADORES DE DESEMPEÑO

**AGENCIA
FINANCIERA DE
DESARROLLO**

AÑO 2016

Indicadores de Desempeño

Avance 2016

AGENCIA FINANCIERA DE DESARROLLO

La Agencia Financiera de Desarrollo es una institución que canaliza fondos externos o internos provenientes de préstamos concedidos con garantía del Estado paraguayo, de donaciones de terceros, dotaciones presupuestarias, capital propio y recursos financieros obtenidos con la emisión de bonos; a través del otorgamiento de créditos para el complemento de la estructura de fondeo de las entidades de intermediación financiera de primer piso, cooperativas y otras entidades creadas por Ley; las que a su vez posibilitan la ejecución de programas de desarrollo de corto, mediano y largo plazo.

La AFD cuenta con programas cuyo desempeño han sido monitoreados a través de indicadores, cuyos avances se pueden observar a continuación:

Indicadores de Desempeño según estructura presupuestaria	Meta 2016	Logro 2016	Desempeño	
			% Avance /Meta	% Promedio
Programa :Competitividad e Innovación.				
Porcentaje de participación en el sistema financiero en el año t	3.163.184.613.672	2.947.185.032.570	93%	99%
Porcentaje de recursos financieros otorgados a las ifis en el año t,respecto al total de recursos financieros disponibles para prestamos al inicio del año t.	1.004.577.071.141	1.037.284.117.075	103%	
Porcentajes de recursos financieros otorgados a las ifis destinados al sector vivienda en el año t, respecto al total de recursos financieros disponibles para el sector vivienda al inicio del año t	355.226.737.527	325.218.773.935	92%	
Porcentajes de recursos financieros otorgados a las ifis destinados al sector productivo en el año t, respecto al total de recursos financieros disponibles para el sector productivo al inicio del año t	659.706.798.265	712.065.343.140	108%	

Fuente: Expediente SIME N° 12.720/2017 y Sistema Integrado de Administración Financiera (SIAF)

Al cierre del Ejercicio Fiscal 2016, los avances reportados por la Entidad han sido significativos respecto a las metas establecidas para sus indicadores, alcanzando un promedio general de 99%, reflejado en mayor medida por la notoria brecha entre avances y metas de los servicios destinados a préstamos y al sector productivo, teniendo que en ambos sectores se logró superar la meta inicial planificada.

Además, cabe destacar que la institución tuvo participación en el sistema financiero del 4% impulsado por distintas actividades y un porcentaje optimo en el sector vivienda.

Al respecto, la Entidad ha presentado un informe cualitativo (anexo al presente) donde se detallan los principales aspectos y/o actividades contempladas durante el Ejercicio Fiscal 2016.

REPUBLICA DEL PARAGUAY



MINISTERIO DE HACIENDA

SIME

Nº: 12720

AÑO: 2017

RECURRENTE:

AGENCIA FINANCIERA DE DESARROLLO

OBJETO: ELEVA NOTA

REMITE INDICADORE DE DESEMPEÑO

Indicadores de Desempeño



Presupuesto por Resultados





INDICADORES DE DESEMPEÑO

AGENCIA FINANCIERA DE DESARROLLO



Año 2016

Informe Cualitativo

En relación a la participación de la cartera de créditos de la AFD en el total del sistema financiero¹, la misma se posiciona en 4% al cierre del ejercicio fiscal 2016, 61 puntos básicos superior a la registrada el año anterior. Este comportamiento está explicado por un incremento del 17,2% de la cartera de créditos de la AFD (lo que en términos absolutos representa ₡ 431,95 mil millones) y una disminución del 0,5% de la cartera de créditos del sistema financiero (lo que en términos absolutos representa ₡ 377,33 mil millones).

