Balance Anual de Gestión Pública
Fondo Ganadero

Cierre Ejercicio Fiscal 2015

TETÃ VIRU MOHENDAPY MOTENONDEHA
MINISTERIO DE HACIENDA

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

SUBSECRETARÍA DE ESTADO DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
DIRECCIÓN GENERAL DE PRESUPUESTO

FONDO GANADERO
Creciendo Juntos

GOBIERNO NACIONAL
Construyendo Juntos Un Nuevo Rumbo

Visión: "Ser la principal Institución Financiera de Desarrollo Sostenible de la cadena de valor ganadera, con énfasis en el pequeño y mediano productor".

FG-P N° 46 /2016

Asunción, 15 de febrero de 2016

Señor Ministro,

Tengo el honor de dirigirme a Vuestra Excelencia con el objeto de dar cumplimiento al pedido de informes establecidos en el Art. 241 del Decreto Reglamentario N° 2.929/2015 de la Ley N° 5.386/2015 que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el ejercicio fiscal 2015, por la cual se elabora y se presenta a la Dirección General de Presupuesto del Ministerio de Hacienda, el Balance Anual de Gestión Pública (BAGP) en forma anual.

Al respecto, se remite el Formulario de Informe de Control y Evaluación Resumido del año 2015 (PRIEVA012) del primer y segundo semestre, en forma impresa y medio magnético.

Sin otro particular hago propicia la ocasión para saludar a V.E. con mi consideración más distinguida.

FONDO GANADERO PRESIDENCIA

MARTIN MACIEL
Presidente
Fondo Ganadero

A SU EXCELENCIA
don SANTIAGO PEÑA, *Ministro*
Ministerio de Hacienda
E. S. D.

SIGLAS

AFD: Agencia Financiera de Desarrollo

BCP: Banco Central del Paraguay

Cab.: Cabeza

FG: Fondo Ganadero

Ha.: Hectárea

IFI: Instituciones Financiera Reguladas por Ley

KM.: Kilómetros

M2: Metros Cuadrado

PND: Plan Nacional de Desarrollo

Pymes: Pequeñas y Medianas Empresas

SIB: Súper Intendencia de Bancos

Un.: Unidad

PRESENTACIÓN

El Fondo Ganadero es un ente autárquico, de carácter financiero público de reconocida trayectoria en el sector ganadero, siendo la primera IFI en el otorgamiento de crédito a largo plazo acompañado de un factor importante que marca una de las fortalezas más importantes del Fondo Ganadero, "La Asistencia Técnica a las Pymes Ganaderas".

El Fondo Ganadero asume un perfil de intermediario financiero con autonomía y gestión con recursos institucionales (fuente 30).

Las principales acciones son la asistencia técnica y la asistencia crediticia para el desarrollo de la producción ganadera. Esto abarca la financiación de infraestructura, equipos, cría de animales, etc y así como toda la cadena de la producción cárnica.

VISION

"Ser la principal Institución Financiera de Desarrollo Sostenible de la cadena de valor ganadera con énfasis en el pequeño y mediano productor"

MISION

"Consolidar el desarrollo sostenible de la cadena de valor ganadera a través del financiamiento de actividades con impacto en ella cumpliendo con las mejores practicas financieras priorizando los pequeños y medianos productores"

Productos Financieros

1- **Programa de Financiamiento para el Incremento de la Producción Ganadera:**

- Retención de Vientres
- Recría y Engorde
- Genética
- Insumos y Capital Operativo
- Mejoras Fijas e Instalaciones
- Sistemas de Agua e Irrigación
- Maquinarias y Vehículos Utilitarios

2- Programa de Desarrollo de la Cadena de Valor:

- Capital de Giro
- Refacción / Construcción
- Equipos e Instalaciones
- Maquinarias y Vehículos

I CONTEXTO ESTRATEGICO DE LA ENTIDAD

I.1 Rol Estratégico de la Entidad

El Rol del FG se encuentra ampliamente conectado con el Plan Nacional de Desarrollo (PND), cuyos ejes principales de acción son:

- Reducción de la pobreza y desarrollo social
- Crecimiento económico inclusivo.

