



TETĀ VIRU  
MOHENDAPY  
Motenondcha

Ministerio de  
HACIENDA

 GOBIERNO  
NACIONAL



# BALANCE ANUAL DE GESTIÓN PÚBLICA

## 2019

Asunción, 13 de febrero de 2020

Nota AFD N° 192/2020

**SEÑOR MINISTRO:**

*Referencia: Balance de Gestión Pública 2019 (BAGP).*

De nuestra consideración:

Nos dirigimos a V.E., a los efectos de dar cumplimiento a lo establecido en el artículo 117 de la Ley N° 6.258/2019 "QUE APRUEBA EL PRESUPUESTO GENERAL DE LA NACIÓN PARA EL EJERCICIO FISCAL 2019", y en el artículo 286 de su Decreto Reglamentario N° 1.145/2019.

Al respecto, conforme a las disposiciones establecidas en la mencionada normativa, se remite adjunto el Balance Anual de Gestión Pública (BAGP), el cual contiene información de enero a diciembre del Ejercicio Fiscal 2019, y el reporte PRIEVA012 "Avance de Control y Evaluación Resumido".

Sin otro particular, hacemos propicia la oportunidad para saludar a V.E. con nuestra mayor consideración y respeto.

MARÍA FERNANDA CARRÓN  
Miembro del Directorio  
A003676

AGENCIA FINANCIERA DE DESARROLLO  
**AFD**

JOSÉ MACIEL  
Presidente  
A003677

**A su Excelencia,  
DON BENIGNO LÓPEZ, Ministro  
Ministerio de Hacienda  
E. S. D.**



TETÁ VIRU MOMENDAPY  
Ministerio de Hacienda

**TETÁ REKUÁI**  
**GOBIERNO NACIONAL**

**Metas Comprometidas logradas**

**Gestión Alcanzada**

Resultados

Ciudadanía

Resultados

**BAGP**

Ciudadanía

Transparencia

Información Pública

**BAGP**

**Transparencia**

**BAGP**

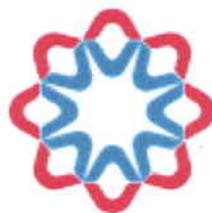
Información Pública

**Balance Anual de Gestión Pública**

**2019**

**BAGP**

Principales Resultados



**PpR**

Presupuesto por Resultados

# AGENCIA FINANCIERA DE DESARROLLO

## ÍNDICE

<b>Contenido</b>	
SIGLAS.....	3
PRESENTACIÓN .....	4
I INTERVENCIÓN DE LA ENTIDAD.....	5
I.1 Rol de la Entidad y su vinculación con los Planes .....	5
I.2 Identificación de la Población Beneficiaria de la Entidad.....	5
II SEGUIMIENTO AL CUMPLIMIENTO DEL COMPROMISO INSTITUCIONAL 2019 .....	6
III RESULTADOS DE LA GESTION INSTITUCIONAL.....	6
II.1 Logros alcanzados por la Entidad .....	6
II.2 Principales Informaciones Complementarias de la Entidad.....	11
➤ Préstamos.....	11
➤ Actividades Crediticias por Mes.....	11
➤ Servicio de la Deuda Pública.....	12
ANEXO I.....	14
➤ Principales Logros Obtenidos por Estructura Programática .....	14
➤ Tipo de Presupuesto: 2 – Programas de Acción .....	14
➤ Tipo de Presupuesto: 3 – Programas de Inversión.....	18
➤ Tipo de Presupuesto: 4 – Servicio de la Deuda Pública .....	19
ANEXO II.....	20
➤ Asistencia Monetaria (Transferencias).....	20
ANEXO III .....	21
➤ Recursos Humanos .....	21

## SIGLAS

<b>AFD:</b>	Agencia Financiera de Desarrollo
<b>BCP:</b>	Banco Central del Paraguay
<b>BID:</b>	Banco Interamericano de Desarrollo
<b>FGD:</b>	Fondo de Garantía de Depósito
<b>FONACIDE:</b>	Fondo Nacional de Inversión Pública y Desarrollo
<b>IFIs:</b>	Instituciones Financieras Intermediarias
<b>INCOOP:</b>	Instituto Nacional de Cooperativismo
<b>IPS:</b>	Instituto de Previsión Social
<b>MH:</b>	Ministerio de Hacienda
<b>MIC:</b>	Ministerio de Industria y Comercio
<b>MIPYMES:</b>	Micros, Pequeñas y Medianas Empresas
<b>PIB:</b>	Producto Interno Bruto
<b>PND:</b>	Plan Nacional de Desarrollo Paraguay 2030
<b>PYMES:</b>	Pequeñas y Medianas Empresas
<b>BVPASA:</b>	Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.
<b>STF:</b>	Sistema de Transferencia Fiduciaria Electrónica



## PRESENTACIÓN

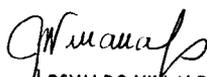
La Agencia Financiera de Desarrollo (AFD), con personería jurídica de derecho público, autónoma y autárquica, desempeña las funciones de:

- a) única banca pública de segundo piso;
- b) único organismo ejecutor de los convenios de préstamos o donaciones para la financiación de proyectos y programas de desarrollo a través de la actividad de intermediación financiera del Estado, que cuenten con la garantía del Estado paraguayo; y,
- c) único canal de préstamos del sector público a las entidades de intermediación financiera de primer piso públicas y privadas, cooperativas supervisadas y reguladas por el Instituto Nacional de Cooperativismo del Paraguay (INCOOP) y otras entidades creadas por Ley.

La AFD se relaciona con el Poder Ejecutivo por medio del Ministerio de Hacienda y está regida por su Ley de creación, la 2.640/05, la Ley 3.330/07 que modifica los artículos de creación de la AFD y el Decreto N° 7.395/06 que reglamenta la Ley N° 2.640/05. Su misión principal, como banca pública de segundo piso, es impulsar el desarrollo económico y la generación de empleo a través de la canalización de recursos financieros y la provisión de servicios especializados al sector privado, a través de Bancos, Financieras y Cooperativas (Instituciones Financieras Intermediarias o IFIs).

La referida Ley establece que estará sometida a la supervisión de la Superintendencia de Bancos y no le será aplicable el artículo 54 “Criterios para ponderación de activos por riesgo” de la Ley N° 861/96 “General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito” ni la Resolución N° 8 del 27/11/03 del BCP y sus reglamentaciones; consecuentemente, no le es aplicable la Resolución N° 1 del 28/09/2007 del BCP, la que actualmente está en vigencia para la clasificación de activos, riesgos crediticios, previsiones y devengamiento de intereses para las entidades financieras.