N	INDICADORES	FORMULA DE CALCULO	Año 2015		Año 2016	
1	EFICACIA - RESULTADO Porcentaje de Participación en el sistema financiero en el año t	(Cartera de Créditos de la AFD en el año t / Cartera del sistema bancario de largo plazo excluido consumo y sector financiero en el año t)*100	2.515.234.066.536 74.137.176.806.213	3,39%	2.947.185.032.570 73.759.841.695.067	4,00%

En relación a los desembolsos de la AFD en relación a la línea presupuestaria disponible para préstamos, la misma se posiciona en 100,16% al cierre del ejercicio fiscal 2016, 474 puntos básicos superior a la registrada el año anterior. Este comportamiento está explicado por una disminución 3,5% de los desembolsos de la AFD (lo que en términos absolutos representa ₡ 38,12 mil millones) y una disminución del 8,1% de la línea presupuestaria disponible para préstamos (lo que en términos absolutos representa ₡ 91,36 mil millones).

N	INDICADORES	FORMULA DE CALCULO	Año 2015		Año 2016	
2	EFICACIA - PRODUCTO Porcentaje de recursos financieros otorgados a las IFIs en el año t, respecto al total de recursos disponibles para Préstamos a inicio del año t.	Recursos financieros otorgados a las IFIs en el año t / Total de recursos disponibles para Préstamos a inicios del año t	1.075.405.068.447 1.127.010.876.146	95,42%	1.037.284.117.075 1.035.646.465.094	100,16%

En relación a los desembolsos de la AFD, destinados al Sector Vivienda², en relación a la línea presupuestaria disponible para préstamos destinada a dicho sector, la misma se posiciona en 89,72% al cierre del ejercicio fiscal 2016, 385 puntos básicos inferior a la registrada el año anterior. Este comportamiento está explicado por una disminución de 11,9% de los desembolsos de la AFD destinados al Sector Vivienda (lo que en términos absolutos representa ₡ 43,87 mil millones) y una disminución del 8,1% de la línea presupuestaria disponible para préstamos destinados a dicho sector (lo que en términos absolutos representa ₡ 31,97 mil millones).

N	INDICADORES	FORMULA DE CALCULO	Año 2015		Año 2016	
3	EFICACIA - PRODUCTO Porcentaje de recursos financieros otorgados a las IFIs destinados al Sector Vivienda en el año t, respecto al total de recursos financieros disponibles para el sector vivienda al inicio del	Recursos financieros otorgados a las IFIs destinados al Sector Vivienda en el año t / Total de recursos financieros disponibles destinado al sector vivienda al inicio del año t	369.094.787.291 394.453.806.651	93,57%	325.218.773.935 362.476.262.783	89,72%

En relación a los desembolsos de la AFD, destinados al Sector Productivo³, en relación a la línea presupuestaria para préstamos destinada a dicho sector, la misma se posiciona en 105,78% al cierre del ejercicio fiscal 2016, 936 puntos básicos superior a la registrada el año anterior. Este

¹ Regulado por la Superintendencia de Bancos (SB) del Banco Central del Paraguay (BCP).

² Compuesto por los Productos Financieros "Mi Casa", "Primera Vivienda", "Mi 1ra. Casa" y "PPOCOOP" (35% de asignación presupuestaria de lo disponible para cada año fiscal).

³ Todos los productos financieros con que dispone la AFD a excepción de los destinados al Sector Vivienda. (65% de asignación presupuestaria de lo disponible para cada año).

comportamiento está explicado por un incremento de 0,8% de los desembolsos de la AFD destinados al Sector Productivo (lo que en términos absolutos representa Q 5,75 mil millones) y una disminución del 8,1% de la línea presupuestaria disponible para préstamos destinados a dicho sector (lo que en términos absolutos representa Q 59,38 mil millones).

N	INDICADORES	FORMULA DE CALCULO	Año 2015		Año 2016	
4	EFICACIA - PRODUCTO Porcentaje de recursos financieros otorgados a las IFIs destinado al Sector Productivo en el año t; respecto al total de recursos disponibles para el sector productivo al inicio del año t.	Recursos financieros otorgados a las IFIs destinado al Sector Productivo en el año t/ Total de recursos disponibles para el sector productivo al inicio del año t.	706.310.281.156	96,42%	712.065.343.140	105,78%
			732.557.069.495		673.170.202.311	

En relación a los recursos financieros ejecutados en el programa “Competitividad e Innovación” (de acción), en relación a la línea presupuestaria asignada inicialmente al programa, la misma se posiciona en 98,46% al cierre del ejercicio fiscal 2016, 448 puntos básicos superior a la registrada el año anterior. Este comportamiento está explicado por una disminución de 3,4% de los recursos financieros ejecutados la línea presupuestaria asignada al programa (lo que en términos absolutos representa Q 37,19 mil millones) y una disminución del 7,8% de la línea presupuestaria asignada al programa (lo que en términos absolutos representa Q 90,89 mil millones).

