



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



AUTORIDAD DE FISCALIZACIÓN Y CONTROL DE PENSIONES Y SEGUROS
ESTADO PLURINACIONAL DE BOLIVIA



MEMORIA
INSTITUCIONAL
2021

MEMORIA INSTITUCIONAL 2021

PUBLICACIÓN OFICIAL

**© Estado Plurinacional de Bolivia
Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS**

**Diseño y Diagramación
Unidad de Comunicación**

Año 2022

La Paz - Bolivia

ÍNDICE

| | |
|---|---------------|
| I. PRESENTACIÓN..... | 9 |
| Misión | 13 |
| Visión | 14 |
| Marco Normativo | 15 |
| II. LOGROS INSTITUCIONALES DE GESTIÓN | 19 |
| Dirección de Prestaciones..... | 20 |
| Dirección de Seguros..... | 31 |
| Dirección de Inversiones | 39 |
| III. GESTIÓN DE APOYO Y ASESORAMIENTO INSTITUCIONAL | 43 |
| Dirección Jurídica..... | 45 |
| Dirección de Tecnologías de la Información y Planificación Estratégica..... | 51 |
| Área de Atención al Ciudadano y Comunicación Institucional..... | 57 |
| Transparencia y Lucha Contra la Corrupción | 67 |
| IV. ESTADOS FINANCIEROS | 73 |

ÍNDICE DE CUADROS

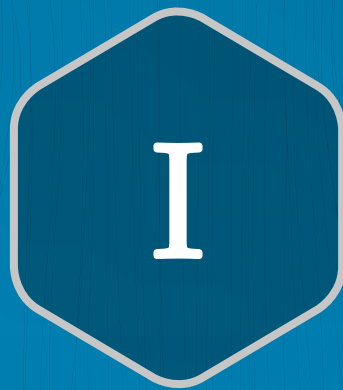
| | | |
|--------------|--|----|
| CUADRO N° 1 | Fiscalizaciones Efectuadas - Gestión 2021 | 29 |
| CUADRO N° 2 | Informes Efectuados | 30 |
| CUADRO N° 3 | Regulación Emitida Sector Seguros Gestión 2021 | 32 |
| CUADRO N° 4 | Normativa Relevante Sector Seguros Gestión 2021 | 32 |
| CUADRO N° 5 | Supervisión “Extra Situ” Sector Seguros Gestión 2021..... | 34 |
| CUADRO N° 6 | Supervisión “In Situ” Sector Seguros Gestión 2021 | 35 |
| CUADRO N° 7 | Fondo de Protección del Asegurado - FPA en dólares estadounidenses Gestión 2021 | 38 |
| CUADRO N° 8 | Actividades de la Dirección de Inversiones | 41 |
| CUADRO N° 9 | Procesos Administrativos Sancionatorios | 46 |
| CUADRO N° 10 | Logros Alcanzados | 46 |
| CUADRO N° 11 | Autorización de Nuevos Operadores | 47 |
| CUADRO N° 12 | Procesos Regulatorios | 47 |
| CUADRO N° 13 | Convenios de Cooperación Interinstitucional | 49 |
| CUADRO N° 14 | Indicadores del PEI a la Gestión 2021 | 54 |
| CUADRO N° 15 | Acciones Realizadas | 54 |
| CUADRO N° 16 | Participación en Ferias | 59 |
| CUADRO N° 17 | Socialización de la Ley N° 065 de Pensiones y la Ley N° 1883 de Seguros | 60 |
| CUADRO N° 18 | Temáticas para Habilitación de Personal | 60 |
| CUADRO N° 19 | Aprobación de Examen Anual | 61 |
| CUADRO N° 20 | Balance General del: 01/01/2021 al 31/12/2021..... | 75 |
| CUADRO N° 21 | Operadores del Mercado Asegurador | 80 |

| | | |
|--------------|---|-----|
| CUADRO N° 22 | Área Organizacional | 81 |
| CUADRO N° 23 | Cuenta Corriente Fiscal | 84 |
| CUADRO N° 24 | Libretas en la Cuenta Única del Tesoro - CUT | 85 |
| CUADRO N° 25 | Cuentas por Cobrar Corto Plazo | 86 |
| CUADRO N° 26 | Cuenta por Cobrar a Largo Plazo..... | 87 |
| CUADRO N° 27 | Resumen Activo Fijo | 90 |
| CUADRO N° 28 | Bajas de Activo Fijo..... | 91 |
| CUADRO N° 29 | Activo Intangible..... | 92 |
| CUADRO N° 30 | Obligaciones A Corto Plazo..... | 92 |
| CUADRO N° 31 | Evolución del Patrimonio | 93 |
| CUADRO N° 32 | Cuadro Resumen de Ejecución de Ingresos..... | 96 |
| CUADRO N° 33 | Transferencia del Tesoro General de la Nación | 98 |
| CUADRO N° 34 | Presupuesto de Gastos | 99 |
| CUADRO N° 35 | Resumen de la Ejecución Presupuestaria de Gastos..... | 99 |
| CUADRO N° 36 | Contratos Comodato | 101 |



Luis Alberto Arce Catacora

Presidente Constitucional del Estado Plurinacional de Bolivia



PRESENTACIÓN

PRESENTACIÓN

La Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS, presenta la **Memoria Institucional - Gestión 2021**, donde expone los principales indicadores del Sistema Integral de Pensiones (SIP) y del Mercado de Seguros, además de sus principales logros en la Gestión Institucional.

En el ámbito de la **Seguridad Social de Largo Plazo**, destaca la Devolución Parcial y Total de Aportes que realizaron las AFP, en cumplimiento a Ley N° 1392 de 08 de septiembre de 2021 y el Decreto Supremo N° 4582 de 15 de septiembre de 2021, que determinaron las modalidades y los requisitos que la ciudadanía beneficiada debía cumplir para acceder a la Devolución de Aportes, emitiendo esta Autoridad las disposiciones reglamentarias correspondientes.

Como resultado de esta medida social, se tiene que las Administradoras de Fondos de Pensiones devolvieron más de mil millones de bolivianos a 313.220 asegurados que de forma voluntaria solicitaron este Beneficio.

En el ámbito del **Mercado de Seguros** destaca el comportamiento ascendente de la Producción Directa Neta de Anulaciones que ascendió a USD. 617 millones de Dólares Estadounidenses, y los USD. 432 millones de Dólares Estadounidenses que fueron erogados por las entidades aseguradoras por el concepto de Siniestros Directos.

En materia de **Inversiones** tenemos que el valor de los **Fondos del Sistema Integral de Pensiones** alcanzó a USD. 22.562 millones de Dólares Estadounidenses, al 31 de diciembre de 2021, presentando un incremento del 7,45% respecto a la gestión anterior.

El portafolio de **Inversiones del Fondo de Renta Universal de Vejez** (FRUV), administrado por la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo, al 31 de diciembre de 2021, alcanzó los USD. 170 millones de Dólares Estadounidenses y la Cartera Vendida en Reporto a los USD. 126 millones de Dólares Estadounidenses, manteniendo así, una porción significativa de liquidez de USD. 24 millones de Dólares Estadounidenses para el pago de la Renta Dignidad.

De la misma manera, destacan las **Inversiones Admisibles** del Mercado Asegurador que, al 31 de diciembre de 2021, alcanzaron los USD. 687 millones de Dólares Estadounidenses, presentando un incremento del 4% respecto de la gestión anterior, donde las entidades de seguros generales y fianzas mantienen inversiones admisibles por USD. 184 millones y las

entidades aseguradoras y reaseguradoras de seguros de personas tienen los restantes USD. 503 millones, dentro de las cuales se encuentran las entidades de seguros previsionales.

En lo que respecta a los Logros en la Gestión Institucional destacan varios aspectos que citamos nominalmente, como son las 895 Resoluciones Administrativas emitidas en el ámbito del Sistema Integral de Pensiones, además de las 697 correspondientes al Mercado de Seguros, estos actos administrativos regularon diversos aspectos Normativos, determinaron Procedimientos Administrativos, registraron Cláusulas de Pólizas de Seguros, y autorizaron el funcionamiento de Nuevos Operadores, entre otros fines técnicos.

En lo que respecta a las competencias en materia de Sanciones, tenemos que la APS impuso sanciones a las Administradoras de Fondos de Pensiones, a las Compañías de Seguros, además de las Corredoras de Seguros, Reaseguros y a los Ajustadores.

Asimismo, es destacable la realización de Inspecciones (227) y Fiscalizaciones (52) a las diferentes Entidades Reguladas.

Adicionalmente, a través de las Plataformas de Atención al Ciudadano (La Paz y Santa Cruz de la Sierra) y los diferentes canales y plataformas virtuales institucionales se atendieron más de 5.500 consultas y reclamos que Beneficiarios y Asegurados presentaron a esta Autoridad. Además, de las atenciones directas en Ferias y Socializaciones del SIP, donde también se entregó material informativo respecto a temas de interés de ambos sectores.

Finalmente, es menester destacar la Ejecución Presupuestaria de la gestión que alcanzó al 93,45%, calificándonos así como una Entidad que aplica las políticas de eficiencia, eficacia y economía de gestión. Además de la renovación de la **Certificación NB/ISO 9001/2015** “Sistema de Gestión de Calidad” que la APS obtuvo para el proceso de Fiscalización de Pensiones.

Por lo expuesto, la APS invita al público en general a revisar y analizar los indicadores expuestos, como resultado de sus acciones en materia de Regulación del Sistema Integral de Pensiones, el Mercado de Seguros y de las Inversiones que ambos sectores realizaron en la gestión 2021, coadyuvando así a la progresiva reactivación de la economía en estricta adhesión a las medidas aplicadas por el Gobierno Nacional desde noviembre de 2020.

María Esther Cruz López
Directora Ejecutiva

Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS

MISIÓN

Supervisar, fiscalizar, controlar y regular a los actores de la Seguridad Social de Largo Plazo y del Mercado de Seguros, resguardando los derechos de los asegurados y beneficiarios, cumpliendo y haciendo cumplir las disposiciones legales y reglamentarias vigentes e informando a la sociedad en materia de pensiones y seguros.

VISIÓN

Ser una institución reconocida por la sociedad, por su idoneidad y capacidad técnica, cimentada en las competencias de su capital humano y óptimos sistemas de control y fiscalización, que ha consolidado la confianza en el Sistema Integral de Pensiones y el Mercado de Seguros, defendiendo los derechos de los asegurados y aplicando las políticas de transparencia y lucha contra la corrupción del Estado Plurinacional de Bolivia.

MARCO NORMATIVO

Mediante Artículo 35 de la Ley de Propiedad y Crédito Popular N° 1864 de 15 de junio de 1998, se creó la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros (SPVS) a la cabeza de un Superintendente.

El 25 de junio de 1998 se promulgó la Ley de Seguros N° 1883¹, que tiene por objeto regular la actividad Aseguradora, Reaseguradora, de Intermediarios, Auxiliares y Entidades de Prepago para que cuenten con la suficiente credibilidad, solvencia y transparencia, garantizando un mercado competitivo; así como determinar los derechos y deberes de las Entidades Aseguradoras y establecer los Principios de Equidad y Seguridad Jurídica para la protección a los Asegurados, Tomadores y Beneficiarios del seguro. En este sentido, la mencionada Norma Legal en su Artículo 43 estableció las atribuciones de la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros (SPVS)² en materia de Seguros.

La Ley N° 1883 de 25 de junio de 1998, de Seguros, reglamentada mediante Decreto Supremo N° 25201 de 16 de octubre de 1998, fue modificada parcialmente mediante Ley N° 365 de 23 de abril de 2013 y Ley N° 737 de 21 de septiembre de 2015,

La Ley N° 455 de 11 de diciembre de 2013, reemplazó mediante parágrafos I y II de la Disposición adicional séptima el Artículo 34 de la Ley N° 1883, de Seguros.