El presente Informe de Gestión muestra los logros y avances obtenidos en el año 2019 en el marco de las Políticas que la actual gestión viene impulsando, entre otras ofrecer productos innovadores, acordes a los objetivos institucionales y a la demanda del mercado; consolidar a la AFD como principal banca pública orientada al desarrollo económico del país, y asegurar la sostenibilidad económica y financiera de la institución con fondos competitivos y diversificados, y una administración adecuada de los riesgos.

  
**AFD** OSVALDO VILLALBA  
 Presupuesto

  
**AFD** FERNANDO QRTIZ  
 Gerencia de Administración,  
 Desarrollo Humano y Tecnología

## I INTERVENCIÓN DE LA ENTIDAD

### I.1 Rol de la Entidad y su vinculación con los Planes

La AFD plantea contribuir con el Plan Nacional de Desarrollo Paraguay 2030 (PND Paraguay 2030) consolidándose como banca de desarrollo con autonomía real, con una buena calificación de riesgo emitida por Calificadoras de Riesgo Internacional, con procesos optimizados y tecnología de avanzada, con énfasis en las PYMES, y en la instalación de infraestructura en los sectores industrial y agro-ganadero-forestal, captando recursos diversificados, para seguir contribuyendo a la generación de empleo, la inclusión financiera y al desarrollo sostenible del país.

En otros términos, la AFD, a través de sus diferentes dependencias, canaliza fondos externos o internos provenientes de préstamos internacionales contratados con garantía del Estado paraguayo, dotaciones presupuestarias, capital propio y recursos financieros obtenidos con la emisión de bonos; a través del otorgamiento de créditos para complementar 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.

### I.2 Identificación de la Población Beneficiaria de la Entidad

Si bien la AFD es una banca de segundo piso, lo que implica que no tiene relación directa con los beneficiarios finales o sujetos de créditos, ya que canaliza recursos a través de la banca de primer piso (Bancos, Financieras, Cooperativas y una Entidad Financiera Pública), tiene por finalidad convertirse en un instrumento para la corrección de fallas de mercado, esto último en términos de garantizar la disponibilidad y el acceso a créditos de mediano y largo plazo y a tasas accesibles para los beneficiarios finales.

En este contexto, podría definirse como población potencial el segmento de mercado que demanda servicios financieros no disponibles o escasos en el sector financiero privado, con énfasis en los proyectos de desarrollo rural, para MPYMES, programas habitacionales, y otros orientados a reducir el déficit habitacional.

4 (cuatro)

## II SEGUIMIENTO AL CUMPLIMIENTO DEL COMPROMISO INSTITUCIONAL 2019

Indicador	Tipo de Indicador	Unidad de Medida	Meta	Descripción del Indicador	Avances al Cierre 2019		Detalle del avance
					Absoluto	Relativo %	
Préstamos concedidos a Instituciones Financieras Intermediarias (IFIS)	Resultado	Préstamos	2.230	Cantidad de Beneficiarios de préstamos a través de las IFIS con recursos propios AFD y provenientes de la colocación de bonos	1.580	70,85%	La meta de cantidad de préstamos otorgados se sustenta en la línea presupuestaria inicial asignada para "Inversión Financiera", específicamente para el O G 660 "Préstamos a Instituciones Financieras Intermediarias" y el promedio histórico de operaciones por producto financiero.  Los desvíos (-22% en términos generales) pueden atribuirse al comportamiento de la demanda acorde a la desaceleración económica por la que atravesó el país, el cual responde a factores exógenos a la AFD.
Préstamos concedidos a Instituciones Financieras Intermediarias (IFIS)	Resultado	Préstamos	75	Cantidad de Beneficiarios de préstamos a través de las IFIS con recursos provenientes del contrato de préstamo BID N°3354	54	72,00%	
Préstamos concedidos a Instituciones Financieras Intermediarias (IFIS)	Resultado	Préstamos	120	Cantidad de Beneficiarios de préstamos a través de las IFIS con recursos provenientes del contrato de préstamo BID N°3616	140	116,67%	
Préstamos concedidos a Instituciones Financieras Intermediarias (IFIS)	Resultado	Préstamos	275	Cantidad de Beneficiarios de préstamos a través de las IFIS con recursos provenientes del contrato de préstamo BID N°3853	331	120,36%	
<b>Total</b>			<b>2.700</b>	<b>Total</b>	<b>2.105</b>	<b>77,96%</b>	

Fuente: Informe de Desempeño - AFD CORE

Indicador	Tipo de Indicador	Unidad de Medida	Meta	Descripción del Indicador	Avances al Cierre 2019		Detalle del avance
					Absoluto	Relativo %	
Pago de Servicio de la Deuda Pública	Resultado	Porcentaje	100	Cumplimiento de los pagos de capital, interés y comisión por emisión de bonos y contratos de préstamos externos	100	100	Se han cumplido los compromisos según el calendario para el ejercicio fiscal 2019 de manera y forma oportuna

### III RESULTADOS DE LA GESTION INSTITUCIONAL

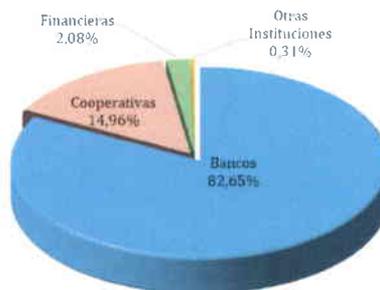
#### II.1 Logros alcanzados por la Entidad

En el año 2019 la AFD ha aprobado créditos por el equivalente aproximado de USD 226,86 Millones. El 84,19% (USD 190,99 Millones) de estos recursos ha sido canalizado a través de 13 Bancos, el 10,48% (USD 23,78 Millones) a través de 13 Cooperativas y el 5,33% (USD 12,09 Millones) a través de 5 Financieras.

La cartera de créditos de la AFD se ha incrementado en Gs. 501.196.376.437, equivalente a USD 77,6 millones, alcanzando así Gs. 5.156.736.534.296 al 31 de diciembre de 2019. Al observar la distribución por tipo de IFI, se observa que los bancos concentran el 82,6% de la cartera, las cooperativas el 15%, las financieras el 2,1% y el Fondo Ganadero el 0,3%, según se observa en el siguiente detalle:

Tipo de IFI	dic-18	dic-19	Var.%
Bancos	3.821.153.235.607	4.261.813.056.654	11,5%
Cooperativas	720.483.496.542	771.496.541.346	7,1%
Financieras	107.123.235.745	107.199.505.907	0,1%
Otras Instituciones	6.780.189.965	16.227.430.389	139,3%
<b>Total</b>	<b>4.655.540.157.859</b>	<b>5.156.736.534.296</b>	<b>10,8%</b>

Fuente: Balance General elaborado por el Departamento de Contabilidad de la GADHT al 31 de diciembre de 2019



En materia financiera, en el año 2019 se destaca la emisión y colocación de Bonos desmaterializados de la AFD por Q 760.000 millones, realizados a través de la Bolsa de Valores de Asunción S.A. (BVPASA) y el Fondo de Garantía de Depósitos del BCP. Al cierre del ejercicio fiscal 2019, los Bonos emitidos y en Circulación de la AFD totalizan Q 3.467.095 millones, siendo los inversores la Caja de Jubilaciones y Pensiones del Ministerio de Hacienda (50,5%), Instituto de Previsión Social-IPS (26,4%), Fondo de Garantía de Depósitos (23,1%) y otros a través de la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.-BVPASA (0,1%).

