

FINADE INCUMPLE REQUISITOS AL OTORGAR RECURSOS DE BANCA PARA EL DESARROLLO

El área de Fiscalización de Servicios Económicos de la CGR realizó una auditoría para verificar el cumplimiento de la normativa aplicable a la colocación de **recursos del Fideicomiso Nacional de Desarrollo (FINADE)**, mediante la cartera de créditos vigente al 31 de diciembre de 2017, la cual se encontraba compuesta por **14.689 operaciones**, formalizadas tanto por operadores financieros como por agentes colocadores acreditados por el **Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD)**, regulados o no regulados por la SUGEF; y con un saldo principal de **¢108.662,7 millones** de colones.

El FINADE cuenta con un patrimonio autónomo de ¢163.159,2 millones -al 30 de septiembre de 2017- y fue creado en la Ley del SBD como un instrumento operativo para financiar e impulsar proyectos productivos que permitan la inclusión financiera y económica de los beneficiarios del SBD.

RESULTADOS DEL ESTUDIO

De una muestra de **166** operaciones crediticias, con un saldo principal de **¢10.588,1 millones**, al 31 de diciembre de 2017:

- En **153** expedientes de crédito (**92%**) se evidencia el **incumplimiento de al menos una condición** requerida para su otorgamiento.
- En un **13%** de los casos no documentó suficientemente la **capacidad de pago del deudor**.
- El **43%** de los casos analizados no cuentan con información suficiente que permita concluir sobre la **viabilidad** del proyecto financiado.
- En **28%** de los casos la **información** del expediente resultó ser **insuficiente** para demostrar la condición del deudor como beneficiario del SBD.
- Un **11%** de los créditos **incumplió al menos una de las condiciones financieras** relacionadas con tasa de interés, límite máximo de financiamiento, plan de inversión y plazo máximo de financiamiento.
- En un **45%** no se comprobó que se efectuara el análisis e identificación de los **posibles grupos de interés económico del deudor**.
- En un **80%** no se demostró el **seguimiento** que debe realizar el operador financiero sobre el financiamiento y el proyecto respectivo.
- Existen **1.198 operaciones de crédito** por un monto aproximado de **¢3.400 millones**, con tasas de interés otorgadas al beneficiario final que exceden la tasa de interés aprobada por el Consejo Rector en el respectivo programa de crédito, llegando incluso a ser del 43,90%.

La CGR dará seguimiento a las disposiciones correctivas emitidas en el informe, el cuál se puede acceder en el siguiente enlace: https://cgrfiles.cgr.go.cr/publico/docs_cgr/2018/SIGYD_D_2018018823.pdf

Se adjunta [audio de Roberto Jaikel](#), Gerente del área de fiscalización de Servicios Económicos.