En lo correspondiente a la Seguridad Social de Largo Plazo, el Artículo 45 de la Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia, señala que su dirección, control y administración corresponde al Estado; rigiéndose bajo los Principios de Universalidad, Integralidad, Equidad, Solidaridad, Unidad de Gestión, Economía, Oportunidad, Interculturalidad y Eficacia.

Mediante Decreto Supremo N° 0071 de 9 de abril de 2009, se creó la Autoridad de Fiscalización y Control Social de Pensiones – AP, la cual nace como una institución pública, técnica y

1 Actualmente denominada “Ley de Seguros del Estado Plurinacional de Bolivia N° 1883” conforme a modificación establecida mediante Artículo 2 de las Disposiciones Finales de la Ley N° 737 de 21 de septiembre de 2015.

2 Ahora denominada “Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones de Seguros – APS”, en todo el texto de la Ley N° 1883 conforme a modificación realizada mediante Disposición Final de la Ley N° 365 de 23 de abril de 2013.

operativa, con personalidad jurídica y patrimonio propio, independencia administrativa, financiera, legal y técnica, supeditada al Ministro de Economía y Finanzas Públicas - MEFP.

Asimismo, mediante Artículo 34 del citado Decreto Supremo N° 0071, se dispuso la extinción de la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros (SPVS) y las atribuciones que tenía dicha Superintendencia en materia de Pensiones, las asumirá la Autoridad de Fiscalización y Control Social de Pensiones – AP.

Posteriormente, la Ley de Pensiones N° 065 promulgada el 10 de diciembre de 2010, de Pensiones, en su Artículo 167 dispuso que la Autoridad de Fiscalización y Control Social de Pensiones – AP se denominará en adelante Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS, asumirá las atribuciones, competencias, derechos y obligaciones en materia de seguros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y se encontrará bajo tuición del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas – MEFP.

El Artículo 168 de la Ley N° 065 de 10 de diciembre de 2010, de Pensiones establece las funciones y atribuciones que tiene la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS como Organismo de Fiscalización en materia de Pensiones y Seguros, entre las cuales se encuentra fiscalizar, supervisar, regular, controlar, inspeccionar y sancionar a la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo, Entidad Pública de Seguros, Entidades Aseguradoras u otras entidades bajo su jurisdicción.

Asumir las funciones, atribuciones, competencias, derechos y obligaciones establecidas en la Ley de Seguros que fueron transferidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI; vigilar la correcta prestación de los servicios por parte de las personas y entidades bajo su jurisdicción, de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 065 de 10 de diciembre de 2010, de Pensiones, la Ley N° 1883 de 25 de junio de 1998, de Seguros y reglamentos correspondientes.

El Artículo 169 de la Ley N° 065 de 10 de diciembre de 2010, de Pensiones dispone que el Organismo de Fiscalización estará representado por una Directora o Director Ejecutivo, quien se constituirá en la Máxima Autoridad Ejecutiva de la entidad y ejercerá la representación institucional, la cual, será designada por el Presidente del Estado Plurinacional de Bolivia mediante Resolución Suprema.

Mediante Decreto Supremo N° 0778 de 26 de enero de 2011 se aprueba el Reglamento de Desarrollo Parcial a la Ley N° 065 de 10 de diciembre de 2010, de Pensiones, en materia de Contribuciones y Gestión de Cobro de Contribuciones en Mora y mediante Decreto Supremo N° 0822 de 16 de marzo de 2011, se aprueba el Reglamento de Desarrollo Parcial a la Ley N° 065 en materia de Prestaciones de Vejez, Prestaciones Solidarias de Vejez, Prestaciones por Riesgos, Pensiones por Muerte derivadas de éstas y otros Beneficios.

Por tanto, la APS, tiene como misión fiscalizar, supervisar, regular, controlar, inspeccionar y sancionar el desempeño del Mercado de Seguros y del Sistema Integral de Pensiones (SIP), bajo el marco normativo conformado por la Ley N° 1883 de 25 de junio 1998, de Seguros del Estado Plurinacional de Bolivia, la Ley N° 365 de 23 de abril de 2013, de Seguros de Fianzas para Entidades y Empresas Públicas y Fondo de Protección del Asegurado, la Ley N° 3791 de 28 de noviembre de 2007, de la Renta Universal de Vejez, la Ley N° 065 de 10 de diciembre de 2010 de Pensiones, sus Decretos Reglamentarios y normativa conexas.



LOGROS INSTITUCIONALES DE GESTIÓN

DIRECCIÓN DE PRESTACIONES

La Dirección de Prestaciones (DP) tiene como objetivos principales, controlar, supervisar y emitir la reglamentación que permita la correcta aplicación de la normativa vigente en cuanto a la otorgación de la prestación de servicios por parte de las AFP, bajo este marco dentro de la Programación Operativa Anual durante la gestión 2021 realizó el control y supervisión de las actividades de registro de Empleadores y Asegurados, Recaudación de Contribuciones y otorgamiento de Prestaciones, Pagos y Beneficios del Sistema Integral de Pensiones (SIP), así como la supervisión de las tareas del proceso de transferencia de las AFP a la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo, a fin de administrar los regímenes Contributivo y Semiccontributivo del SIP, en los plazos establecidos en normativa.

JEFATURA DE OPERACIONES Y CONTROL

Las Contribuciones al SIP corresponden a los Aportes realizados por los Empleadores, Asegurados Independientes y Consultores, acreditados en la Cuenta Personal Previsional del Asegurado que permitirán el financiamiento de las Prestaciones y Beneficios que otorga la Seguridad Social de Largo Plazo.

En ese sentido, el control y supervisión generó la emisión de procesos regulatorios del SIP permitiendo alcanzar los siguientes resultados:

1. Un crecimiento constante del número de Asegurados al SIP al 31 de diciembre de 2021, en el orden del 3,3%, respecto al 31 de diciembre de 2020, de 2.431.491 a 2.512.011 Asegurados.
2. Un crecimiento del número de trabajadores Independientes asegurados al SIP, alcanzando un total de 262.071 al 31 de diciembre de 2021, lo que representa un crecimiento del 8,5% respecto al 31 de diciembre de 2020.
3. Desde la gestión 1997 hasta el 31 de diciembre de 2021, el crecimiento en Recaudaciones alcanzó a Bs132.209.361.164,08.
4. Producto del incremento de Asegurados y rendimientos del SIP, en la gestión 2021, el Patrimonio del FCI, tuvo un crecimiento del 7,5% respecto a la gestión 2020.

5. En los últimos cinco años, el crecimiento del Fondo de Ahorro Previsional – FAP ha superado los Bs153.971 millones (a diciembre 2021). Los recursos de este Fondo están destinados a pagar la Pensión de Vejez y la Pensión Solidaria de Vejez.
6. En la gestión 2021, la Recuperación de Aportes en Mora, dentro el ámbito administrativo y judicial, en el marco de la Ley N° 065, de 10 de diciembre de 2010, de Pensiones, alcanzó a Bs905,87 millones.
7. Un crecimiento constante del número de Beneficiarios de la Renta Dignidad al 31 de diciembre de 2021, en el orden del 5,3%, respecto al 31 de diciembre de 2020, de 1.529.162 a 1.610.509 Beneficiarios.
8. En el marco de la Ley N° 1392 del 08 de septiembre de 2021 y el Decreto Supremo N°4582 de 15 de septiembre de 2021, se efectuó la Devolución de Aportes a más de 300.000 Asegurados y se erogó más de Bs1.000 millones.
9. Con relación a la Devolución de Aportes para Asegurados que radican en el Exterior de País, se procesó más de 80 solicitudes procedentes de los Consulados en 15 países.

Asimismo, se emitieron Informes Técnicos para gestionar la aprobación de la normativa regulatoria relacionada al área de Operaciones y Control, con el siguiente objeto:

- » Establecer el procedimiento y medidas preventivas a ser aplicadas de forma transitoria, que en el marco del Sistema Integral de Pensiones – SIP permitan prevenir la expansión del Coronavirus (COVID 19), en función a las actividades que efectúan las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo, con el fin de precautelar la salud e integridad de Asegurados, Derechohabientes, Empleadores y Usuarios del SIP, así como de la población en general, emitiéndose la siguiente norma regulatoria:
 - Circular APS/DP/DJ/N° 013-2021 de fecha 18 de enero de 2021, que autorizó de manera excepcional el cobro del Bono contra el Hambre a un (1) familiar a través de una “Carta de Autorización”.
 - Circular APS/DP/DJ/N° 013-2021 de fecha 18 de enero de 2021, que autorizó de manera excepcional el cobro de la Renta Dignidad, bajo la modalidad de pago “Disponibilidad de Pago en el Sistema Financiero” a un (1) familiar a través de una “Carta de Autorización”.

Adicionalmente, como producto de las revisiones efectuadas a las actuaciones realizadas por las Administradoras de Fondos de Pensiones – AFP para verificar que éstas se encuentran enmarcadas en la normativa vigente, se siguieron procesos sancionatorios, que derivaron en la emisión de las siguientes resoluciones administrativas:

- APS/DJ/DP/N°1306 de fecha 10 de diciembre de 2020, que sancionó a BBVA Previsión AFP S.A., con referencia a la Nota de Cargos APS-EXT.I.DJ/732/2020 de 27 de febrero de 2020, imputando tres (3) Cargos en relación a la Acreditación de Contribuciones en la Cuenta Personal Previsional de los CUA 41940477 y 50418245.
- APS/DJ/DP/N° 1134-2021 de fecha 15 de octubre de 2021, a través de la cual se sancionó con Amonestación a BBVA Previsión AFP S.A. con referencia a la Nota de Cargos APS-EXT.I.DJ/3357/2021 de 23 de agosto de 2021, imputando dos (2) cargos, por infracción a lo establecido en el artículo 7, parágrafo I del procedimiento aprobado mediante Resolución Administrativa APS/DPC/DJ/N° 376-2011 de 17 de octubre de 2011 y en el artículo 25, parágrafo IV de la Resolución Administrativa APS/DPC/DJ/N° 432-2011 de 23 de noviembre de 2011.

Con relación a la información Contable del Fondo de Ahorro Previsional del SIP, administrado por las AFP se emitieron las siguientes Circulares:

- APS/DP/N° 126-2021 de fecha 30 de abril de 2021, que aprobó, la estructura de información para el envío mensual de Libros Mayores de los Registros Contables del Fondo de Capitalización Individual (FCI).
- APS/DP/N° 168-2021 de fecha 08 de junio de 2021, que modificó la estructura de intercambio de información establecida en el Anexo I de la Circular APS/DP/N° 137-2021 de fecha 12 de mayo de 2021. Asimismo, estableció criterios para uniformizar la información reportada por las Entidades de la Seguridad Social de Largo Plazo.
- APS/DP/N° 265-2021 de fecha 07 de octubre de 2021, que estableció los procedimientos y plazos para el Cierre Contable al 31 de diciembre de 2021 y la presentación de los Estados Financieros Auditados al 31 de diciembre de 2021 de las AFP y los fondos y cuentas administradas por éstas:
 - Fondo de Capitalización Colectiva - FCC, Fondo de Capitalización Individual – FCI, Cuentas de Riesgo Común o Cuentas de Siniestralidad – RC, Cuenta de Riesgo Profesional – RP, Cuenta de Riesgo Laboral – RL, Cuenta de Mensualidad Vitalicia Variable – MVV y la Cuenta Básica Previsional – Fondo Solidario CBP-FSOL.