En cuanto a nuevos préstamos externos, se destaca la remisión al Congreso Nacional de un préstamo concesional de USD 20.000.000 otorgado a la AFD por el Fondo Verde para el Clima (GCF por sus siglas en inglés), siendo la Agencia Implementadora el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), a ser destinado a proyectos de eficiencia energética.

De igual manera, se ha gestionado y aprobado por el BID un nuevo préstamo de USD 30.000.000 para el financiamiento de inversiones para el sector agropecuario. El préstamo se encuentra en etapa de preparación para su remisión al Congreso Nacional.

Durante el ejercicio se ha continuado con los desembolsos del contrato de préstamo N° 3354/OC-PR-1, suscrito con el BID para el financiamiento de las pequeñas y medianas empresas paraguayas, a cargo de la AFD.

Asimismo, se ha continuado con los desembolsos del Contrato de Préstamo N° 3616/OC-PR entre la AFD y el BID, correspondiente al primer tramo por USD 30.000.000, bajo la Línea que se denomina “Proyecto de Mejoramiento y Ampliación de Productos Financieros Dirigidos al Sector Productivo en el Paraguay”. En este sentido, se ha realizado durante el ejercicio 2019 el desembolso de USD 9.000.000, con el objetivo de financiar inversiones productivas que utilicen recursos en actividades que incluyan adquisición de tecnología, infraestructura, riego, equipamiento, transporte, almacenamiento, acopio, compra de semovientes y cualquier otro propósito relacionado con el mejoramiento de la productividad agropecuaria.

Adicionalmente, se ha iniciado el desembolso de USD 14.500.000 correspondiente al Préstamo N° 3853/OC-PR con el BID, cuyo valor total asciende a USD 30.000.000, dirigido exclusivamente para el financiamiento de viviendas y a desarrolladores inmobiliarios.

#### **Calificación de Riesgo Crediticio**

Otro hecho relevante a mencionar es haber mantenido la calificación de riesgos por las calificadoras internacionales Moody's y S&P, obteniendo la AFD la misma calificación de la República del Paraguay en ambas entidades (Ba1 y BB+ Estable, respectivamente). La obtención de una calificación internacional es un prerequisite para realizar una emisión internacional de bonos a mediano plazo.

Asimismo, la calificadora de riesgos local, Solventa SA, ha mantenido la calificación del nivel de solvencia de la AFD en AA+py con tendencia “Fuerte”, según la revisión realizada al 30/09/2019. La calificación asignada a la AFD “Corresponde a aquellas entidades que cumplen con políticas de administración del riesgo y cuentan con una alta capacidad de pago, la cual no se vería afectada en forma significativa ante posibles cambios en el ente, en la industria a que pertenece o en la economía”.

#### **Negocios Fiduciarios**

La Gerencia de Fiducias es un área que se encuentra abocada a cumplir con los servicios especializados de la AFD mediante proyectos de alto impacto económico y social buscando siempre la permanente innovación.

En ese sentido, se ha continuado con la ejecución de cuatro negocios fiduciarios, los cuales se citan a continuación con sus respectivos montos administrados al cierre del año 2019:

<b>Resumen de patrimonios administrados al cierre del año 2019</b>		
<b>Negocios Fiduciarios</b>	<b>Guaraníes</b>	<b>Dólares Americanos</b>
Fideicomiso de Administración y Pagos "Fondo para la Excelencia de la Educación y la Investigación"	293.339.821.363	4.061.584,61
Fideicomiso de Administración y Pagos "Fondo de Garantía y Liquidez para Contratos de Participación Público – Privada"	147.675.590.230	0
Fideicomiso de Administración y Pagos "Secretaría Nacional de la Vivienda y el Hábitat (SENAVITAT)"	4.664.545.920	0
Encargo Fiduciario de Administración y Pagos "Instituto de Previsión Social" (*)	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>445.679.957.513</b>	<b>4.061.584,61</b>

(\*) Con relación al "Encargo Fiduciario IPS" es importante indicar que el mismo tiene como finalidad recibir recursos financieros del IPS, para que los mismos sean traspasados a las instituciones financieras en el marco de las operaciones de financiación. Asimismo, debe recibir pagos o devoluciones de préstamos para ser transferidos al IPS, por tanto, el saldo equivalente a cero (0) significa que todas las operaciones fueron traspasadas tal como se menciona en la finalidad.

Asimismo, por la gestión realizada en su calidad de fiduciario, la AFD ha recibido la remuneración estipulada en los contratos fiduciarios, que en el periodo 2019 se compone del siguiente detalle:

<b>Resumen de las remuneraciones fiduciarias al cierre del año 2019</b>	
<b>Negocios Fiduciarios</b>	<b>Montos en ¢ (IVA incluido)</b>
Fideicomiso de Administración y Pagos "Fondo para la Excelencia de la Educación y la Investigación"	3.761.684.350
Fideicomiso de Administración y Pagos "Fondo de Garantía y Liquidez para Contratos de Participación Público – Privada"	437.548.111
Fideicomiso de Administración y Pagos "Secretaría Nacional de la Vivienda y el Hábitat (SENAVITAT)"	0
Encargo Fiduciario de Administración y Pagos "Instituto de Previsión Social"	130.250.000
<b>TOTALES</b>	<b>4.329.482.461</b>

Es importante destacar que en el periodo 2019 se ha implementado el "Sistema de Solicitud de Transferencia Fiduciaria Electrónica (STF)". En ese sentido, este sistema ha posibilitado que las Unidades Ejecutoras de programas y proyectos aprobados por el Consejo de Administración del Fondo para la Excelencia de la Educación y la Investigación, tales como el CONACYT, el MEC, ANEAS y el MH, puedan realizar sus solicitudes de transferencia de recursos financieros directamente a través de la plataforma, agilizando así los procesos de pagos. Entre otros beneficios, se ha prescindido del tiempo en el traslado físico de los documentos, se ha disminuido el margen de error al tener procesos automatizados, se ha ahorrado en papelería y combustible para traslados de documentos, etc.