N	INDICADORES	FORMULA DE CALCULO	Año 2015		Año 2016	
5	ECONOMIA-PROCESO Porcentaje de Recursos Financieros Ejecutados en el año t respecto al total de recursos financieros asignados al inicio del año t	(Recursos Financieros ejecutados en el año t/ total de recursos financieros asignados al inicio del año t)*100	1.098.196.395.947	93,98%	1.061.001.341.542	98,46%
			1.168.495.668.846		1.077.599.082.307	

Matriz de Indicadores de Desempeño (MID)

Entidad	Agencia Financiera de Desarrollo						
Programa/Subprograma /Proyecto	Competitividad e Innovación						
Tipo (T) Programa (P) Subprograma(SP) Proyecto (PT)	Código del indicador	Línea de base	Meta 2016	Avances 2016	Medios de Verificación	Supuestos	Observaciones
2100	387	2.515.234.066.536	3.570.619.299.054	2.947.185.032.570	* Boletines Estadísticos Generados por el BCP.	Condiciones estables del mercado financiero nacional e internacional (con énfasis en la tasa de interés e inflación).	Sin observaciones
	388	1.075.405.068.447	1.004.577.071.141	1.037.284.117.075	*Reportes de desembolsos, generado por el Sistema JSFIAFD.		Sin observaciones
	389	369.094.787.291	355.226.737.527	325.218.773.935			Sin observaciones
	390	406.310.281.156	659.706.796.265	712.065.343.140			Sin observaciones
	391	1.098.196.395.947	1.023.719.128.192	1.061.001.341.542	REPORTE SICO-SIAF.		Sin observaciones


AFD CARLOS GIMÉNEZ
 Coordinador de Presupuesto




Principales Conclusiones

En líneas generales y considerando el escenario internacional relativamente complejo, y una situación regional contractiva, dentro del cual el sistema financiero nacional ha venido desarrollando sus actividades, incluida la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD), los resultados reflejados en los indicadores de desempeño del año 2016 pueden considerarse como auspiciosos.

De manera sumaria se puede mencionar que el nivel de participación de la AFD en la cartera total de créditos del sistema financiero nacional se ha incrementado de manera real. Esto último considerando el incremento de la cartera de créditos de la AFD, en comparación al año anterior, a pesar de una disminución de la cartera total de créditos del sistema financiero, esto último podría ser un indicador de comportamientos prudentes, por parte de los agentes económicos, asociados a la coyuntura económica del periodo analizado.

En relación a los desembolsos de créditos de la AFD, discriminados por sectores productivos, el sector inmobiliario ha registrado una ligera desaceleración, al igual que sectores como las microempresas, agrícola y transporte de cargas. En contrapartida, los recursos financieros disponibles fueron recanalizados a sectores como la de servicios, industrial, comercial y ganadero, los que han registrado incrementos significativos, permitiendo un balance final con niveles aceptables de colocación de créditos.

En cuanto al programa “Competitividad e Innovación” (de acción), objeto de esta evaluación, la misma es considerada estratégica por responder en mayor medida a la misión y visión de la institución, además concentra la mayor cantidad de recursos financieros. En cuanto a su nivel de ejecución, la misma puede ser considerada razonable y acorde a las expectativas generadas a inicio del año fiscal y en función a la coyuntura económica por la que atravesó el país en el año 2016.