En relación a la Normativa reglamentaria en materia de Recaudación de SIP y al Fondo Solidario se emitieron las siguientes Circulares:

- APS/DP/N° 141-2021 de fecha 17 de mayo de 2021, que estableció el Salario Mínimo Nacional para la gestión 2021, conforme el Decreto Supremo N° 4501 de 01 de mayo de 2021, para efectos en el Sistema Integral de Pensiones, de aplicación en las Contribuciones de los Asegurados.

- APS/DP/N° 239-2021 de fecha 20 de agosto de 2021, que modificó el procedimiento de notificación de Devolución de Contribuciones en Exceso de las Entidades del Sector Público, realizadas por las AFP, modificando la Circular SPVS/IP/DCF/30/2007 de fecha 03 de mayo de 2007.

Respecto a la Normativa en el marco de lo establecido en los decretos supremos N° 2248 de 14 de enero de 2015, N° 2802 de 15 de junio de 2016, N° 3333 de 20 septiembre de 2017, N° 3837 de 20 de marzo de 2019 y N° 4585 de 15 de septiembre de 2021, respecto al inicio de actividades de la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo en los Regímenes Contributivo y SemicContributivo se emitieron las siguientes Circulares:

- APS/DP/N° 267-2021 de fecha 08 de octubre de 2021, que estableció el procedimiento para regularización de las observaciones identificadas a la Base de Datos de Asegurados registrados al SIP, al 30 de septiembre de 2021.

En relación a la Normativa reglamentaria para la Devolución Parcial y Total de Aportes del Sistema Integral de Pensiones, establecido en la Ley N° 1392 del 08 de septiembre de 2021 y el Decreto Supremo N° 4582 de 15 de septiembre de 2021 se emitió la Resolución Administrativa:

- APS/DJ/DP/N° 954/2021 de fecha 20 de septiembre de 2021, estableciendo el procedimiento para la Devolución de Aportes de la Seguridad Social de Largo Plazo, en el que se considera el cronograma de pagos.

Además de las Circulares:

- APS/DP/N° 256-2021 de fecha 27 de septiembre de 2021, en el marco de la Resolución Administrativa APS/DJ/DP/N° 954/2021 de fecha 20 de septiembre de 2021, se estableció el sistema habilitado por la APS para el Registro y Validación de Información, a través de la cual, las AFP remitieron los archivos de información referente a la Devolución de Aportes de la Seguridad Social de Largo Plazo.
- APS/DP/N° 278-2021 de fecha 20 de octubre de 2021, en el marco de la Resolución Administrativa APS/DJ/DP/N° 954/2021 de fecha 20 de septiembre de 2021, se emitieron las consideraciones para la aplicación de causales de exclusiones para la Devolución Parcial o Total de Aportes.

JEFATURA DE PRESTACIONES Y BENEFICIOS

La Jefatura de Prestaciones y Beneficios (JPB) de la DP, en el marco de sus atribuciones, durante la gestión 2021 dio continuidad al control y supervisión de las actividades en cuanto al otorgamiento de Prestaciones y Beneficios del SIP, así como a la supervisión de las tareas del proceso de transferencia de las AFP a la Gestora Pública de Seguridad Social de Largo Plazo,

para que esta última, en los plazos establecidos en la norma vigente, asuma las labores de administración del SIP en lo que corresponde a los Regímenes Contributivo y Semiccontributivo.

En este sentido, la gestión, aplicación y emisión de procesos regulatorios del SIP, para fiscalizar supervisar, regular, controlar, inspeccionar y sancionar a las entidades de la Seguridad Social de Largo Plazo, permitió alcanzar los siguientes resultados:

- » Un crecimiento constante del número beneficiarios con Pensión de Jubilación, que a diciembre de 2021 ascendió a 186.721, lo que representa un crecimiento del 522,82% de diciembre de 2010 a diciembre de 2021.
- » El pago de las Prestaciones y Beneficios del Sistema Integral de Pensiones en los plazos previstos en Ley, a pesar de la pandemia generada por el COVID – 19.
- » La ampliación de modalidades de pago de Prestaciones y Beneficios a través de una “Carta de Autorización”, con el fin de precautelar la salud de los Asegurados y Derechohabientes con pago de Prestaciones y Beneficios y sus respectivas familias, como medida de prevención del contagio del COVID – 19.
- » La implementación de canales de atención e información para Asegurados y Derechohabientes, así como para el inicio de trámites del SIP a través de medios electrónicos y/o digitales.
- » La depuración de la información remitida por las AFP y Entidades Aseguradoras en el marco de la Resolución Administrativa APS/ 233-2011 de 12 de agosto de 2011, así como la emisión de Informes Técnicos relacionados a los avances de dicha depuración a las revisiones “in situ” de una muestra de trámites, en el marco del proceso de transferencia de información de las AFP a la Gestora Pública de Seguridad Social de Largo Plazo.
- » La implementación de un procedimiento de control y seguimiento al intercambio de información para la elaboración de planillas de pago de Compensación de Cotizaciones que efectúan ambas AFP y ambas EA con el SENASIR, logrando a diciembre de 2021 un porcentaje de error promedio menor al 1% en las AFP y menor al 0,5 % en las EA, respecto del total de la Planilla.
- » La verificación, de acuerdo con lo desarrollado en los informes de seguimiento, de la existencia de distintas observaciones en CUA recurrentes, en la información remitida por ambas AFP al SENASIR, durante los periodos febrero, marzo y abril de la gestión 2021, por lo que en fecha 11 de mayo de 2021 se llevaron a cabo reuniones con el SENASIR y ambas AFP, poniendo en conocimiento de éstas tal extremo, a objeto de que efectúen las acciones pertinentes que permitan subsanar las observaciones detectadas de manera previa al envío de medios para la validación de información por parte del SENASIR, dicha gestión se reflejó en una disminución de la cantidad de observaciones para los siguientes periodos de la gestión.

- » La actualización y corrección del 96,82% de registros que fueron observados en la verificación de la consistencia e integridad de la información en la emisión de Certificados de Compensación de Cotizaciones, en lo concerniente al registro de identificación personal y su integridad con los registros de la Seguridad Social de Largo Plazo, correspondientes a la gestión 2020 y hasta el tercer trimestre de la gestión 2021.

Asimismo, se efectuaron las siguientes gestiones con el objetivo de que los Estados Parte proporcionen información oportuna e integral para atender los requerimientos de Prestaciones iniciados en el marco del Convenio Multilateral Iberoamericano de Seguridad Social:

- En cumplimiento a lo acordado en el Comité Técnico Administrativo del CMISS, la APS a través del Área de Seguridad de la Información efectuó la solicitud de habilitación de acceso, como Administrador de Usuarios APS, para gestionar el certificado de renovación y la instalación de la última versión a la Dirección Técnica de la OISS – Regional Cono Sur, sin embargo, al no contar con respuesta al requerimiento, la APS a través de la Dirección de Prestaciones trasladó la solicitud a la Secretaría General de la OISS.

Estos Requerimientos fueron atendidos por los responsables de la Dirección Técnica de la Secretaría General de la OISS, estableciéndose el contacto para renovar el Certificado Entidad e instalar la versión 3.0 del Sistema SIBERO y nuevos usuarios para el acceso al sistema.

- Producto de las reuniones sostenidas con el Ministerio de Relaciones Exteriores - MRE, se coordinaron gestiones con dicha Cartera de Estado, a fin de que los Representantes Consulares de Bolivia en los Estados Parte del CMISS proporcionen información de forma oportuna y eficaz a nuestros connacionales. A tal efecto, en octubre de 2021, se llevó a cabo una exposición para la Dirección General de Asuntos Consulares del Ministerio de Relaciones Exteriores, los Representantes Consulares de dichos Estados y connacionales que radican en los Estados Parte, respecto al CMISS y su Acuerdo de Aplicación.

Asimismo, con nota APS-EXT.I.DP/4625/2021 de fecha 12 de noviembre, remitida al señalado Ministerio, se puso en conocimiento del MRE la situación del CMISS en relación al uso del Sistema Interoperable de Datos “SIBERO” y sobre los trámites efectuados con los Organismos de Enlace de los países de Argentina y España, solicitando que en el marco de la cooperación interinstitucional, interponga sus buenos oficios a fin de contar con la colaboración activa de los Representantes Consulares de Bolivia en Argentina y España para efectuar las gestiones que correspondan, y que coadyuven a obtener soluciones conjuntas en beneficio de los Asegurados bolivianos residentes y no residentes que efectuaron Aportes en dichos países.

Adicionalmente, en octubre de 2021, se llevó a cabo una exposición para los 84 Consulados de Bolivia en el mundo, entre Secciones Consulares, Consulados Generales, Consulados, Viceconsulados, Consulados Honorarios y la Dirección General de Asuntos Consulares del Ministerio de Relaciones Exteriores, respecto al procedimiento a emitirse en el marco de la Ley

N° 1392 de 08 de septiembre de 2021 y el Decreto Supremo N° 4582 de 15 de septiembre de 2021, para la Devolución Total y Parcial de Aportes para Asegurados que radican en el exterior del país.

Por otra parte, la JPB emitió Informes Técnicos a objeto de gestionar la emisión de normativa regulatoria (Resoluciones Administrativas y Circulares) relacionada a las Prestaciones y Beneficios del SIP, de acuerdo al siguiente detalle:

Resoluciones Administrativas:

- » APS/DP/DJ/N°005/2021 de 07 de enero de 2021, referente a las Fiscalizaciones al Pago de Rentas y el Procesamiento y Emisión de la Certificación Compensación de Cotizaciones para la Gestión 2021, en cumplimiento a la disposición Adicional Sexta de la Ley del Presupuesto General del Estado Gestión 2020, aprobada por la Ley N° 1267 de 20 de diciembre de 2019, que incorporó el inciso o) en el artículo 168 de la Ley N° 065 de 10 de diciembre de 2010, de Pensiones
- » APS/DJ/DP N° 044/2021 de 26 de enero de 2021, que aprobó el procedimiento de asignación de Ente Gestor de Salud en la Seguridad Social de Largo Plazo.
- » APS/DJ/DP/N° 954/2021 de fecha 20 de septiembre de 2021. En cumplimiento a lo establecido en la Ley N° 1392 del 08 de septiembre de 2021 y el Decreto Supremo N° 4582 de 15 de septiembre de 2021, emitió el Procedimiento para la Devolución de Aportes de la Seguridad Social de Largo Plazo, en el que se considera el cronograma de pagos.
- » APS/DP/DJ/N°1531/2021 de 27 de diciembre de 2021, referente a las Fiscalizaciones al Pago de Rentas y el Procesamiento y Emisión de la Certificación Compensación de Cotizaciones para la Gestión 2022, en cumplimiento a la disposición Adicional Sexta de la Ley del Presupuesto General del Estado Gestión 2020, aprobada por la Ley N° 1267 de 20 de diciembre de 2019, que incorporó el inciso o) en el artículo 168 de la Ley N° 065 de 10 de diciembre de 2010, de Pensiones.

En relación a Circulares:

- » APS/DP/DJ/N° 002-2021 de 06 de enero de 2021, que operativizó el Mantenimiento de Valor de las Pensiones del SIP en la citada gestión.
- » APS/DP/DJ/N° 011-2021 de 15 de enero de 2021, referida al Control de Vivencia en el Sistema Integral de Pensiones, según el Decreto Supremo N° 4451 de 13 de enero de 2021.
- » APS/DP/DJ/N° 012-2021 de 15 de enero de 2021, referida al devengamiento de las Prestaciones y Beneficios del Sistema Integral de Pensiones, según el Decreto Supremo N° 4451 de 13 de enero de 2021.