El FG tiene entre sus objetivos financiar proyectos que tiende a introducir cambios en el sistema de producción ganadero tendientes a mejorar tanto de producción y productividad, y también fortalecer la cadena de valor de la carne para asegurar la sostenibilidad de las Pymes del sector ganadero.

La asistencia técnica al productor es fundamental para orientarlo a obtener la máxima eficiencia en las inversiones que realiza con el crédito obtenido.

Esta actividad es de destacada importancia dada la atención especial dedicada a los productores de pequeños establecimientos, considerando que éstos tienen pocas oportunidades de contar con técnicos especializados que los asesoren, y que le ayuden a invertir sabiamente el crédito a cuyo acceso también tienen pocas oportunidades en el sistema financiero formal.

I.2 Análisis del Contexto del Sector donde interviene la Entidad

En cuanto al segmento meta para la asistencia crediticia y técnica, existen alrededor de 141.235 productores ganaderos. De este total, 2.880 participan activamente del sector del negocio ganadero para la exportación, encontrándose en el estrato de grandes productores con más de 1.000 cabezas de ganado que producen con calidad, y son satisfactoriamente atendidos por la banca privada.

El Fondo Ganadero puede trabajar con el estrato de medianos, pequeños, y micro productores, a fin de fortalecerlos y mejorar su productividad.

Existen 56.257 productores que se encuentran en el estrato de Pymes ganaderas; y 82.098 son micro productores que requieren de fuerte asistencia técnica y crediticia. Las Pymes ganaderas y los micro productores necesitan del tipo de crédito productivo que ofrece el Fondo Ganadero, y es el segmento al que se pretende llegar para empujarlos a los estratos más elevados mejorando sus niveles de ingreso a través de una actividad productiva sostenible.

I.3 IDENTIFICACIÓN DE LA POBLACIÓN BENEFICIARIA DE LA ENTIDAD

Identificación de la Población Potencial

Intervención Estratégica	Identificación de la Población	Cantidad	Total
Asistencia técnica y crediticia para el desarrollo del sector pecuario nacional .	Pequeños, medianos y micro productores.	860	860

- A nivel País la Población Potencial es de aproximadamente 147.320 productores de ganado bovino según estadística emitidas por SENACSA año 2014.

Identificación de la Población Objetiva

Intervención Estratégica	Identificación de la Población	Cantidad	Total
Asistencia técnica y crediticia para el desarrollo del sector pecuario nacional.	Asistencia técnica y crediticia, a pequeños, medianos y micro productores, que se tiene previsto asistir, mediante la ejecución de proyectos de inversión.	500	500

II RESULTADOS DE LA GESTION INSTITUCIONAL

II.1 Logros alcanzados por la Entidad

Los créditos aprobados en el ejercicio financiero 2015, asciende a la suma de G. 31.062 millones, que comparado con el año 2014 de G. 31.543 millones, representa una pequeña disminución del 1% en los monto concedidos, pero se menciona un aumento en la cantidad de préstamos (242 beneficiados), contra (202 beneficiados) del año 2014, conforme al siguiente resumen:

Cantidad y Monto Total de Crédito en el ejercicio 2015

Cantidad de Préstamos	**Monto en millones de Guaraníes**
242	31.062

Datos Comparativos	**Ejercicio 2014**	**Ejercicio2015**	
Destino de los Préstamos	Gs. (Millones)	Gs. (Millones)	Variación
Infraestructura y Reproductores	12.627	14.114	12%
Engorde	3.799	3.270	-14%
Retención de Animales	4.800	2.940	-38%
Capital Operativo	6.675	6.573	-1%
Refinanciaciones y Reestructuraciones	3.642	4.165	15%
Total	**31.543**	**31.062**	**-1%**

La falta de fondeo restringió la capacidad de la institución para la colocación de créditos al sector pecuario. No obstante, la meta principal en el corto y mediano plazo es incrementar considerablemente su nivel de crédito y recuperar el protagonismo que tuvo en el pasado en la asistencia al productor del sector ganadero.