Así también, es oportuno exponer los montos que fueron procesados en el área durante el año 2019:

<b>Resumen de transferencias realizadas por Negocios Fiduciarios en el Año 2019</b>		
<b>Negocios Fiduciarios</b>	<b>Guaraníes</b>	<b>Dólares Americanos</b>
Fideicomiso de Administración y Pagos "Fondo para la excelencia de la Educación y la Investigación"	392.671.270.067	27.059,39
Encargo Fiduciario de Administración y Pagos "Instituto de Previsión Social"	39.281.561.605	0
Fideicomiso de Administración y Pagos "Fondo de Garantía y Liquidez para Contratos de Participación Público – Privada"	67.326.194.751	0
Fideicomiso de Administración y Pagos "Secretaría Nacional de la Vivienda y el Hábitat (SENAVITAT)"	1.068.480.000	0
<b>TOTALES</b>	<b>500.347.506.423</b>	<b>27.059,39</b>

En el cuadro precedente se observa que durante el año 2019 se han procesado pagos por más de Gs. 500 mil millones, entre los distintos negocios fiduciarios administrados por la AFD en su calidad de Fiduciario, siendo el "Fideicomiso del Fondo para la Excelencia de la Educación y la Investigación" el negocio fiduciario con mayor volumen de operaciones y donde la AFD, a través de la Gerencia de Fiducias se encuentra vinculada a un total de 13 programas y/o proyectos, los cuales han sido objeto de "Convenios de Pago" entre las Unidades Ejecutoras y nuestra Institución.

En el negocio fiduciario mencionado, desde su constitución en el año 2014, se han realizado pagos por un importe total de Gs. 1.679.469.491.123, de los cuales un total de Gs. 392.671.270.067 corresponde al año 2019.

En este mismo contexto, cabe mencionar que para el periodo 2019 se han recibido transferencias del Ministerio de Hacienda por Gs. 454.715.297.526 en concepto de aportes del Fideicomitente, totalizando así Gs. 1.922.739.613.654 que la Gerencia de Fiducias ha administrado hasta la fecha de este informe.

En el siguiente cuadro se puede observar el detalle de los trabajos realizados para las transferencias procesadas en el periodo 2019 con respecto al Fideicomiso para la Excelencia de la Educación y la Investigación:

<b>DETALLE DEL PERIODO 2019</b>	
STF procesadas	2.657
Ordenes de Transferencias procesadas	1.578
Monto procesado (Gs.)	392.671.270.067
Comprobantes de retención procesados	10.025

Por otro lado, en el encargo fiduciario con el IPS se han mantenido los tres (3) acuerdos específicos hasta 31 de diciembre de 2019, en los cuales figuran los acuerdos con el Sudameris Bank SAECA, el Banco Continental SAECA y el Banco Familiar SAECA. En este negocio fiduciario, para el año 2019 se han realizado operaciones

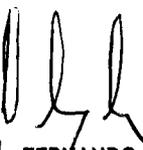


por importe de Gs. 39.281.561.605. Al mismo tiempo, cabe mencionar que el total acumulado de las operaciones desde el momento de la constitución de este negocio fiduciario en el año 2015 hasta la fecha de cierre del 2019 asciende a Gs. 184.724.156.467.

Igualmente, el Fideicomiso con SENAVITAT tiene como objetivo realizar pagos y/o transferencias de recursos financieros a las Instituciones Financieras o Cooperativas de Ahorro y Crédito conforme a instrucciones recibidas por el Fideicomitente para cumplir con la finalidad de este negocio fiduciario. En el periodo 2019 se han realizado las primeras solicitudes de transferencias totalizando así Gs. 1.068.480.000 correspondiente a 24 solicitudes recibidas.

Finalmente, el Fideicomiso de Administración y Pagos del “Fondo de Garantía y Liquidez para Contratos de Participación Público – Privada” ha recibido depósitos en su cuenta fiduciaria que, en el periodo informado asciende a Gs. 67.564.685.093. Estos depósitos fueron realizados por la Sociedad de Objeto Específico (SOE), Rutas del Este SA, en cumplimiento al contrato N°1/2017 proveniente de las recaudaciones de peajes y que en el 2019 ha generado intereses en caja de ahorro por valor de Gs. 151.646.069. Asimismo, se han realizado inversiones en Certificados de Depósito de Ahorro del Banco Nacional de Fomento generando ganancias por valor de Gs. 990.000.018 y en Bonos del Tesoro que ha generado intereses por valor de Gs. 2.243.185.000 en este periodo. En resumen, este fideicomiso desde sus inicios en el año 2017 hasta el cierre del año 2019 ha recibido en la cuenta fiduciaria Gs. 147.680.827.093 por depósitos y ha ganado en intereses Gs. 3.384.831.087, tanto en la caja de ahorro como por inversiones realizadas.

  
FAFD OSVALDO VILLALBA  
Presupuesto

  
FAFD FERNANDO ORTIZ  
Gerencia de Administración,  
Desarrollo Humano y Tecnología

## II.2 Principales Informaciones Complementarias de la Entidad

### ➤ Préstamos

Crédito	Metas de Préstamos 2019 (En cantidad)	Préstamos otorgados (En cantidad)	<sup>1/</sup> Justificación	Metas de Préstamos 2019 (En G.)	Préstamos desembolsados 2019 (En G.)	<sup>1/</sup> Justificación
PROCRECER	38	30	La meta de cantidad de préstamos otorgados se sustenta en la línea presupuestaria inicial asignada para "Inversión Financiera", específicamente para el O.G. 660 "Préstamos a Instituciones Financieras Intermediarias" y el promedio histórico de operaciones por producto financiero.	477.566.894.972	380.360.519.762	La meta financiera de préstamos otorgados se sustenta en la línea presupuestaria inicial asignada para "Inversión Financiera", específicamente para el O.G. 660 "Préstamos a Instituciones Financieras Intermediarias" y el promedio histórico de operaciones por producto financiero.
MICASA	1000	859		420.258.867.575	252.057.850.494	
PRIMERA VIVIENDA	950	715		248.334.785.385	146.041.451.142	
FIMAGRO	300	226		171.924.082.190	126.827.463.645	
PROCAMPO	40	29		171.924.082.190	100.030.209.730	
MICREDITO	20	16		114.616.054.793	82.386.714.645	
PROPYMES	130	63		191.026.757.989	61.246.275.740	
PROCOOP	150	109		57.308.027.397	35.157.496.112	
FINANCIAMIENTO DE BONOS	8	8		19.102.675.799	20.000.000.000	
PROREGADIO	4	2		27.698.879.908	12.640.473.000	
PROEDUC	40	36		4.775.668.950	3.799.286.979	
RENEGOCIACION AGROPECUARIA	4	3		1.910.267.580	1.470.012.052	
PROINFRA	6	3		1.910.267.580	969.040.220	
MI IRA.CASA	10	6	1.910.267.580	889.856.759		
<b>Total</b>	<b>2700</b>	<b>2105</b>		<b>1.910.267.579.888</b>	<b>1.223.876.650.280</b>	Los desvíos (-36% en términos generales) pueden atribuirse al comportamiento de la demanda acorde a la desaceleración económica por la que atravesó el país en el ejercicio fiscal 2019, el cual responde a factores exógenos a la AFD.