AFD CARLOS GIMÉNEZ
 Coordinador de Presupuesto



INFORME DE INDICADORES POR ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA

Ministerio: AGENCIA FINANCIERA DE DESARROLLO

Programa: COMPETITIVIDAD E INNOVACIÓN

Tipo: 2 Programa: 1 Subprograma: 0 Proyecto: 0

Indicador	Año Base	Año	Meta	Universo	Avance	Meta % Universo	Avance % Meta	Avance % Universo
<u>Tipo Ind.:</u> DESEMPEÑO - RESULTADO - EFICACIA 387 - Porcentaje de participación en el sistema financiero en el año t	2015	2016 2017	3.163.184.613.672 3.570.619.299.054	73.759.841.695.067 86.160.728.371.147	2.947.185.032.570 0	4 4	93,17 ,00	4,00
<u>Periodicidad:</u> ANUAL								
<u>Tipo Ind.:</u> DESEMPEÑO - PRODUCTO - EFICACIA 388 - Porcentaje de recursos financieros otorgados a las ifis en el año t, respecto al total de recursos financieros disponibles para préstamos al inicio del año t.	2015	2016 2017	1.004.577.071.141 1.292.391.085.466	1.035.646.465.094 1.360.411.668.912	1.037.284.117.075 0	97 95	103,26 ,00	100,16
<u>Periodicidad:</u> ANUAL								
<u>Tipo Ind.:</u> DESEMPEÑO - PRODUCTO - EFICACIA 389 - Porcentaje de recursos financieros otorgados a las ifis destinados al sector vivienda en el año t, respecto al total de recursos financieros disponibles para el sector vivienda al inicio del año t.	2015	2016 2017	355.226.737.527 471.382.643.278	362.476.262.783 476.144.084.119	325.218.773.935 0	98 99	91,55 ,00	89,72
<u>Periodicidad:</u> ANUAL								
<u>Tipo Ind.:</u> DESEMPEÑO - PRODUCTO - EFICACIA 390 - Porcentaje de recursos financieros otorgados a las ifis destinados al sector productivo en el año t, respecto al total de recursos financieros disponibles para el sector productivo al inicio del año t.	2015	2016 2017	659.706.798.265 875.424.908.945	673.170.202.311 884.267.584.793	712.065.343.140 0	98 99	107,94 ,00	105,78
<u>Periodicidad:</u> ANUAL								
<u>Tipo Ind.:</u> DESEMPEÑO - PROCESO - ECONOMIA 391 - porcentaje de recursos financieros ejecutados en el año t respecto al total de recursos financieros asignados al inicio del año t	2015	2016 2017	1.023.719.128.192 1.353.515.378.892	1.077.599.082.307 1.409.911.853.012	1.061.001.341.542 0	95 96	103,64 ,00	98,46
<u>Periodicidad:</u> ANUAL								




AFD CARLOS GIMÉNEZ
Coordinador de Presupuesto

7 (Sete) -

**CRÉDITOS PARA EL DESARROLLO
DEL PARAGUAY**

Herib Campos Cervera e/ Juan XXIII
y Aviadores del Chaco
Edificio Australia 3° y 4° Piso
Telefax: (595 21) 606 020 (R.A.)
Asunción - Paraguay



Asunción, 21 de febrero de 2017

AFD/GAO N° 035/2017

**SEÑOR
OSCAR LOVERA, DIRECTOR
DIRECCIÓN GENERAL DE PRESUPUESTO
SUBSECRETARIA DE ESTADO DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
MINISTERIO DE HACIENDA
PRESENTE**

Tengo el agrado de dirigirme a Usted, en relación al Art. N° 252 del Decreto N° 4774, punto b), por el cual se reglamenta la Ley N° 5554 del 05 de enero de 2016, "Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el ejercicio fiscal 2016".

Al respecto, se remite los Indicadores de Desempeño 2016 de la Agencia Financiera de Desarrollo así como el Informe de Indicadores por Estructura Presupuestaria.

Sin otro particular, aprovecho la oportunidad para saludarlo muy atentamente.


CARLOS GIMÉNEZ
Coordinador Institucional
Agencia Financiera de Desarrollo




DAISI GONZÁLEZ
Encargada de Despacho
Gerencia de Adm. y Operaciones

MINISTERIO DE HACIENDA
S.I.M.E. N° 12720 / 17