II.2 Beneficiarios de la Entidad

Beneficiarios Efectivos

Productos Estratégicos	**Identificación del Beneficiario**	**Meta 2015**	**Avance 2015**
Infraestructura, Capital Operativo, Reproductores, Engorde, Retención de Animales	Dedicada a los productores de pequeños, medianos y grandes establecimientos	447	242

Las metas establecidas en el año 2015, no se alcanzaron por falta de fondeo.

ASISTENCIA TECNICA 2015

OFICINA	SUP. PREVIA	SUP.INV.	VISITA TÉCNICA	OTROS(*)	TOTAL
CENTRAL	174	34	98	104	410
REGIONAL	180	30	90	90	390
TOTAL	354	64	188	194	800

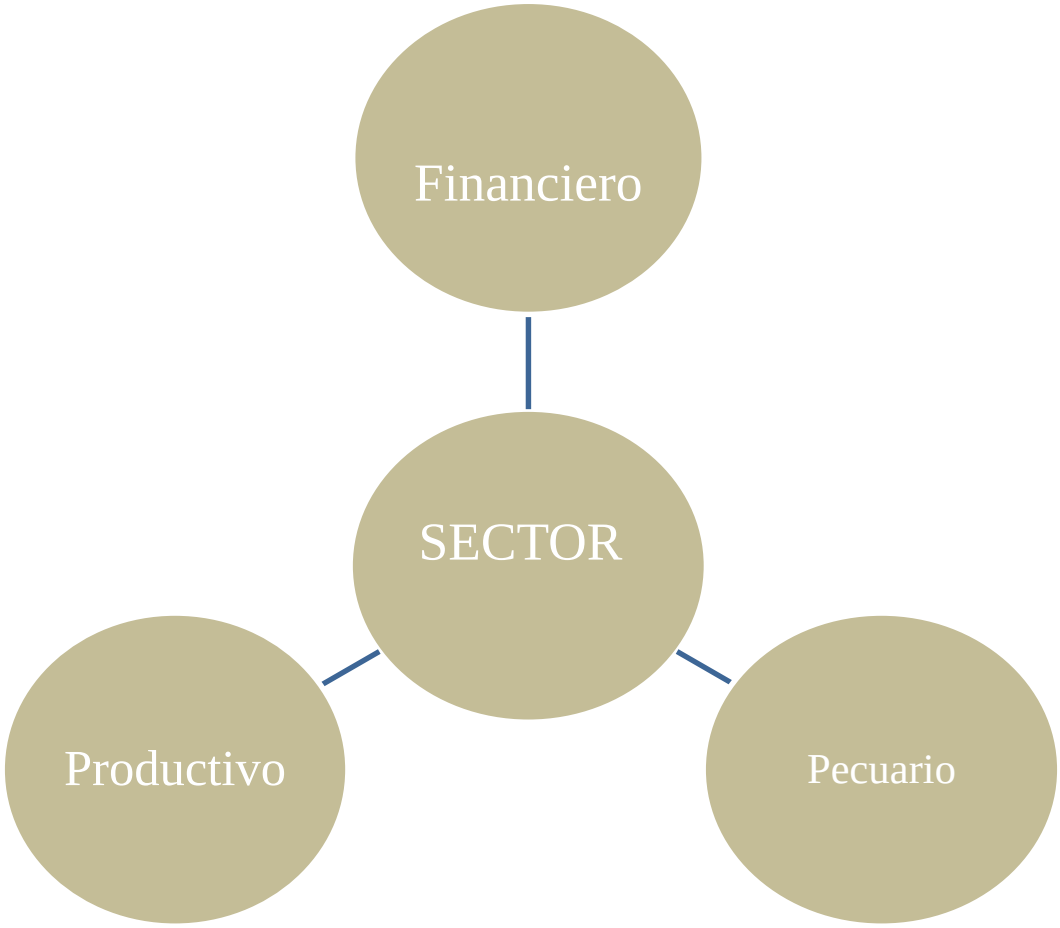
(*) Aviso de vencimiento de préstamos, visita de situación, gestión de recuperación, entrega de documentos, reunión con productores, promociones, expos, ferias.