### ➤ Actividades Crediticias por Mes

Mes	Metas de Préstamos 2019	Préstamos otorgados	<sup>1/</sup> Motivo de los desvíos
Enero	134	166	La meta de cantidad de préstamos otorgados se sustenta en la línea presupuestaria inicial asignada para "Inversión Financiera", específicamente para el O.G. 660 "Préstamos a Instituciones Financieras Intermediarias" y el promedio histórico de operaciones por producto financiero.
Febrero	254	205	
Marzo	256	184	
Abril	156	196	
Mayo	181	114	
Junio	186	212	
Julio	186	190	
Agosto	290	210	Los desvíos (-22% en términos generales) pueden atribuirse al comportamiento de la demanda acorde a la desaceleración económica por la que atravesó el país en el ejercicio fiscal 2019, el cual responde a factores exógenos a la AFD.
Septiembre	191	163	
Octubre	319	114	
Noviembre	313	161	
Diciembre	234	190	
<b>Total</b>	<b>2700</b>	<b>2105</b>	

➤ **Servicio de la Deuda Pública**

Informaciones referentes al Tipo de Presupuesto 4 "Servicios de la Deuda".					
Ficha Pago de Préstamos					
Referencia del préstamo	Concepto	Moneda	Tipo de cambio	Fecha de Amortización	Intereses y Comisiones
BID 1968/BL-PR	INTERES/CAPITAL	Dólares Americanos	6.030,21	07/02/2019	1.614.207,16
BID 3616/OC-PR	INTERES/COMISION	Dólares Americanos	6.095,30	08/03/2019	158.623,56
BID 2150/BL-PR	INTERES/CAPITAL	Dólares Americanos	6.198,66	05/04/2019	1.591.016,88
BID 3354/OC-PR-1	INTERES/COMISION	Dólares Americanos	6.360,96	08/05/2019	201.344,38
BID 3853/OC-PR	INTERES/COMISION	Dólares Americanos	6.360,96	08/05/2019	149.239,45
BID 2639/BL-PR Y 2640/OC-PR	INTERES/COMISION	Dólares Americanos	6.360,96	08/05/2019	2.041.329,01
PRESTAMO N 2006 65 075 65	INTERES/CAPITAL	Euros	7.077,42	11/06/2019	173.975,84
BID 1968/BL-PR	INTERES/CAPITAL	Dólares Americanos	6.089,93	12/08/2019	1.582.698,63
BID 3616/OC-PR	INTERES/COMISION	Dólares Americanos	6.308,74	10/09/2019	337.292,06
BID 2150/BL-PR	INTERES/CAPITAL	Dólares Americanos	6.398,83	04/10/2019	1.576.744,41
BID 3354/OC-PR-1	INTERES/COMISION	Dólares Americanos	6.446,95	07/11/2019	289.398,89
BID 3853/OC-PR	INTERES/COMISION	Dólares Americanos	6.446,95	07/11/2019	217.112,59
BID 2640/OC-PR	INTERES/CAPITAL	Dólares Americanos	6.446,95	07/11/2019	904.570,61
BID 2639/BL-PR	INTERES/CAPITAL	Dólares Americanos	6.471,60	11/11/2019	1.088.567,18
PRESTAMO N 2006 65 075 65	INTERES/CAPITAL	Euros	7.136,07	04/12/2019	172.725,84

Informaciones referentes al Tipo de Presupuesto 4 "Servicios de la Deuda".					
Ficha Pagos por Bonos Emitidos					
Referencia del préstamo	Concepto	Moneda	Tipo de cambio	Fecha de Amortización	Intereses y Comisiones
FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS	INTERESES	Guaranies	N/A	06/02/2019	3.100.000.000,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Guaranies	N/A	25/02/2019	11.343.835.616,00
FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS	INTERESES	Guaranies	N/A	27/02/2019	2.480.000.000,00
FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS	INTERESES	Guaranies	N/A	01/03/2019	1.830.000.000,00
FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS	INTERESES	Guaranies	N/A	11/03/2019	3.050.500.000,00
INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL	INTERESES	Guaranies	N/A	26/03/2019	6.832.876.712,00
FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS	INTERESES	Guaranies	N/A	09/04/2019	3.050.000.000,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Guaranies	N/A	17/04/2019	6.183.013.699,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Guaranies	N/A	25/04/2019	9.274.520.548,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Guaranies	N/A	29/04/2019	9.723.287.671,00
FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS	INTERESES	Guaranies	N/A	03/05/2019	3.100.000.000,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Guaranies	N/A	22/05/2019	6.149.041.096,00
FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS	INTERESES	Guaranies	N/A	24/05/2019	2.480.000.000,00

Informaciones referentes al Tipo de Presupuesto 4 "Servicios de la Deuda".					
Ficha Pagos por Bonos Emitidos					
Referencia del préstamo	Concepto	Moneda	Tipo de cambio	Fecha de Amortización	Intereses y Comisiones
FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS	INTERESES	Guaranies	N/A	12/06/2019	620.000.000,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Guaranies	N/A	13/06/2019	3.108.493.151,00
INSTITUTO DE PREVISIÓN SOCIAL	INTERESES	Guaranies	N/A	14/06/2019	1.620.547.950,00
INSTITUTO DE PREVISIÓN SOCIAL	INTERESES	Guaranies	N/A	19/06/2019	1.567.123.290,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Guaranies	N/A	21/06/2019	10.820.273.973,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Guaranies	N/A	28/06/2019	9.274.520.548,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Dólares Americanos	6.190,45	28/06/2019	7.180,27
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	COMISION	Guaranies	N/A	30/07/2019	140.000.000,00
FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS	INTERESES	Guaranies	N/A	05/08/2019	3.100.000.000,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Guaranies	N/A	26/08/2019	9.075.068.493,00
FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS	INTERESES	Guaranies	N/A	26/08/2019	2.480.000.000,00
FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS	INTERESES	Guaranies	N/A	30/08/2019	1.830.000.000,00
FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS	INTERESES	Guaranies	N/A	11/09/2019	3.050.500.000,00
INSTITUTO DE PREVISIÓN SOCIAL	INTERESES	Guaranies	N/A	26/09/2019	6.250.958.904,00
FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS	INTERESES	Guaranies	N/A	09/10/2019	3.050.000.000,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Guaranies	N/A	17/10/2019	6.216.986.301,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Guaranies	N/A	24/10/2019	9.274.520.548,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Guaranies	N/A	28/10/2019	7.778.630.137,00
FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS	INTERESES	Guaranies	N/A	31/10/2019	3.100.000.000,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Guaranies	N/A	22/11/2019	6.250.958.904,00
FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS	INTERESES	Guaranies	N/A	26/11/2019	2.480.000.000,00
FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS	INTERESES	Guaranies	N/A	11/12/2019	620.000.000,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Guaranies	N/A	12/12/2019	3.091.506.849,00
INSTITUTO DE PREVISIÓN SOCIAL	INTERESES/CAPITAL	Guaranies	N/A	17/12/2019	36.629.452.050,00
INSTITUTO DE PREVISIÓN SOCIAL	INTERESES	Guaranies	N/A	19/12/2019	1.554.246.580,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Guaranies	N/A	20/12/2019	10.820.273.973,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	COMISION	Guaranies	N/A	23/12/2019	280.000.000,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES/CAPITAL	Guaranies	N/A	27/12/2019	309.274.520.548,00
BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCION S.A	INTERESES	Dólares Americanos	6.473,48	27/12/2019	7.180,27