- » APS/DP/DJ/N° 015-2021 de 18 de enero de 2021, referida al cobro de Beneficios de Asegurados y Derechohabientes a través de una Carta de Autorización, según el Decreto Supremo N° 4451 de 13 de enero de 2021.
- » APS/DP/DJ/N° 013-2021 de fecha 18 de enero de 2021, que autorizó de manera excepcional el cobro del Bono contra el Hambre a un (1) familiar a través de una “Carta de Autorización”.
- » APS/DP/DJ/N° 106-2021 de 12 de abril de 2021, referida al devengamiento de las Prestaciones y Beneficios del Sistema Integral de Pensiones, según el Decreto Supremo N° 4480 de 31 de marzo de 2021.
- » APS/DP/DJ/N° 112-2021 de 12 de abril de 2021, referida al cobro de Beneficios de Asegurados y Derechohabientes a través de una Carta de Autorización, según el Decreto Supremo N° 4480 de 31 de marzo de 2021.
- » APS/DP/N° 137-2021 de fecha 12 de mayo de 2021, a través de la cual se creó la Base de Datos de consolidada de fallecidos, para la administración de la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo (Gestora), la cual debe ser actualizada por Futuro de Bolivia S.A. AFP, BBVA Previsión AFP S.A., la Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A., Seguros Provida S.A. en Liquidación, Servicio Nacional del Sistema de Reparto, además de la Gestora.
- » APS/DP/DJ/N° 139-2021 de 12 de mayo de 2021, referida al cobro de Beneficios de Asegurados y Derechohabientes a través de una Carta de Autorización, según el Decreto Supremo N° 4497 de 28 de abril de 2021.
- » APS/DP/DJ/N° 234-2021 de 13 de agosto de 2021, referida a la actualización del Anexo II de la Resolución Administrativa APS/DJ/DP N° 044/2021 de 26 de enero de 2021.
- » APS/DP/N° 256-2021 de fecha 27 de septiembre de 2021, emitida en el marco de la Resolución Administrativa APS/DJ/DP/N° 954/2021 de fecha 20 de septiembre de 2021, estableció el sistema habilitado por la APS para el Registro y Validación de Información, a través de la cual, las AFP remitirán los archivos de información referente a la Devolución de Aportes de la Seguridad Social de Largo Plazo.
- » APS/DP/DJ/N° 253-2021 de 23 de septiembre de 2021, referida al cobro de Beneficios de Asegurados y Derechohabientes a través de una Carta de Autorización, según el Decreto Supremo N° 4577 de 25 de agosto de 2021.
- » APS/DP/DJ/N° 305-2021 de 09 de noviembre de 2021, mediante la cual se estableció el procedimiento para Devolución Parcial o Total de Aportes para Asegurados que radican en el exterior del país.

JEFATURA DE FISCALIZACIÓN DE PENSIONES

La Jefatura de Fiscalización de Pensiones, tiene como función principal verificar “in situ” el cumplimiento de la normativa relacionada al Sistema Integral de Pensiones en las Entidades Gestoras de la Seguridad Social de Largo Plazo y entidades relacionadas.

Con el fin de verificar el cumplimiento de la normativa vigente en diferentes temas relacionados al Sistema Integral de Pensiones, se realizaron veinticuatro (24) fiscalizaciones en las Administradoras de Fondo de Pensiones: Futuro de Bolivia S.A. AFP y BBVA Previsión AFP S.A.; además de la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo, las Aseguradoras y SENASIR, como se detalla a continuación:

CUADRO N° 1
FISCALIZACIONES EFECTUADAS - Gestión 2021

| Tema | Entidad Fiscalizada | Fiscalizaciones |
|-------------------------------|---|-----------------|
| Sistema Integral de Pensiones | Futuro de Bolivia S.A. AFP. | 10 |
| | BBVA Previsión AFP S.A. | 10 |
| | Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo | 1 |
| | Aseguradoras | 2 |
| | SENASIR | 1 |
| TOTAL | | 24 |

Fuente y origen: Datos proporcionados por la JFP.

El requerimiento de las veinticuatro (24) fiscalizaciones llevó a la Jefatura a emitir una serie de Informes de Fiscalización, de acuerdo al siguiente detalle:

- » Seis (06) para el área de Prestaciones y Beneficios, enfocando estas revisiones entre otras a la realización de pagos a los Asegurados a través de la modalidad de abono en cuenta y carta de autorización, como medio de pago debido a la pandemia generada por el COVID.
- » Siete (07) para el área de Control y Operaciones, efectuadas a las AFP y Gestora en lo concerniente a Renta Dignidad.
- » Un (01) al SENASIR en cumplimiento a la Resolución Administrativa que establece el pago de Rentas y el procesamiento y emisión de la Certificación de Compensación de Cotizaciones.
- » Cuatro (04) para el área de Inversiones.
- » Seis (06) para en el área de Prestaciones y Beneficios en relación a la transferencia de la administración de las AFP a la Gestora Pública.

CUADRO N° 2
 INFORMES EFECTUADOS

| Sector | Área | N° de Informes |
|------------------------------------|---------------------------|----------------|
| Sistema Integral de Pensiones | Prestaciones y Beneficios | 06 |
| | Control y Operaciones | 07 |
| | SENASIR | 01 |
| | Inversiones | 04 |
| Transferencia a la Gestora Pública | Prestaciones y Beneficios | 06 |
| TOTAL | | 24 |

Fuente y origen: Datos proporcionados por la JFP.

Finalmente, en relación al Sistema de Gestión de la Calidad de la APS con alcance al Proceso de Fiscalización de Pensiones, que cuenta con la certificación NB/ISO 9001:2015 desde el año 2019, en la gestión reportada se logró la conformidad de los requisitos del Sistema de Gestión de Calidad para el mantenimiento de la Certificación de Calidad NB/ISO 9001:2015.

Para la gestión 2022, se tiene prevista la renovación de dicha Certificación.

DIRECCIÓN DE SEGUROS

La Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS, a efectos de cumplir las funciones y objetivos de velar por la seguridad, solvencia y estabilidad financiera de los 288 operadores registrados¹ en el Mercado de Seguros, durante la gestión 2021, alcanzó los siguientes resultados:

- » Autorizó el ingreso de dos (2) nuevos operadores al Mercado Asegurador boliviano: en el mes de marzo un Corredor de Seguros y en mayo una Entidad en la modalidad de Seguros Generales y Fianzas.
- » Realizó un monitoreo y control permanente del Mercado de Seguros, para el cumplimiento de la normativa en cuanto a los respaldos requeridos y solvencia de las operaciones de las Entidades Aseguradoras, Corredores de Seguros y Corredores de Reaseguros, verificando la validez y vigencia de las Pólizas que amparan sus actuados.
- » Realizó pruebas de conocimiento sobre la normativa vigente y la reglamentación técnica que regula el Mercado Asegurador, de acuerdo al siguiente detalle: 12 pruebas de habilitación de Agentes de Seguros, utilizando su plataforma virtual, que permitió evaluar a 1.030 personas, de las cuales, el 68% aprobó satisfactoriamente, habilitándose así a 264 nuevos Agentes de Seguros, cantidad que incrementó el número de Agentes Autorizados en todo el país a 7.114 personas.
- » Por el mismo medio virtual, realizó la toma de exámenes para la habilitación de personal de Corredores de Seguros y Reaseguros, evaluándose a 166 personas con un nivel de aprobación del 85%.
- » Emitió 283 Resoluciones Administrativas de Registro de Pólizas, Anexos y Cláusulas Adicionales presentadas por las Entidades Aseguradoras, con textos adecuados a la normativa vigente, de manera previa a su comercialización.
- » Atendió 273 reclamos de usuarios y asegurados de los cuales 13 casos corresponden a Pólizas de Fianzas para Entidades Públicas, por un monto caucionado de USD. 7.253.113 (Siete Millones Doscientos Cincuenta y Tres Mil Ciento Trece Dólares Estadounidenses).

¹ Esta información no incluye a los Agentes de Seguros y personal habilitado de Corredores de Seguros y Corredores de Reaseguros.

» Atendió 253 consultas sobre seguros.

REGULACIÓN

Con el propósito de efectuar el control y fiscalización a la actividad aseguradora a nivel nacional, la Dirección de Seguros en la gestión 2021, generó una serie de Resoluciones Administrativas y Circulares, según se detallan a continuación:

CUADRO N° 3
REGULACIÓN EMITIDA
SECTOR SEGUROS
GESTIÓN 2021

| OBJETO | NÚMERO |
|-------------------------------------|-------------|
| Registro de Cláusulas de Pólizas | 283 |
| Regulatorias | 12 |
| Sancionatorias | 276 |
| Operadores en el Mercado de Seguros | 59 |
| Aperturas de Sucursales o Agencias | 37 |
| Revocatorias | 25 |
| Circulares | 304 |
| Otros | 5 |
| TOTAL | 1001 |

Fuente: Dirección de Seguros.

A continuación se describe la Normativa más relevante relacionada al Mercado de Seguros:

CUADRO N° 4
NORMATIVA RELEVANTE
SECTOR SEGUROS
GESTIÓN 2021

| RESOLUCIÓN ADMINISTRATIVA N° | FECHA | DESCRIPCIÓN |
|------------------------------|------------|--|
| 220 | 15/03/2021 | Autorizó el funcionamiento de PROPRESE CORREDORES DE SEGUROS S.A. |
| 310 | 01/04/2021 | Realizó la Convocatoria para la Habilitación de la administración y comercialización del Seguro Obligatorio de Accidentes de la Trabajadora y el Trabajador en el Ámbito de la Construcción – SOATC. |

| | | |
|------|------------|--|
| 380 | 22/04/2021 | Habilitó a Seguros y Reaseguros Personales Univida S.A. para la administración y comercialización del Seguro Obligatorio de Accidentes de la Trabajadora y el Trabajador en el Ámbito de la Construcción – SOATC. |
| 497 | 26/05/2021 | Autorizó el funcionamiento de Mercantil Santa Cruz Seguros y Reaseguros Generales S.A. |
| 663 | 01/07/2021 | Aprobó el Reglamento de Entidades de Prepago de Salud y Entidades Aseguradoras de Personas para la prestación de Servicios Prepago de Salud. |
| 1154 | 22/10/2021 | Aprobó el Régimen de Habilitación para la administración y comercialización del Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito – SOAT, gestión 2022. |
| 1244 | 10/11/2021 | Habilitó a Seguros y Reaseguros Personales Univida S.A. en su calidad de Entidad Pública de Seguros para la administración y comercialización del Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito – SOAT, gestión 2022. |

Fuente: Dirección de Seguros.

SUPERVISIÓN

La Supervisión es un conjunto de metodologías y procedimientos que permiten vigilar que los Operadores del Mercado de Seguros efectúen sus actividades de acuerdo con la regulación vigente y las sanas prácticas financieras. Esta Supervisión se divide en dos componentes: “Extra Situ” e “In Situ”.

- La supervisión “Extra Situ” corresponde al monitoreo de gabinete como parte de un proceso de supervisión integral.
- La supervisión “In Situ” corresponde al examen de campo como parte de un proceso de supervisión integral.