II.3 INDICADORES DE GESTIÓN DE RECURSOS HUMANOS

Recursos Humanos

Descripción del Indicador	Fórmula del Indicador	Numerador	Denominador	%	Avance en %
Porcentaje de Profesionales de la Entidad en relación al Total de Recursos Humanos	**(Número de profesionales/Total de recursos humanos)*100**	90	141	100	64
Porcentaje del Personal Femenino que trabaja en la Entidad en relación al Total de Recursos Humanos	**(Número total de personal femenino/Total de recursos humanos)*100**	49	141	100	35
Porcentaje de Personal Femenino Capacitado en relación al Total de Recursos Humanos	**(Número total de personal femenino capacitado/Total de recursos humanos)*100**	37	141	100	26
Porcentaje de Personal Femenino en Cargos Gerenciales en relación al Total de Recursos Humanos	**(Número total de personal femenino que ocupa cargo gerencial/Total de recursos humanos)*100**	5	141	100	4

II.4 PRINCIPALES INDICADORES DEL SECTOR AL CUAL SE ABOCA LA ENTIDAD



PRINCIPALES INDICADORES DEL SECTOR

i) SECTOR PRODUCTIVO

Asistencia Técnica

Tipo de Asistencia	Bien o servicio entregado	Departamento	Beneficiarios				
			Tipo de beneficiarios	Cantidad de beneficiarios	Femenino y Persona Jurídica	Masculino	Total
Asistencia técnica y crediticia	Prestamos pecuarios y en la cadena de valor de la carne	Todos los Departamentos de la Región Oriental y Occidental	Productores pecuarios y agroindustriales	242 Prestatarios directos - Física y/o jurídica	48	194	242 Préstamos

ii) SECTOR FINANCIERO

Préstamos Otorgados

Tipo de Préstamo	Condiciones	Criterios de Elegibilidad	Cantidad de Préstamos Otorgados	Departamento
Corto y largo plazo	Hipotecarias, prendarias y a sola firma	Destinados a pequeños, medianos y grandes productores	242	Todos los Departamentos de la Región Oriental y Occidental

ACTIVIDAD CREDITICIA

Actividad Crediticia

Mes	Cantidad de Préstamos otorgados por mes	Cantidad Total de Préstamos	Cantidad total de clientes con créditos en mora	Cantidad total de clientes judicializados
Enero	6	465	25	34
Febrero	6	464	27	34
Marzo	11	447	22	36
Abril	13	446	18	37
Mayo	17	454	12	35
Junio	24	464	20	32
Julio	4	452	19	37
Agosto	14	448	19	35
Setiembre	26	451	15	36
Octubre	41	462	16	38
Noviembre	31	486	19	40
Diciembre	41	507	23	40

III DESAFIOS FUTUROS

Productos Estratégicos a ser Entregado	Meta Planificada	Unidad de Medida
Incremento de la producción ganadera de calidad: Retención de vientres, Recría y Engorde; Genética, Insumos y Capital Operativo, Mejoras fijas e Instalaciones y Materiales, Sistemas de agua e Irrigación, Maquinaria y Vehículos Utilitarios.	450	Cantidad de Prestamos
Desarrollo de la cadena de valor de la carne: Capital de giro, Reacción y/o Construcción de locales comerciales e industriales, equipos e instalaciones industriales y comerciales, maquinarias y vehículos utilitarios	200	Cantidad de Prestamos
Obtener fondeo de Organismo financiero Multilateral para la colocación de pres-tamos a los pequeños y medianos productores pecuarios	U$S 15 millones	Ley del Congreso Nacional
Modificación de la Carta Orgánica del Fondo Ganadero	Redacción del Proyecto de Ley	Ley del Congreso Nacional

ANEXO I

Principales Actividades y Resultados Obtenidos por Estructura Presupuestaria

N°	Denominación	Datos al Mes 12 del Año 2015						
		Metas de Producción				Ejecución Financiera		
	Producto	Unidad	Meta Inicial	Avance	%	Plan Financiero Anual	Ejecución Acumulada	%
426	FINANCIAMIENTO DE PRODUCTOS PECUARIOS	PROYECTOS	447	242	54,14	119.236.729.345	49.421.986.049	41,45
					Total Proyecto	119.236.729.345	49.421.986.049	41,45

Metas de Producción: La meta de producción establecida en el año 2015 no se alcanzaron por falta de fondeo. Actualmente la administración de la entidad se halla gestionando la obtención de fondeo de un organismo financiero internacional.