## ANEXO I

### ➤ Logros Obtenidos por Estructura Programática

#### ➤ *Tipo de Presupuesto: 2 – Programas de Acción*

Programa: 001 – Competitividad e Innovación

**Producto:** Préstamos concedidos a instituciones financieras

En el año 2019 se han realizado 49 llamados, a través de la **Unidad Operativa de Contrataciones (UOC)** dependiente del Departamento de Servicios Administrativos de la Gerencia de Administración, Desarrollo Humano y Tecnología. De estos llamados, 15 corresponden a la modalidad de Licitación por Concurso de Ofertas (LCO), 29 a Contrataciones Directas (CD) y 5 Licitación Pública Nacional (LPN). El monto total del PAC afectado a los 49 llamados iniciados asciende a la suma de \$ 15.809.500.000, siendo el monto total adjudicado al cierre del mes de diciembre \$ 13.083.707.460

En el marco de la actualización de la estructura del organigrama de la AFD, el área de **Recursos Humanos** ha desarrollado e implementado los lineamientos para la realización de los llamados a Concurso Público de Oposición (CPO), así como llamados Internos y de Promoción, de manera a contar con el personal con el perfil requerido por las diferentes áreas de la Institución. Es así que en el año 2019 se realizaron 6 Concursos Públicos de Oposición y 2 Concursos Internos Institucionales, de los cuales 2 se han declarado desierto y un concurso se encuentra pendiente de la Certificación del Debido Proceso, arrojando como resultado 401 personas evaluadas, 3 incorporaciones y 12 personas promocionadas.

El área de **Tecnología de la Información (TI)** durante el ejercicio 2019, ha finalizado la implementación del CORE Bancario, software de gestión financiera que abarca los módulos de: Solicitudes, Préstamos, Contabilidad, Presupuesto y Tesorería. El sistema permite a las áreas mejorar los procesos y lograr una mejor eficiencia en las tareas. Durante el 2020 se estarán realizando mejoras a los diferentes procesos del CORE, buscando ser más eficientes y eficaces.

El área de **O&M** encargada de la implementación del MECIP, destaca que la institución cerró exitosamente el Ejercicio Fiscal 2019. A partir de dicho año, se definen nuevos parámetros de evaluación conforme a la Resolución de la Contraloría General de la República CGR N° 147/2019 y la Resolución de Auditoría General del Poder Ejecutivo AGPE N° 326/2019.

La Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) obtuvo una de las más altas calificaciones en la evaluación realizada por la CGR en el proceso de Evaluación y Consolidación Nacional del Grado de Madurez del Sistema de Control Interno (SCI) conforme a los nuevos parámetros del MECIP 2015.

Del total de instituciones evaluadas (150 en total), la AFD se sitúa entre las 10 mejores ocupando el puesto N°6, con un nivel de madurez “Gestionado”, con una calificación final de 3,30 conforme a la nueva matriz elaborada por la Contraloría General de la República e implementada a partir del Ejercicio Fiscal 2019.

Dicha calificación demuestra el compromiso asumido por la Institución para la instauración y consolidación del Sistema de Control Interno que entre otros aspectos busca promover la efectividad, eficiencia y economía de las operaciones y la calidad de los servicios, proteger y conservar los recursos públicos contra cualquier pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidades o acto legal, así como el cumplimiento de las leyes, reglamentos y otras normas gubernamentales.

La utilidad del ejercicio se incrementó en 57,6% con relación a la obtenida en el ejercicio fiscal 2018. El importe asciende a la suma de ¢ 74.806 millones, según se expone en el cuadro N°1:

**Cuadro N° 1 - Resultado del Ejercicio.**

Mes/Año	2018		2019		Var. %**
	Acumulado	Var. %*	Acumulado	Var. %*	
Ene	4 611 217 900	-	5 762 789 456	-	25,0%
Feb	10 004 504 332	117,0%	12 069 913 596	109,4%	20,6%
Mar	15 537 843 826	55,3%	20 074 251 939	66,3%	29,2%
Abr	20 398 999 279	31,3%	28 251 661 931	40,7%	38,5%
May	27 591 885 727	35,3%	35 087 289 872	24,2%	27,2%
Jun	29 926 957 702	8,5%	39 964 709 087	13,9%	33,5%
Jul	34 387 897 178	14,9%	45 294 851 459	13,3%	31,7%
Ago	38 890 454 774	13,1%	55 679 289 305	22,9%	43,2%
Sep	42 415 170 247	9,1%	62 582 258 970	12,4%	47,5%
Oct	47 770 346 622	12,6%	72 499 154 838	15,8%	51,8%
Nov	51 749 048 650	8,3%	79 649 557 627	9,9%	53,9%
Dic	47 456 945 121	-8,3%	74 806 980 683	-6,1%	57,6%



Fuente: Balance General elaborado por el Departamento de Contabilidad de la GADT.

\* En relación al mes anterior.

\*\* En relación al mismo mes del año anterior

Con relación a los ingresos del ejercicio fiscal 2019, generado por los créditos otorgados a las IFIs, se ha registrado un total de ¢ 806.599.560.307 y USD 49.984.344,2 en concepto recuperación de capital e interés, cuyos importes han variado 20,4% y 7,8% respectivamente. Cuadro N° 2 y 3.