» Supervisión “Extra Situ”

A través de la supervisión “Extra Situ” la Dirección de Seguros realiza la verificación y cumplimiento de la normativa vigente, con base en la información técnico financiera remitida por los Operadores del Mercado de Seguros, cuyos resultados se muestran a continuación:

CUADRO N° 5
SUPERVISIÓN "EXTRA SITU"
SECTOR SEGUROS
GESTIÓN 2021

| ÁMBITO ABARCADO EN LA SUPERVISIÓN | CONTROLES EFECTUADOS | RESULTADOS OBTENIDOS |
|---|----------------------|---|
| Análisis mensual de Inversiones y Recursos de Inversión. | 31 | Informes sobre cumplimiento de las Inversiones Admisibles vs Recursos de Inversión Requeridos y acreditados por las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras. |
| Evaluación de Situaciones de Grave Riesgo, Límites de Endeudamiento Financiero y Cargos Vencidos. | 17 | Informes sobre el control mensual sobre Situaciones de Grave Riesgo, Límites de Endeudamiento Financiero y Cargos Vencidos de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras. |
| Revisión Financiera Trimestral. | 5 | Informes sobre cumplimiento a normativa vigente de Corredores de Seguros y Corredores de Reaseguros. |
| Evaluación de Planillas Patrimoniales. | 5 | Informes sobre la evaluación trimestral de los movimientos patrimoniales, para la determinación del Patrimonio Técnico de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras. |
| Revisión de Estados Financieros e informes de Auditoría Externa. | 7 | Informes sobre el cumplimiento de la presentación y contenido de los Estados Financieros e informes de Auditoría Externa al 31/12/2020, de los Operadores del Mercado Asegurador. |
| Revisión de Contratos de Auditoría Externa y de Actuarios Matemáticos. | 11 | Informes sobre el cumplimiento de la presentación y contenido de los Contratos de los Operadores del Mercado Asegurador, conforme normativa vigente. |
| Revisión de Publicaciones de Estados Financieros. | 18 | Informes sobre cumplimiento de la presentación e información contenida en las publicaciones anuales de los Operadores del Mercado Asegurador, constituidos como Sociedades Anónimas. |
| Revisión de Memorias Anuales. | 19 | Informes sobre cumplimiento de la presentación e información contenida en las memorias anuales de los Operadores del Mercado Asegurador, constituidos como Sociedades Anónimas. |
| Sistema de Reporte de Datos - SIREDIS. | 21 | Informes sobre el cumplimiento de la presentación de la información financiera mensual remitida electrónicamente por Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras, Corredores de Seguros y Corredores de Reaseguros. |
| Evaluación de Incremento de Capital. | 1 | Informe sobre el cumplimiento de los Operadores del Mercado Asegurador, conforme normativa vigente. |
| Revisión documentos que respaldan la Acreditación de Contadores o equivalentes para Firmar los Estados Financieros. | 23 | Informes sobre el cumplimiento a la normativa vigente de los Operadores del Mercado Asegurador. |

| | | |
|---|----|---|
| Autorización de funcionamiento de Entidades supervisadas. | 13 | Informes sobre cumplimiento de requisitos financieros dentro del proceso de autorización de funcionamiento de las nuevas Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras, Corredores de Seguros, Corredores de Reaseguros, Auxiliares y/o Auditores Externos. |
|---|----|---|

Fuente: Dirección de Seguros.

» Supervisión “In Situ”

A través de fiscalizaciones y/o inspecciones “In Situ” a Operadores del Mercado de Seguros, la Dirección de Seguros realiza la verificación y cumplimiento de la normativa vigente, en función a la evaluación de la información técnico financiera remitida por los Operadores del Mercado Asegurador y la información técnica identificada en las evaluaciones efectuadas “Extra Situ”, cuyos resultados se muestran a continuación:

CUADRO N° 6 SUPERVISIÓN “IN SITU” SECTOR SEGUROS GESTIÓN 2021

| ÁMBITO | FISCALIZACIONES | RESULTADOS OBTENIDOS |
|--|-----------------|---|
| Fiscalización de Reservas SOAT. | 1 | Se determinó el cumplimiento de la adecuada constitución y liberación de Reservas Técnicas de Siniestros - SOAT. |
| Fiscalización a Cuentas Determinadas. | 5 | Se verificó la adecuada presentación y revelación de las cuentas técnicas que conforman los ciclos de Producción, Reaseguro y Siniestros. |
| Seguimiento a Fiscalizaciones a Intermediarios. | 1 | Se verificó el cumplimiento de recomendaciones y regularización de observaciones identificadas en la fiscalización origen a Intermediarios de Seguros. |
| Fiscalizaciones a solicitudes de Incrementos de Capital Suscrito y Pagado y cambio en Cuentas Patrimoniales. | 10 | Conforme solicitud de incremento de capital suscrito y pagado, se verificó la solvencia patrimonial de Entidades Aseguradoras, Reaseguradoras e Intermediarios, sea adecuada y cumpla con la normativa vigente. |
| Análisis y Revisiones Especiales (a requerimiento). | 3 | Se verificaron incumplimientos a la normativa vigente, conforme requerimientos de fiscalización. |

Fuente: Dirección de Seguros.

ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN EN MATERIA DE LEGITIMACIÓN DE GANANCIAS ILÍCITAS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y/O DELITOS PRECEDENTES LGI/FT Y/O DP

La Entidad, a través de la Dirección de Seguros, considerando el carácter transversal de la supervisión en materia de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes - LGI/FT y/o DP, en cumplimiento a la Disposición Adicional Décima de la Ley N° 856 de 28 de noviembre de 2016, las normas emitidas por la Unidad de Investigaciones Financieras - UIF y demás normativa vigente, emitió los siguientes Informes como resultado de la supervisión “Extra Situ” e “In Situ”:

- Uno (1) sobre la “Matriz de Riesgos de LGI/FT y/o DP para Entidades de Seguros de Personas” para su aplicación en la gestión 2021-2022.
- Uno (1) sobre la “Matriz de Riesgos de LGI/FT y/o DP para Entidades de Seguros Generales y Seguros de Fianzas” para su aplicación en la gestión 2021-2022.
- Cinco (5) de Evaluación de los “Informes Semestrales de Auditoría Interna y/o de Control Especial”, enviados por los Sujetos Obligados ante la Unidad de Investigaciones Financieras - UIF.
- Ocho (8) de Fiscalización “In Situ” sobre la verificación del cumplimiento de Detección, Prevención, Control y Reportes de LGI/FT y/o DP.

Asimismo, se elaboraron Informes de Evaluación de Descargos presentados por los Operadores del Mercado de Seguros, producto de procesos administrativos sancionatorios por incumplimientos a la normativa relacionada a la lucha contra LGI/FT y/o DP.

Adicionalmente, con miras a la 4ta. Ronda de Evaluación Mutua del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica - GAFILAT, la APS conformó dos Comisiones, una Ejecutiva compuesta por todos los directores y otra Técnica compuesta por servidores públicos de todas las áreas.

Las actividades realizadas por estas Comisiones se detallan a continuación:

- Seguimiento al cumplimiento de las 40 Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional - GAFI.
- Análisis y actualización de la Matriz de Cumplimiento Técnico.
- Análisis y actualización de la Matriz de Efectividad.

- Conclusión del Proyecto del Nuevo Instructivo Específico en materia de LGI/FT y/o DP para el Mercado de Seguros en coordinación con ABA, ABOCOSER y la UIF.
- Actualización de los Manuales y Guías de Supervisión de LGI/FT y/o DP para el Mercado Asegurador.

FONDO DE PROTECCIÓN DEL ASEGURADO (FPA)

El Fondo de Protección del Asegurado - FPA fue creado mediante la Ley N°365 “Ley de Seguro de Fianzas para Entidades y Empresas Públicas y Fondo de Protección del Asegurado”, de 23 de abril de 2013.

El FPA fue constituido como una persona jurídica de carácter público, de duración indefinida y cuya misión es apoyar financieramente operaciones de cesión de cartera directa y por pagar de Entidades Aseguradoras en proceso de intervención para la liquidación forzosa por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS.

La reglamentación del FPA se encuentra establecida mediante el Decreto Supremo N° 2036, de 18 de junio de 2014, que delega las tareas de su administración al Banco Central de Bolivia - BCB, instancia a cargo de la recepción de los aportes de las Entidades Aseguradoras en una cuenta para tal efecto, además está a cargo de la inversión de los recursos.

Los recursos de este fondo se encuentran constituidos por el aporte obligatorio del cinco por mil (5‰) trimestral del valor de la Producción Directa Neta de Anulaciones de las Entidades de Seguros Generales y Fianzas y el dos punto cinco por mil (2,5‰) trimestral del valor de la Producción Directa Neta de Anulaciones de las Entidades de Seguros de Personas.

Asimismo, la APS efectúa la verificación de los cálculos y aportes realizados por las Entidades Aseguradoras a la cuenta habilitada por el Banco Central de Bolivia - BCB y en caso de identificar diferencias, determina el inicio de los correspondientes procesos administrativos.

Durante la gestión 2021, los aportes al FPA realizados por las Entidades Aseguradoras alcanzaron a USD. 2.348.015 (Dos millones trescientos cuarenta y ocho mil quince Dólares Estadounidenses), de estos recursos el 69% corresponden a los depósitos efectuados por las Entidades de Seguros Generales y Fianzas, de acuerdo al siguiente cuadro:

CUADRO N° 7
FONDO DE PROTECCIÓN DEL ASEGURADO - FPA
EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES
GESTIÓN 2021

| ENTIDADES ASEGURADORAS | REPORTE DE FORMULARIOS DE PAGO DE APORTES AL FPA | | | | |
|---|--|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | APORTE DEPOSITADO AL FPA | | | | TOTAL APORTE |
| | PRIMER TRIMESTRE | SEGUNDO TRIMESTRE | TERCER TRIMESTRE | CUARTO TRIMESTRE | GESTIÓN 2021 |
| SEGUROS GENERALES Y FIANZAS | 381.907 | 370.816 | 417.955 | 438.335 | 1.609.013 |
| La Boliviana Ciacruz de Seguros y Reaseguros S.A. | 79.691 | 67.194 | 60.966 | 65.105 | 272.956 |
| Seguros y Reaseguros Credinform International S.A. | 66.084 | 42.846 | 46.067 | 74.148 | 229.145 |
| Seguros Illimani S.A. | 939 | 670 | 1.455 | 892 | 3.956 |
| Alianza Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.M.A. | 84.075 | 79.833 | 91.437 | 101.073 | 356.418 |
| Bisa Seguros y Reaseguros S.A. | 71.735 | 94.553 | 79.822 | 87.447 | 333.557 |
| Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A. | 20.336 | 16.244 | 45.001 | 37.779 | 119.360 |
| Nacional Seguros Patrimoniales y Fianzas S.A. | 39.593 | 21.590 | 50.323 | 21.166 | 132.672 |
| Unibienes Seguros y Reaseguros Patrimoniales S.A. | 16.504 | 44.996 | 39.741 | 45.763 | 147.004 |
| Crediseguro S.A. Seguros Generales | 2.950 | 2.890 | 3.141 | 4.735 | 13.716 |
| Mercantil Santa Cruz Seguros y Reaseguros Generales S.A. ⁽⁴⁾ | - | - | 2 | 227 | 229 |
| SEGUROS DE PERSONAS | 156.574 | 208.276 | 181.323 | 192.829 | 739.002 |
| BUPA Insurance (Bolivia) S.A. | 5.013 | 6.494 | 6.710 | 7.717 | 25.934 |
| La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A. | 18.691 | 18.076 | 18.379 | 18.344 | 73.490 |
| La Boliviana Ciacruz Seguros Personales S.A. | 12.545 | 13.809 | 14.734 | 17.488 | 58.576 |
| Nacional Seguros Vida y Salud S.A. | 51.937 | 57.362 | 62.424 | 68.225 | 239.948 |
| Alianza Vida Seguros y Reaseguros S.A. | 34.958 | 42.497 | 39.536 | 43.373 | 160.364 |
| Crediseguro S.A. Seguros Personales | 7.779 | 8.712 | 8.088 | 8.029 | 32.608 |
| Seguros y Reaseguros Personales Univida S.A. ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾ | 13.256 | 46.955 | 17.146 | 16.143 | 93.500 |
| Compañía de Seguros de Vida Fortaleza S.A. | 2.478 | 2.652 | 2.980 | 3.209 | 11.319 |
| Santa Cruz Vida y Salud Seguros y Reaseguros Personales S.A. | 9.917 | 11.719 | 11.326 | 10.301 | 43.263 |
| TOTAL MERCADO | 538.481 | 579.092 | 599.278 | 631.164 | 2.348.015 |

Fuente: Elaboración APS, en base a información reportada por las Entidades Aseguradoras.