N°	Denominación	Datos al Mes 12 del Año 2015						
		Metas de Producción				Ejecución Financiera		
	Producto	Unidad	Meta Inicial	Avance	%	Plan Financiero Anual	Ejecución Acumulada	%
629	PAGO DEL SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA	CUOTAS	80	82	102,50	13.004.367.239	8.631.731.378	66,38
					Total Proyecto	13.004.367.239	8.631.731.378	66,38

Metas de Producción: Fue superada la meta inicial debido a las cancelaciones anticipadas de los préstamos obtenidos de la AFD, habiéndose previsto el crédito presupuestario para el efecto.

Total Entidad	132.241.096.584	58.053.717.427	43,90

ANEXO II

CANTIDAD Y MONTOS DE CREDITOS POR MES

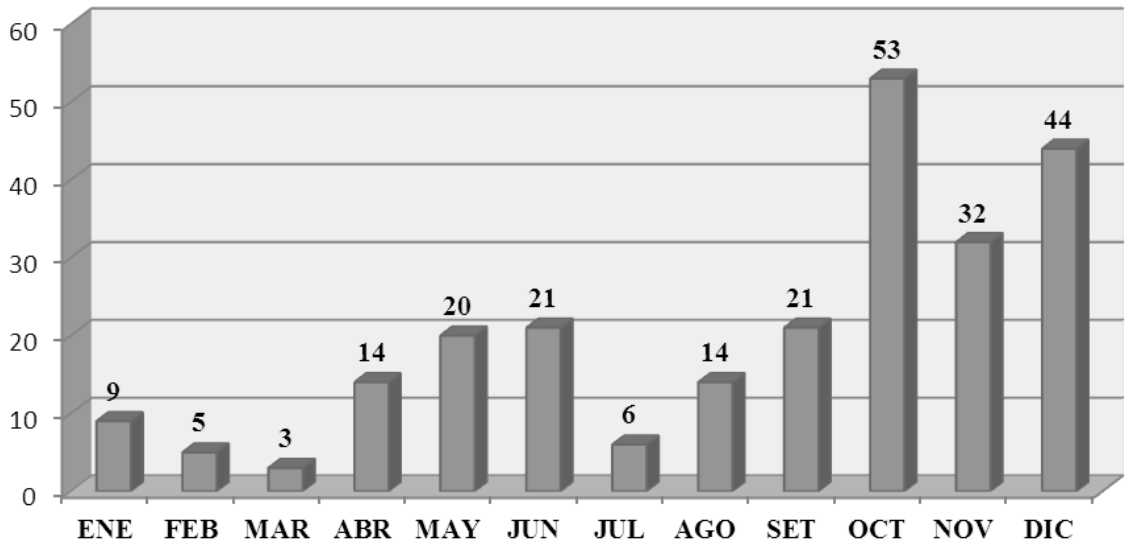
Con relación a los créditos y montos acordados en el ejercicio del año 2015, de acuerdo a la carga de datos en nuestro sistema hasta la fecha podemos constatar los siguientes:

MESES	FUENTE 30		FUENTE 20		TOTAL	
	Cant.	Monto	Cant.	Monto	Cant.	Monto
ENERO	9	2.031.000.000			9	2.031.000.000
FEBRERO	5	300.000.000			5	300.000.000
MARZO	3	320.000.000			3	320.000.000
ABRIL	14	325.000.000			14	325.000.000
MAYO	19	1.341.500.000	1	400.000.000	20	1.741.500.000
JUNIO	21	1.827.400.000			21	1.827.400.000
JULIO	6	287.000.000			6	287.000.000
AGOSTO	12	696.581.263	2	800.000.000	14	1.496.581.263
SETIEMBRE	21	1.376.000.000			21	1.376.000.000
OCTUBRE	49	3.609.090.000	4	2.545.000.000	53	6.154.090.000
NOVIEMBRE	32	1.488.718.463			32	1.488.718.463
DICIEMBRE	41	6.564.900.000	3	7.150.000.000	44	13.714.900.000
TOTAL	**232**	**20.167.189.726**	**10**	**10.895.000.000**	**242**	**31.062.189.726**