**Cuadro N° 3 – Recuperación de Créditos – ¢.**

Mes	2018	2019	Var. %
	Cap + Int	Cap + Int	
ENERO	51.468.718.794	63.688.605.325	23,7%
FEBRERO	55.987.663.108	60.257.674.707	7,6%
MARZO	47.287.817.882	74.406.799.174	57,3%
ABRIL	50.045.431.527	63.675.113.408	27,2%
MAYO	52.869.587.637	62.728.646.055	18,6%
JUNIO	52.474.829.191	61.399.168.658	17,0%
JULIO	50.658.202.442	62.439.139.513	23,3%
AGOSTO	60.553.271.909	69.859.148.574	15,4%
SETIEMBRE	63.903.043.560	85.731.940.104	34,2%
OCTUBRE	52.645.971.389	67.750.151.481	28,7%
NOVIEMBRE	69.686.433.270	62.237.142.964	-10,7%
DICIEMBRE	62.611.475.347	72.426.030.344	15,7%
<b>Total</b>	<b>670.192.446.056</b>	<b>806.599.560.307</b>	<b>20,4%</b>
<b>Promedio</b>	<b>55.849.370.505</b>	<b>67.216.630.026</b>	

Fuente: Elaboración propia con reportes del Área de Tesorería





**Cuadro N° 4 – Recuperación de Créditos – USD.**

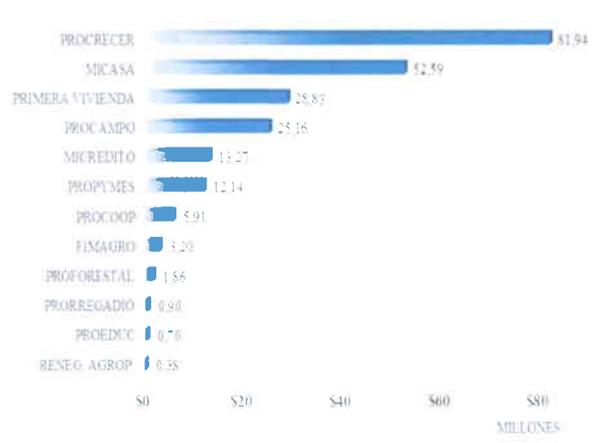
Mes	2018	2019	Var. %
	Cap + Int	Cap + Int	
ENERO	3.064.626	1.847.909	-39,7%
FEBRERO	2.894.363	2.323.898	-19,7%
MARZO	3.965.367	4.393.968	10,8%
ABRIL	5.168.864	7.339.570	42,0%
MAYO	3.819.218	4.229.747	10,7%
JUNIO	4.221.887	4.602.895	9,0%
JULIO	1.953.977	3.674.586	88,1%
AGOSTO	4.363.621	2.866.345	-34,3%
SEPTIEMBRE	2.201.929	2.786.642	26,6%
OCTUBRE	5.012.126	7.452.018	48,7%
NOVIEMBRE	2.921.013	2.069.872	-29,1%
DICIEMBRE	6.790.392	6.396.895	-5,8%
<b>Total</b>	<b>46.377.381,8</b>	<b>49.984.344,2</b>	<b>7,8%</b>
<b>Promedio</b>	<b>3.864.782</b>	<b>4.165.362</b>	

Fuente: Elaboración propia con reportes del Área de Tesorería

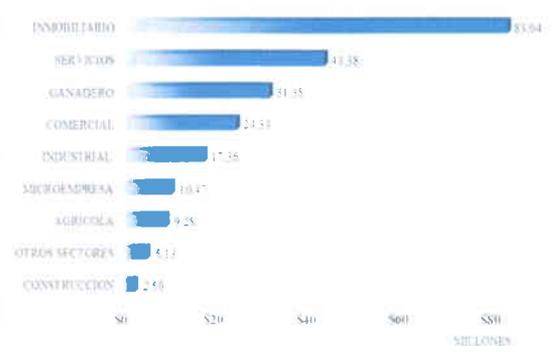


Durante el ejercicio fiscal 2019 la AFD ha realizado aprobaciones de solicitudes de préstamos por un monto total de USD 226.867.131, las que se encuentran distribuidas de la siguiente manera:

APROBACIONES POR PRODUCTO	
PRODUCTO	TOTAL APROBADO
PROCRECER	\$81.943.345
MICASA	\$52.593.344
PRIMERA VIVIENDA	\$28.826.131
PROCAMPO	\$25.157.348
MICREDITO	\$13.267.479
PROPYMES	\$12.140.346
PROCOOP	\$5.908.261
FIMAGRO	\$3.196.550
PROFORESTAL	\$1.861.545
PRORREGADIO	\$900.000
PROEDUC	\$697.377
RENEGOCIACION AGROPECUARIA	\$375.407
<b>Total general</b>	<b>\$226.867.131</b>



APROBACIONES POR SECTORES	
SECTORES	TOTAL APROBADO
INMOBILIARIO	\$83.035.326
SERVICIOS	\$43.383.677
GANADERO	\$31.384.725
COMERCIAL	\$24.332.239
INDUSTRIAL	\$17.360.384
MICROEMPRESA	\$10.467.399
AGRICOLA	\$9.277.619
OTROS SECTORES ECONOMICOS	\$5.125.761
CONSTRUCCION	\$2.500.000
<b>Total general</b>	<b>\$226.867.131</b>



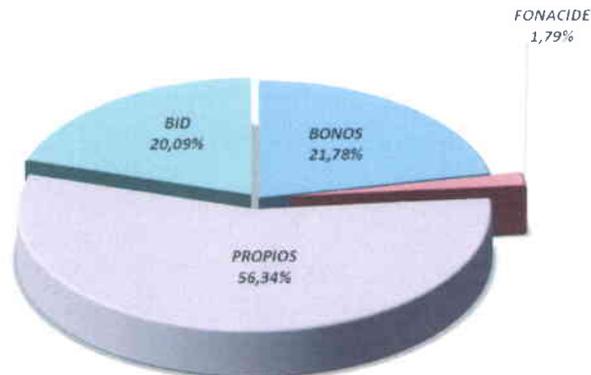
*OSVALDO VILLALBA*  
**OSVALDO VILLALBA**  
 Presupuesto

*FERNANDO ORTIZ*  
**FERNANDO ORTIZ**  
 Gerencia de Administración,  
 Desarrollo Humano y Tecnología

Para los desembolsos de los créditos a las IFI's, en el ejercicio fiscal 2019 se han utilizado recursos propios (56,34%); recursos provenientes de la Emisión de Bonos (21,78%), recursos provenientes de Contratos de Préstamos con Organismos Multilaterales-BID (20,09%) y recursos del FONACIDE (Art. 3° inciso d), de la Ley N° 4.758/2012) (1,79%). Cuadro N°4

**Cuadro N° 4 - Desembolsado en ¢ por Mes y Fuente de Financiamiento – Año 2019.**

MES	RECURSOS				TOTAL
	BONOS	FONACIDE	PROPIO	BID	
ENERO	38.224.702.553	0	6.374.534.963	40.819.512.444	85.418.749.960
FEBRERO	7.714.000.000	0	75.679.291.117	36.451.209.567	119.844.500.684
MARZO	0	0	47.826.082.228	29.067.340.701	76.893.422.929
ABRIL	0	0	51.260.237.631	17.638.807.260	68.899.044.891
MAYO	0	0	54.457.180.505	6.513.848.966	60.971.029.471
JUNIO	0	0	176.531.154.009	15.156.878.270	191.688.032.279
JULIO	0	0	64.951.411.288	1.514.753.687	66.466.164.975
AGOSTO	44.897.186.464	21.897.861.985	873.376.488	6.224.953.560	73.893.378.497
SEPTIEMBRE	27.319.463.908	11.047.885	9.712.913.434	38.175.298.770	75.218.723.997
OCTUBRE	26.823.510.687	0	1.407.552.546	35.514.309.369	63.745.372.602
NOVIEMBRE	22.849.596.123	0	123.691.817.283	5.474.154.170	152.015.567.576
DICIEMBRE	98.727.490.419	0	76.819.322.749	13.275.849.251	188.822.662.419
<b>TOTAL</b>	<b>266.555.950.154</b>	<b>21.908.909.870</b>	<b>689.584.874.241</b>	<b>245.826.916.015</b>	<b>1.223.876.650.280</b>