Nota. Mediante Resolución Administrativa APS N° 1298/2020 de 09/12/2020, se dispone la intervención para Liquidación Forzosa y Revocatoria de Autorización de Funcionamiento de Seguros Provida S.A.

(1) Nota. Mediante Decreto Supremo N° 2920 de 28/09/2016, Seguros y Reaseguros Personales Univida S.A. es la Entidad autorizada para administrar y comercializar el Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito – SOAT.

(2) Nota. Mediante Decreto Supremo N° 4330 de 07/09/2020, se establece que la Póliza del Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito - SOAT con vigencia hasta el 31/12/2020, se amplía con carácter excepcional hasta el 30/04/2021.

(3) Nota. Mediante Resolución Administrativa APS N° 380/2021 de 22/04/2021, se habilita a Seguros y Reaseguros Personales Univida S.A. para la Administración y Comercialización del Seguro Obligatorio de Accidentes de la Trabajadora y el Trabajador en el Ámbito de la Construcción - SOATC.

(4) Nota. Mediante Resolución Administrativa APS N° 497/2021 de 26/05/2021, se autoriza el funcionamiento de Mercantil Santa Cruz Seguros y Reaseguros Generales S.A.

DIRECCIÓN DE INVERSIONES

La Dirección de Inversiones de la APS se encarga del control y la evaluación de las inversiones de los Fondos del Sistema Integral de Pensiones - SIP, el Fondo de Renta Universal de Vejez – FRUV y de las inversiones que realizan los Operadores del Mercado Asegurador, conforme la normativa vigente.

Dentro de las actividades que se realizan, se encuentran la de verificar que las inversiones en valores financieros se encuentren correctamente valoradas a precios de mercado conforme lo establecido en la Metodología de Valoración emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

También se realiza el control de los límites de inversión conforme los Reglamentos de Inversiones de cada mercado.

También se efectúa la revisión de la documentación y la valuación de las inversiones admisibles en bienes inmuebles e inversiones en construcción de vivienda de entidades aseguradoras que administraron seguros previsionales, entre otras actividades.

Por lo expuesto, las gestiones destacadas se detallan a continuación:

- a) Para realizar un control más efectivo para dar cumplimiento al Decreto Supremo N°2557, de fecha 21 de octubre de 2015, que instruye a la APS realizar el seguimiento a las definiciones de inversión que realizarán las AFP (Futuro de Bolivia AFP S.A. y BBVA Previsión AFP S.A.) de los recursos de los fondos administrados durante el periodo de transición, previo al funcionamiento de la Gestora Pública de Seguridad Social de Largo Plazo, la Entidad emitió la Resolución Administrativa APS/DJ/DI/374/2021 de 21 de abril de 2021, a través de la cual designó a funcionarios de la Dirección de Inversiones para participar en los Comités de Inversión de los Fondos del SIP que instauran las AFP.
- b) Con el objetivo de diversificar el portafolio de inversiones de los Fondos del SIP, se gestionó la emisión de la Resolución Administrativa APS/DJ/DI/222/2021, de 15 de marzo de 2021, que aprobó el límite de inversión en valores representativos de deuda emitidos por el TGN de Bolivia en el extranjero (4ta emisión de Bonos Soberanos).

- c) El proceso sancionatorio instaurado por la APS, en contra de BBVA Previsión AFP S.A. por la compra de bonos y cupones fragmentados en mercado secundario (caso “stripeo” de valores), fue confirmado por el MEFP, mediante Resolución Ministerial Jerárquica (RMJ) MEFP/VPSF/URJ/-SIREFI N°004/2021 de 04 de enero de 2021. Al respecto, BBVA presentó Demanda Contencioso Administrativa contra la RMJ citada.
- d) Se concluyó el proceso sancionatorio instaurado por la APS en contra de Futuro de Bolivia AFP S.A. por la compra de bonos y cupones fragmentados en mercado secundario (caso “stripeo” de valores). A la fecha se encuentra en etapa de evaluación de Recurso Jerárquico presentado por la AFP ante el MEFP.
- e) Con el objetivo de coadyuvar a generar mayores mecanismos de liquidez inmediatos para el pago de la Renta Dignidad, se gestionaron las resoluciones administrativas APS/DJ/DP/DI/N°219-2021 y APS/DJ/DI/N°1112-2021, de 12 de marzo de 2021 y 12 de octubre de 2021 respectivamente, que aprobaron operaciones de venta en reporto y venta en firme de la cartera de inversiones del FRUV, fondo administrado por la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo.
- f) Con el objetivo de diversificar el portafolio de inversiones del mercado asegurador, se gestionó la Resolución Administrativa APS/DJ/DI/221/2021, de 15 de marzo de 2021, que modificó el Reglamento de Inversiones Bursátiles en el Extranjero y estableció el límite de inversión máximo en Valores Representativos de Deuda emitidos por el TGN de Bolivia en el extranjero (4ta emisión de Bonos Soberanos).
- g) En coordinación con la Dirección de Seguros, se gestionó la Resolución Administrativa APS/DJ/DS/DI N°663/2021, de 01 de julio de 2021, que aprobó el Reglamento de Entidades Prepago de Salud y Entidades Aseguradoras de Personas, para la prestación de servicios prepago de salud. Dicho reglamento contempla un capítulo específico sobre Inversiones Admisibles en Valores, Bienes Muebles y Bienes Inmuebles de Entidades Prepago.
- h) Con el objetivo de coadyuvar a generar mayores mecanismos de liquidez inmediata y flexibilizar algunas medidas de control de inversiones de las entidades aseguradoras debido a los efectos del diferimiento de créditos, en coordinación con la Dirección de Seguros se gestionaron los Instructivos Especiales APS/03/2021 y APS/05/2021, de 26 de marzo de 2021 y 15 de octubre de 2021 respectivamente además de la Resolución Administrativa APS/DJ/DS/DI/N°1371/2021 de 01 de diciembre de 2021, que establecieron medidas excepcionales para el calce de Recursos de Inversión Admisibles versus Recursos de Inversión Requeridos de las entidades aseguradoras.
- i) Con el objetivo de coadyuvar a la generación de rendimientos para el cumplimiento de las tasas de seguros previsionales se gestionó la Resolución Administrativa APS/DJ/DS/DI/1612/2021, de 31 de diciembre de 2021, que efectúa modificaciones al Reglamento de Bienes Raíces para la Construcción de Vivienda No Suntuaría de las entidades de seguros previsionales, ampliando el plazo para la comercialización de viviendas.

Asimismo, las principales actividades que realizó la Dirección de Inversiones son las siguientes:

CUADRO N° 8
ACTIVIDADES DE LA DIRECCIÓN DE INVERSIONES

| Actividades | Cantidad de Reportes o Informes |
|--|---------------------------------|
| Reportes de Valoración y Control de Límites de Inversiones de las Entidades Aseguradoras. | 5.333 |
| Informes de Control sobre las Inversiones en Valores de las Entidades Aseguradoras. | 82 |
| Informes de Control sobre las Inversiones de Bienes Inmuebles de las Entidades Aseguradoras. | 58 |
| Informes de Control sobre las Inversiones de Bienes Raíces para la Construcción de Vivienda No Suntuaria de las Entidades Aseguradoras | 12 |
| Informes de Control sobre casos especiales de las Inversiones de las Entidades Aseguradoras. | 34 |
| Reportes de Control sobre las Inversiones de los Fondos del SIP. | 22 |
| Reportes de Valoración de la Cartera de Inversiones de los Fondos del SIP. | 716 |
| Reportes de Cartera y Control de Límites de Inversión de los Fondos del SIP. | 283 |
| Informes de Control sobre casos especiales de las Inversiones de los Fondos del SIP. | 23 |
| Informes sobre actualización o modificaciones a la normativa de inversiones de los Fondos del SIP, FRUV y Mercado Asegurador. | 12 |
| Generación de estadísticas de inversiones de los Fondos del SIP, FRUV y Mercado Asegurador. | 202 |
| Informes de Control y Seguimiento de las Empresas Capitalizadas. | 18 |
| Informes sobre actividades realizadas del área de Inversiones para dar cumplimiento al D.S. N°3837 y D.S.N°2557. | 76 |
| Informes de Control y Validación de la Cartera de Inversiones del FRUV. | 42 |
| Reportes de Control sobre la Valoración de la Cartera de Inversiones del FRUV. | 334 |
| Informes sobre Control de Riesgo de Lavado de Dinero relacionado a Inversiones en el Mercado de Pensiones y Seguros. | 3 |

INVERSIONES DEL SISTEMA INTEGRAL DE PENSIONES Y MERCADO ASEGURADOR

El valor de los Fondos del Sistema Integral de Pensiones alcanzó a USD. 22.562 (Veintidós mil Quinientos Sesenta y dos millones de Dólares Estadounidenses) al 31 diciembre 2021, presentando un incremento del 7,45% respecto de la gestión anterior. Dicho Fondo se encuentra conformado por recursos de liquidez por USD. 404 millones y por el portafolio de inversiones administrados por las AFP, que alcanzó a USD. 22.158 millones.

Las inversiones de los Fondos del SIP se concentran principalmente en Valores de Renta Fija, como ser los DPFs y Bonos Bancarios, emitidos por Entidades de Intermediación Financiera nacionales, que representan un 55% del total del Fondo y valores emitidos por el Estado Plurinacional de Bolivia, que representan un 28% del total del Fondo, el restante 17% se encuentra en otras inversiones locales.

Las inversiones de los Fondos del SIP se encuentran valoradas a precios de mercado, conforme metodología de valoración emitida por ASFI. La rentabilidad nominal de los Fondos del SIP presentó un comportamiento decreciente, cerrando la gestión 2021 con rentabilidades nominales del 3,82% para Futuro de Bolivia AFP S.A. y 4,01% para BBVA Previsión AFP S.A., dicho comportamiento responde principalmente a las inversiones realizadas y a los hechos de Mercado de Valores.

El Portafolio de Inversiones del Fondo de Renta Universal de Vejez (FRUV), administrado por la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo, al 31 de diciembre de 2021, alcanzó a USD. 170 millones (Ciento setenta millones de Dólares Estadounidenses), la cartera vendida en Reporto, alcanzó a USD. 126 millones de Dólares Estadounidenses.

Dichas inversiones se encuentran valoradas a precios de mercado conforme Metodología de Valoración emitida por ASFI. Asimismo, el Fondo mantiene una porción significativa de liquidez de USD24 millones de Dólares Estadounidenses destinada al pago de la Renta Dignidad a nivel nacional.

Las inversiones admisibles del Mercado Asegurador alcanzaron a USD. 687 millones de Dólares Estadounidenses, al 31 de diciembre de 2021, presentando un incremento del 4% respecto de la gestión anterior, dichas inversiones se concentran en Valores Financieros, Bienes Inmuebles, Inversiones en Bienes Raíces para la construcción de Vivienda No Suntuaria, Recursos de Liquidez, Primas por Cobrar, Préstamos con Garantía de Pólizas y Préstamos a Rentistas.

Los valores financieros representan un 67% de las Inversiones Admisibles y los mismos se encuentran valorados a precios de mercado, por otra parte las Inversiones en Bienes Inmuebles y Construcción de Vivienda conforman un 16% de las inversiones admisibles, el restante 17% se distribuye entre liquidez, préstamos con garantía de pólizas, préstamos a rentistas y primas por cobrar neta de provisiones.