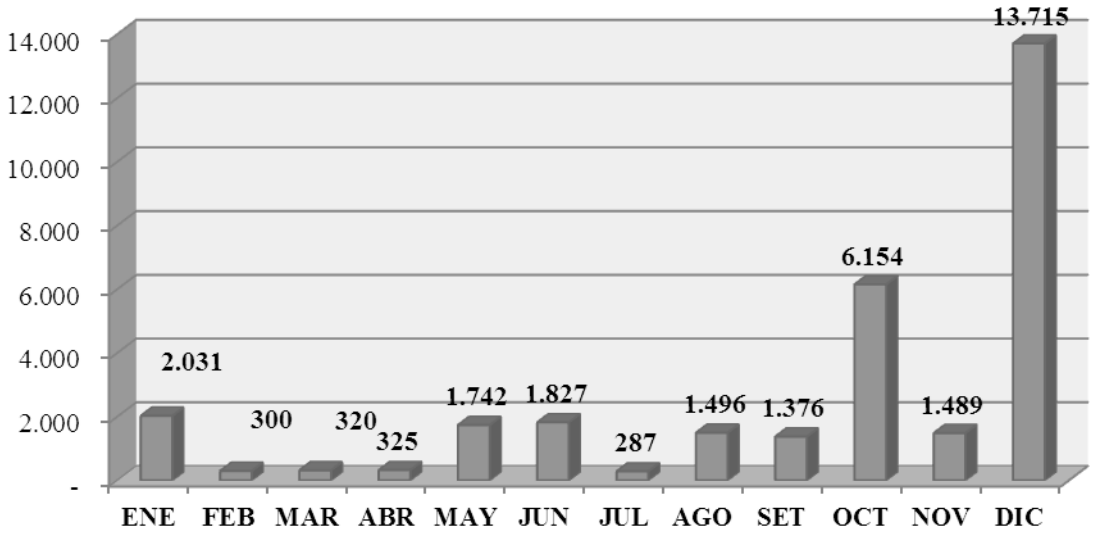
CANTIDAD Y MONTOS DE CREDITOS POR MES

Se observa en el cuadro de abajo la cantidad de créditos por mes del año 2015, siendo los meses de octubre, noviembre y diciembre los de mayor cantidad de créditos procesados.

Cantidad



Montos

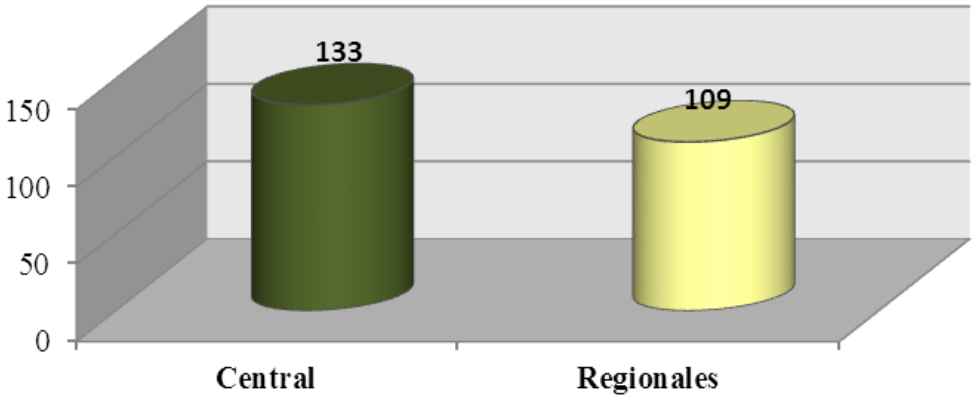


En el cuadro precedente se puede observar que en el presente año hubo meses críticos en lo referente a montos de créditos, como ser: febrero, marzo, abril y julio produciéndose repunte en los meses de octubre y diciembre siendo el pico más elevado con 13.715 millones de guaraníes.