Se ha obtenido un avance del 70,85% sobre la programación de las metas físicas. En términos absolutos se lograron otorgar 1.580 préstamos cuya meta inicial fue de 2.230 para el ejercicio fiscal 2019. La desviación de -29,14% pueden atribuirse al comportamiento de la demanda, y la desaceleración económica atravesada por el país en el ejercicio fiscal 2019, el cual responde a factores exógenos a la AFD.

La ejecución financiera del presente programa ha sido del 59,31% del total asignado al programa, equivalente a ¢ 1.011.664.812.187.

➤ **Tipo de Presupuesto: 3 – Programas de Inversión**

Programa: 001 – Competitividad e Innovación

**Proyecto: 001 - Mejoramiento de la Productividad de las MIPYMEs a nivel nacional**

**Producto:** Préstamos concedidos a instituciones financieras.

Se ha obtenido un avance del 72% sobre la programación de las metas físicas. En términos absolutos se lograron otorgar 54 préstamos cuya meta asignada fue 75 para el ejercicio fiscal 2019. La desviación se podría atribuir a una disminución en la demanda de créditos por parte de las IFIS que se entendería como resultado de la desaceleración económica que atravesó el país durante el ejercicio fiscal 2019.

Con la finalidad de alcanzar el objetivo trazado, en el mes de noviembre el Directorio ha aprobado la modalidad de desembolso acelerado para dicho programa, que consiste en otorgar una prórroga del plazo para constitución de garantía y presentación de documentaciones por parte de las IFIS, de modo a flexibilizar los tiempos y efectuar el desembolso inmediatamente con las aprobaciones.

En términos financieros la ejecución del presente programa ha sido del 81,18% equivalente a Gs. 48.710.151.796.

**Proyecto: 002 - Mejoramiento y Ampliación de Productos Financieros al Sector Productivo**

**Producto:** Préstamos concedidos a instituciones financieras

Se ha obtenido un avance del 116,67% sobre la programación de las metas físicas. En términos absolutos se lograron otorgar 140 préstamos cuya meta asignada fue 120 para el ejercicio fiscal 2019. La desviación corresponde a una leve disminución del importe promedio de las operaciones otorgadas que permitió entregar una mayor cantidad de préstamos con el presupuesto asignado.

En términos financieros la ejecución del presente programa ha sido del 99,86% equivalente a G\$ 109.846.608.827.

**Proyecto: 003 – Mejoramiento y Desarrollo del Financiamiento de la Vivienda en Paraguay**

**Producto:** Préstamos concedidos a instituciones financieras

Se ha obtenido un avance del 120,36% sobre la programación de las metas físicas. En términos absolutos se lograron otorgar 331 préstamos cuya meta asignada fue 275 para el ejercicio fiscal 2019. La desviación corresponde a una leve disminución del importe promedio de las operaciones otorgadas que permitió entregar una mayor cantidad de préstamos con el presupuesto asignado.

En términos financieros la ejecución del presente programa ha sido del 99,74% equivalente a G\$ 87.270.155.392.

➤ **Tipo de Presupuesto: 4 – Servicio de la Deuda Pública**

Programa: 004 – Presupuesto de Programas del Servicio de la Deuda Pública

**Producto:** Pago de Servicio de la Deuda Pública.

Se han realizado los pagos correspondientes a la Deuda Pública conforme al calendario de vencimientos, cumpliendo así el 100% de los compromisos.

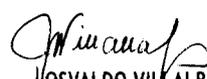
En cuanto a la ejecución financiera se ha alcanzado el 92%, equivalente a ¢ 598.303.191.566. Esta desviación se atribuye al comportamiento del tipo de cambio que en términos generales se mantuvo levemente por debajo de los niveles proyectados inicialmente.

### ANEXO II

#### ➤ Asistencia Monetaria (Transferencias)

Asistencia Monetaria							
O.G.	TP	Prog	Sub.	Institución Beneficiada o receptora de fondos	Destino del aporte	Distrito	Monto (en Guaraníes)
841	2	1	0	FUNCIONARIOS	BECAS	Asunción	43.535.941
<b>Total 841</b>							<b>43.535.941</b>
851	2	1	0	ALIDE/UNIA PRA VI	PAGO CUOTA ANUAL - ENTIDAD MIEMBRO	N/A	45.183.712
<b>Total 851</b>							<b>45.183.712</b>
852	2	1	0	VARIOS	PAGO POR CALIFICADORAS DE RIESGOS	N/A	532.370.551
<b>Total 852</b>							<b>532.370.551</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>							<b>621.090.204</b>

Fuente: Reporte de Ejecucion Presupuestaria por OG al 31/12/2019 - CRLEJE04



**OSVALDO VILLALBA**  
Presupuesto



**FERNANDO ORTIZ**  
Gerencia de Administración,  
Desarrollo Humano y Tecnología

**ANEXO III**

➤ **Recursos Humanos**

<b>Recursos Humanos</b>			
<b>Descripción</b>	<b>Mujer</b>	<b>Hombre</b>	<b>Total</b>
<b>Total Recursos Humanos Activos (a+b)</b>	<b>38</b>	<b>42</b>	<b>80</b>
<b>(*) Recursos Humanos Activos Nombrados <sup>(a)</sup></b>	<b>37</b>	<b>41</b>	<b>78</b>
<b>Recursos Humanos Contratados <sup>(b)</sup></b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>Recursos Humanos Profesionales (Nombrados y Contratados que posean Título Universitario)</b>	<b>34</b>	<b>37</b>	<b>71</b>
<b>Personal en Cargos Gerenciales (A partir de Jefe de Departamento)</b>	<b>15</b>	<b>25</b>	<b>40</b>

**Contactos:**

- ✓ Fernando Ortiz, Gerente de Administración, Desarrollo Humano y Tecnología  
Teléfono: (021) 606020 Int.: 9348 – [fortiz@afd.gov.py](mailto:fortiz@afd.gov.py)
- ✓ Osvaldo Villalba, Coordinador de Presupuesto  
Teléfono: (021) 606020 Int.: 9359 – [ovillalba@afd.gov.py](mailto:ovillalba@afd.gov.py)