Las Entidades Aseguradoras que operan bajo la modalidad de Seguros Generales y Fianzas, mantienen inversiones admisibles por un total de USD. 184 millones de Dólares Estadounidenses, respecto a las inversiones admisibles que manejan las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras que operan bajo la modalidad de Seguros de Personas por USD. 503 millones de Dólares Estadounidenses, dentro de las cuales se encuentran las entidades de Seguros Previsionales.



GESTIÓN DE APOYO Y ASESORAMIENTO INSTITUCIONAL

DIRECCIÓN JURÍDICA

JEFATURA JURÍDICA DE PENSIONES

En la Jefatura Jurídica de Pensiones se emitieron 893 Resoluciones Administrativas, de las cuales 247 fueron emitidas por la Jefatura Jurídica de Pensiones correspondientes a Procesos Administrativos Sancionatorios y Procesos Administrativos Regulatorios y otros. Dentro de los cuales se destacan:

- a) APS/DJ/DP/N° 954/2021 relativa al “Procedimiento para la Devolución de Aportes de la Seguridad Social de Largo Plazo”
- b) APS/DJ/DP/N° 1609/2021 respecto al “Procedimiento Transitorio para la Asignación de CUA y Actualización de Datos de Asegurados al Sistema Integral de Pensiones”.

Asimismo, se emitieron los siguientes Memoriales:

- » Nueva (9) en atención a Demandas Contencioso Administrativas y otros.
- » Siete (7) Memoriales en atención a Acciones de Amparo Constitucional.
- » Un (1) Memorial en atención a la interposición de una Acción de Cumplimiento.
- » Además se emitieron 161 Certificaciones de Firmas Registradas a requerimiento de los interesados.
- » Se atendieron 75 Órdenes Judiciales y Requerimientos Fiscales.

Se prepararon expedientes en atención a 8 Recursos Jerárquicos interpuestos por los regulados para su posterior remisión al Ministerio de Economía y Finanzas Públicas - MEFP.

También se realizó el cobro de Bs1.261.897,00 (Un millón doscientos sesenta y un mil ochocientos noventa y siete 00/100 Bolivianos) por concepto de multas impuestas en Procesos Administrativos Sancionatorios seguidos contra los regulados en el sector de Pensiones.

CUADRO N° 9
PROCESOS ADMINISTRATIVOS SANCIONATORIOS

| GESTIÓN 2021 | SUB - TOTAL |
|----------------------------|--------------|
| PENSIONES | |
| BBVA Previsión AFP S.A. | 711.382,00 |
| AFP Futuro de Bolivia S.A. | 41.160,00 |
| Provivienda S.A. | 509.355,00 |
| SUB TOTAL | 1.261.897,00 |

JEFATURA JURÍDICA DE SEGUROS

La Jefatura Jurídica de Seguros realizó la emisión de Certificados Únicos de Licitación mensual para las Entidades Aseguradoras.

De la misma manera emitió Normativa regulatoria para el Mercado de Seguros, dio criterios legales sobre normativa de Seguros y realizó la revisión de proyectos de Ley remitidos por UDAPE.

Finalmente, emitió Resoluciones Administrativas referidas a:

- » Autorización de constitución y/o funcionamiento de Operadores del Mercado de Seguros; incrementos y disminución de capital suscrito y pagado y modificaciones de documentos constitutivos
- » Registro de Auxiliares del Seguro, peritos valuadores; sustanciación y tramitación de Procedimientos Administrativos Sancionatorios a los regulados del Mercado de Seguros.
- » Elaboración y presentación de memoriales, alegatos, respuesta consultas.

Los datos numéricos globales de los logros alcanzados por la Jefatura Jurídica de Seguros se detallan a continuación:

CUADRO N° 10
LOGROS ALCANZADOS

| DESCRIPCIÓN | CANTIDAD |
|---|----------|
| NOTAS EXTERNAS | 1.482 |
| RESOLUCIONES ADMINISTRATIVAS REGULATORIAS | 4 |
| RESOLUCIONES ADMINISTRATIVAS | 402 |
| INFORMES | 605 |
| CERTIFICADOS ÚNICOS | 217 |

En cuanto a las actividades más destacadas que se realizaron en la gestión 2021 podemos citar:

RUBRO DE NUEVOS OPERADORES

CUADRO N° 11
AUTORIZACIÓN DE NUEVOS OPERADORES

| N° | DESCRIPCIÓN | R.A. |
|----|---|----------|
| 1 | Autorización de Funcionamiento de Proprese Corredores de Seguros S.A. | 220/2021 |
| 2 | Autorización para el Funcionamiento de Mercantil Santa Cruz Seguros y Reaseguros Generales S.A. | 497/2021 |

RUBRO DE REGULATORIAS

CUADRO N° 12
PROCESOS REGULATORIOS

| N° | DESCRIPCIÓN | R.A. |
|----|--|-----------|
| 1 | Convocatoria para la Habilitación de la Administración y Comercialización del Seguro Obligatorio de Accidentes de la Trabajadora y el Trabajador en el Ámbito de la Construcción. | 310/2021 |
| 2 | Habilitación a Seguros Y Reaseguros Personales Univida S.A. para la Administración y Comercialización del Seguro Obligatorio de Accidentes de la Trabajadora y el Trabajador en el Ámbito de la Construcción SOAT-C. | 380/2021 |
| 3 | Aprobación del Reglamento de Entidades de Prepago de Salud y Entidades Aseguradoras de Personas para la Prestación de Servicios Prepago de Salud. | 663/2021 |
| 4 | Disposición de las Medidas Excepcionales para el Mercado Asegurador. | 1371/2021 |

JEFATURA JURÍDICA DE LIQUIDACIONES

La Jefatura Jurídica de Liquidaciones desarrolló diferentes actividades, entre las cuales destacan las siguientes:

- » La prosecución de los procesos de quiebra judicial; remoción y nueva designación de Síndico en los procesos que son tramitados a instancias de la APS ante los Juzgados de los distritos judiciales de las ciudades de La Paz y Santa Cruz de la Sierra, apersonando a la Lic. Maria Esther Cruz López, en su calidad de Directora Ejecutiva de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS, a fin de que sea designada como nuevo Síndico en seis (6) compañías en quiebra judicial, de acuerdo al siguiente detalle:

1. Adriática Seguros y Reaseguros S.A. “en quiebra”
2. La Fénix Boliviana S.A. de Seguros y Reaseguros “en quiebra”
3. Compañía de Seguros Unión S.A. “en quiebra”
4. Argos Compañía de Seguros S.A. “en quiebra”
5. La Mercantil de Seguros y Reaseguros S.A. “en quiebra”
6. Seguros y Reaseguros Generales 24 de Septiembre S.A. “en quiebra”

- » Dentro del proceso de quiebra de la compañía Adriática Seguros y Reaseguros S.A. “en quiebra”, se logró ingresar a la etapa de Ejecución de Sentencia, por lo cual el Juez ordenó el avalúo de todos los bienes inmuebles y bienes muebles de propiedad de Adriática, realizándose al efecto los avalúos correspondientes por profesionales Peritos Valuadores en las ciudades de Santa Cruz de la Sierra y La Paz.
- » Se realizaron las gestiones pertinentes a fin de resguardar los bienes de las entidades “en Quiebra”, asegurando que los mismos, generen rendimientos que benefician a la masa de la quiebra.
- » Se colaboró y asesoró al Interventor de las seis (6) compañías de seguro intervenidas, siendo estas:
 1. Bolívar S.A. de Seguros “en liquidación”.
 2. Panamericana Compañía de Seguros y Vida Integra S.A. “en liquidación”.
 3. Compañía Americana de Seguros y Reaseguros S.A. “en liquidación”.
 4. Compañía Andina de Seguros y Reaseguros S.A. “en liquidación”.
 5. Aon Bolivia S.A. Corredores de Seguros “en liquidación”.
 6. Aon Re Bolivia S.A. Corredores de Reaseguros “en liquidación”.

Finalmente, se brindó atención a todas las solicitudes de los Tomadores de Póliza respecto a las pólizas de sepelio otorgadas por Bolívar S.A. de Seguros “en liquidación”, que actualmente se encuentra administrada por Servicios de Sepelio San Agustín S.R.L.

ÁREA ADMINISTRATIVA

En función al Informe INF.DJ/84/2022, emitido en lo correspondiente a la Gestión 2021, se evidencia a continuación el detalle de los resultados más relevantes:

- » Treinta y tres (33) Contratos Administrativos.
- » Cincuenta (50) Resoluciones Administrativas Internas.

- » Trece (13) Convenios Individuales de pasantía.
- » Dos (2) Convenios de Cooperación Interinstitucional con los Comandos de Seguridad Física.

Así también, se enfatiza la elaboración de Convenios de Cooperación Interinstitucional respecto a Pasantías y/o Trabajo Dirigido con universidades conforme el siguiente detalle:

CUADRO N° 13
CONVENIOS DE COOPERACIÓN INTERINSTITUCIONAL

| N° | Universidad | Fecha de Firma |
|----|---|----------------|
| 1 | Universidad Mayor de San Andrés - Facultad de Derecho y Ciencias Políticas | 12/05/2021 |
| 2 | Universidad Salesiana de Bolivia | 25/05/2021 |
| 3 | Escuela Militar de Ingeniería - EMI | 25/06/2021 |
| 4 | Universidad Mayor de San Andrés - Facultad de Ciencias Económicas y Financieras | 30/06/2021 |

DIRECCIÓN DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN

Con relación a Tecnologías de la Información, los logros más importantes fueron:

1. Durante el primer trimestre se encargó de realizar la habilitación de los sistemas y bases de datos que no estuvieron disponibles a causa del incidente eléctrico sucedido el 22 de noviembre de 2020.
2. Se implementaron 3 sistemas de monitoreo de servicios, para tener un mayor control sobre la disponibilidad y el correcto funcionamiento de los sistemas, base de datos y servicios.
3. Se implementó un sistema para la generación automática de copias de seguridad (Backup), a fin evitar cualquier contingencia con respecto a la pérdida de información.
4. Se implementó el protocolo seguro HTTPS, para garantizar la conexión segura entre los sistemas de la APS y los usuarios, de esta forma evitar que la información que fluye por canales de comunicación, pueda ser interceptada por personas no autorizadas.
5. Se implementó un sistema para la gestión de tickets, que permite administrar y hacer seguimiento de solicitudes relacionadas con el desarrollo, mantenimiento de Sistemas, y para generación de reportes específicos relacionados con la administración de bases de datos. Desde abril hasta diciembre de 2021, se recibieron y procesaron cuatrocientas cincuenta y siete (457) solicitudes.

En el marco de la Ley N° 164, de Telecomunicaciones, con el uso de software libre y estándares abiertos, se implementaron ocho (8) sistemas y servicios:

1. Sistema de registro de información para la generación de datos estadísticos, relacionados al control de Legitimación de Ganancias Ilícitas y Financiamiento al Terrorismo (GAFILAT).
2. Sistema de Registro y Validación para Información que reportan los participantes del Mercado de Seguros.

3. Sistema de Registro y Validación de Información, para la devolución de aportes a cargo de las AFP.
4. Servicios Web con información del sector de seguros, para el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.
5. Sistema en entorno Web para consulta de en línea de la base de datos de Aseguramiento.
6. Sistema de administración de Usuarios externos.
7. Sistema de Pasajes y Viáticos para el área Administrativa de la APS.
8. Sistema control y registro de Resoluciones Administrativas y Circulares, las cuales son publicadas de manera automática en el portal WEB de la APS.
9. Se inició el trabajo de validación y depuración de la Base de Asegurados, para su posterior remisión a la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo, entidad que será la encargada de administrar dicha base de datos a partir de marzo de la Gestión 2022.