CREDITOS POR OFICINAS

Oficinas	Prestamos			
	Cantidad	%	Monto (En miles de Gs.)	%
Concepción	43	17,77%	1.326.718.463	4,27%
San Ignacio	21	8,68%	1.791.900.000	5,77%
Ciudad del Este	14	5,79%	7.908.000.000	25,46%
Pedro Juan Caballero	12	4,96%	3.510.000.000	11,30%
Filadelfia	19	7,85%	6.028.000.000	19,41%
Central	133	54.96%	10.497.571.263	33,80%
Total	**242**	**100,00%**	**31.062.189.726**	**100,00%**

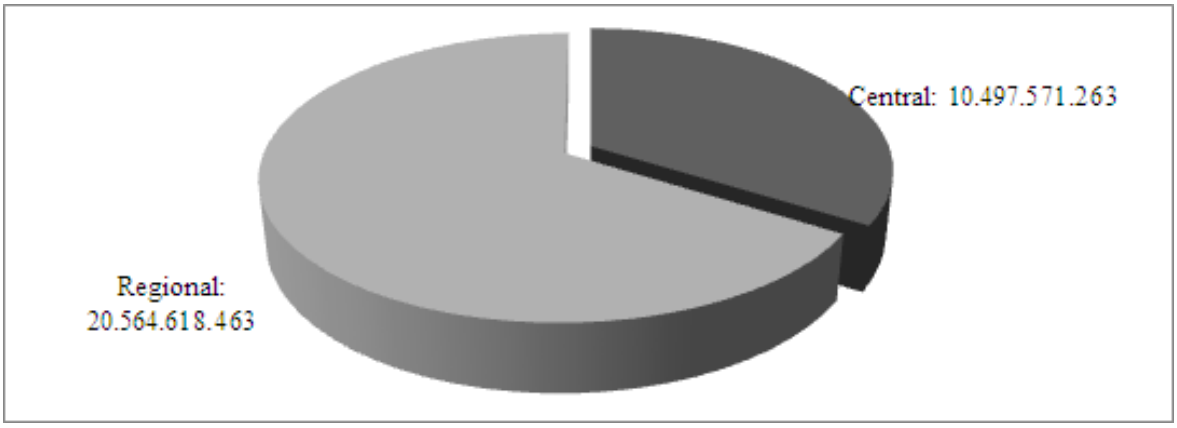
CANTIDAD



CENTRAL		REGIONALES		TOTAL	
Cantidad	**Monto (En miles de Gs.)**	**Cantidad**	**Monto (En miles de Gs.)**	**Cantidad**	**Monto (En miles de Gs.)**
133,00	10.497.571.263	**109,00**	20.564.618.463	242,00	31.062.189.726

La diferencia de cantidad de créditos entre la Oficina Central y las distintas Oficinas Regionales es de 24 créditos, produciéndose una diferencia favorable a la Oficina Central, se han acordado 133 créditos en la Oficina Central y 109 créditos en Oficinas Regionales.

MONTOS



En lo referente a montos de préstamos, G. 10.497.571.263. Corresponden a las Oficina Central, representando esto el 33.8 % en el año 2015. En relación al monto en la Oficinas Regionales corresponden un monto de G.20.564.618..463, implicando esto un porcentaje de 66.2%, del total de créditos acordados de G. 31.062.189.726.

RUBROS FINANCIADOS 2015

R U B R O S	Unidad de Medida	Cantidad
Alambrados (interno -perimetral	Km.	53
Pasturas(nuevas y recuperadas)	Ha.	900
Construcciones (vivienda y galpones)	M2	5965
Pozos-tanque bebederos	Un.	9
Aguadas (Tajamares- represas)	M2.	52500
Porcinos	Cab.	256
Bovinos de carne – reproducción y Leche	Cab.	2526
Corral, Brete, Cepo, Embarcadero, Báscula, bebederos	Un.	7
Saleros con techos	Ha.	3
Reparaciones varias(vivienda- corral-alambrado)	Un.	2