Con respecto a la implementación de software libre y estándares abiertos en las Entidades Públicas, de acuerdo a la Ley N° 164 y el Decreto Supremo N°1793, la APS logró que el 67,31% de los servidores cuenten con Software Libre.

SEGURIDAD Y CUMPLIMIENTO DE LA INFORMACIÓN

El Reglamento de la Ley N° 164 para el Desarrollo de Tecnologías de Información y Comunicación, señala que **“Se debe implementar los controles técnicos y administrativos que se requieran para preservar la confidencialidad, integridad, disponibilidad, autenticidad, no repudio y confiabilidad de la información, brindando seguridad a los registros, evitando su falsificación, extravío, utilización y acceso no autorizado o fraudulento”** y **“Las entidades públicas deberán adoptar todas las medidas necesarias para garantizar el máximo aprovechamiento de las tecnologías de información y comunicación en el desarrollo de sus funciones”**.

Mediante Resolución Administrativa 0051/2017, de 19 de septiembre de 2017, el Consejo para las Tecnologías de Información y Educación del Estado Plurinacional de Bolivia (CTIC-EPB), instancia coordinada por la Agencia de Tecnologías de la Información y Comunicación (AGETIC), estableció los **“Lineamientos para la elaboración e implementación de los Planes Institucionales de Seguridad de la Información de las entidades del sector público”**, normativa de cumplimiento obligatorio para las entidades públicas del nivel central.

En ese marco normativo, en la gestión 2021 la Dirección de Tecnologías de la Información y Planificación Estratégica (DTIPE) implementó los siguientes controles de seguridad de la información:

- » Reglamento de Administración de los Sitios Web, Internet e Intranet y Cuentas en Redes Sociales de la APS, aprobado mediante Resolución Administrativa Interna RAI/APS/45-2021 de 27 de mayo de 2021.

Este Reglamento tiene por objeto, establecer las directrices y lineamientos para la publicación y actualización de la información en los Sitios Web de Internet e Intranet y de las cuentas de las redes sociales de la APS, de acuerdo a los niveles de autorización para la carga y publicación de información institucional.

- » Reglamento del Comité de Seguridad de la Información, aprobado mediante Resolución Administrativa Interna RAI/APS/118-2021 de 16 de noviembre de 2021.

Este Reglamento tiene por objeto, establecer la conformación y funcionamiento del Comité de Seguridad de la Información, a fin de priorizar y coordinar las estrategias para la gestión de la Seguridad de la Información en el marco de los “Lineamientos para la elaboración e implementación de los Planes Institucionales de Seguridad de la Información de las Entidades del Sector Público-PISI”.

- » Proyecto de Reglamento de Seguridad de la Información.

La DTIPE, elaboró el Proyecto de Reglamento de Seguridad de la Información, que tiene por objeto establecer Controles de Seguridad de la Información para la preservación de su integridad, disponibilidad y confidencialidad, en cumplimiento de los “Lineamientos para la elaboración e implementación de los Planes Institucionales de Seguridad de la Información de las entidades del sector público-PISI”.

- » Sistema de Mesa de Ayuda.

El Sistema de Mesa de Ayuda provee a los usuarios un punto único de contacto mediante el cual se resuelvan y/o canalicen sus necesidades relativas al uso de recursos, servicios de plataformas tecnológicas, servicios y reportes de incidentes de seguridad de la información, mejorando la atención de requerimientos e incidentes con tiempos de respuesta y soluciones más rápidas. Desde el mes septiembre de 2021 hasta el cierre de gestión, se recibieron y atendieron 199 solicitudes a través de este sistema.

PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA Y ORGANIZACIÓN ADMINISTRATIVA

• Seguimiento y Evaluación al Plan Estratégico Institucional (PEI) Gestión 2021

Se realizó la evaluación del PEI de la APS para la gestión 2021, del análisis de resultados totales por indicador es el siguiente:

CUADRO N° 14
INDICADORES DEL PEI A LA GESTIÓN 2021

| Código indicador | Detalle indicador | Resultados Obtenidos | Criterio de Medición |
|------------------|--|----------------------|----------------------|
| IEPEI | Indicador de Eficacia del PEI | 97,20% | > 70 cumple |
| IEFPEI | Indicador de Eficiencia del PEI | 93,70% | < = 100 cumple |
| IECOPEI | Indicador económico del PEI al Presupuesto de Gastos | 93,45% | > 90 cumple |
| IEFEVPEI | Indicador de Efectividad del PEI | 2 | > 1 muy efectivo |

Fuente: DTIPE-APE

• Seguimiento y Evaluación al Plan Operativo Anual 2021

El seguimiento y la evaluación del POA Institucional se constituyen en un procedimiento compatibilizado que permite efectuar la evaluación del nivel de cumplimiento de las Acciones de Corto Plazo de gestión. Los resultados obtenidos se describen a continuación:

El grado de cumplimiento de las Acciones a Corto Plazo del Plan Operativo Anual 2021 del periodo de enero a diciembre mostró un nivel satisfactorio de ejecución física del 97,66%, equivalente al 97,66% de eficacia. El avance efectuado por las Áreas /Unidades Organizacionales de la APS, se encuentra en el rango de CUMPLE.

Durante la gestión 2021, el Área de Planificación Estratégica desarrolló las siguientes acciones.

CUADRO N° 15
ACCIONES REALIZADAS

| Asunto | Respaldo Normativo |
|-----------------------------|---|
| Formulación POA 2021 | El Presupuesto Plurianual 2021 – 2025, Plan Operativo Anual y el Anteproyecto de Presupuesto Institucional 2021 de la APS fueron aprobados con RAI APS/44-2020, del 24 de septiembre de 2020. |

| | |
|----------------------------|---|
| Ajustes al POA 2021 | <p>Primer Ajustado: RAI APS/11-2021, del 28 de enero de 2021, aprobó el Plan Operativo Anual - Presupuesto 2021 periodo enero-diciembre.</p> <p>Segundo Ajustado: RAI APS/63-2021, del 29 de julio de 2021 aprobó el Plan Operativo Anual - Presupuesto 2021, periodo julio-diciembre.</p> <p>Tercer Ajustado: RAI APS/74-2021 del 20 de agosto de 2021 aprobó el Plan Operativo Anual - Presupuesto 2021, periodo agosto-diciembre.</p> |
|----------------------------|---|

Fuente: DTIPE-APE

• Comité de Control Interno

En cumplimiento a la Resolución N° CGE/061/2019 y con base a las ponderaciones emitidas en la matriz y la valoración del riesgo, en la Gestión 2021, se ha obtenido un **TICI 90.02%** determinándose que el control interno se encuentra en un grado de **“Muy Bueno”** respecto a su implementación en la institución.

• Organización Administrativa

La Estructura Organizacional de la APS fue ajustada, conforme el marco normativo de la Resolución Administrativa Interna APS 04-2021, de 08 de enero de 2021 que resolvió la “Aprobación del Ajuste al Organigrama aprobado en Anexo de la Resolución Administrativa Interna APS/64-2020, que en su Resuelve Párrafo II señaló: *“Aprobar el Ajuste del Organigrama, aprobado en Anexo de la Resolución Administrativa Interna APS/64-2020 de 4 de noviembre de 2020, con la nueva denominación de la unidad organizacional: “Área de Atención al Ciudadano y Comunicación Institucional”.*

ÁREA DE ATENCIÓN AL CIUDADANO Y COMUNICACIÓN INSTITUCIONAL

ATENCIÓN AL CIUDADANO

En el marco de la Ley N° 065 de Pensiones y regulación legal vigente, el Área de Atención al Ciudadano, de acuerdo a sus funciones y competencias absuelve consultas y gestiona reclamos ante los Entes Regulados, desde su recepción hasta su conclusión, velando por los derechos de las ciudadanas y ciudadanos en materia de Pensiones y Seguros, sean cumplidos.

Es así que durante la Gestión 2021, el Área de Atención al Ciudadano, gestionó un total de 5,581 Consultas y Reclamos, de acuerdo a los siguientes datos:

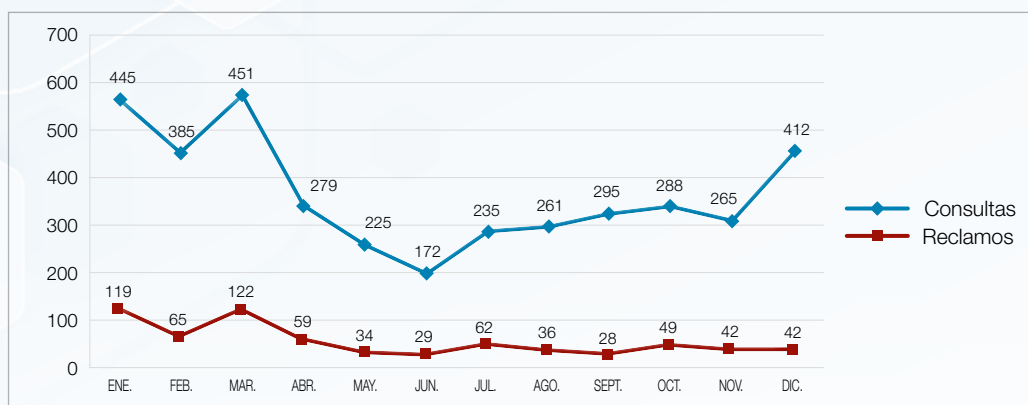
- » 4,663 consultas, de las cuales 3,713 correspondieron a temáticas del SIP y 724 al Mercado de Seguros y 226 a otras temáticas.
- » 918 reclamos, de los cuales, 677 respondieron a temáticas del SIP, 241 al ámbito asegurador.

Es importante destacar que el Área de Atención al Ciudadano, trabajó resguardando protegiendo los derechos de la ciudadanía; a través de nuevos canales virtuales, como son el Whatsapp y la página web de la APS.

Las tendencias en relación al SIP y al Mercado de Seguros, considerando Consultas y Reclamos,

Presentaron la siguiente fluctuación:

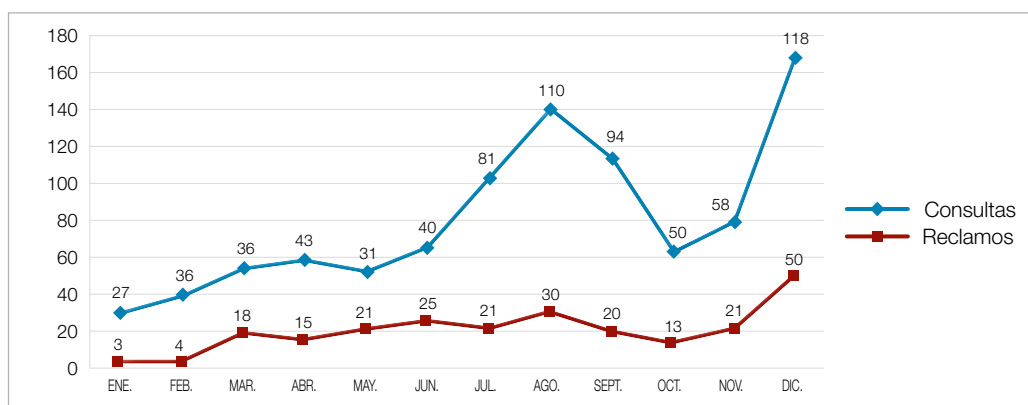
Gráfico N° 1
Tendencia Consultas y Reclamos- SIP
(Del 04 de enero al 31 de diciembre/2021)



Fuente: DW SIRESRE

En el periodo marzo, se advierte la mayor cantidad de consultas y reclamos que fueron atendidos y clasificados dentro las temáticas del SIP, éstos fueron relacionados a los requisitos para acceder al beneficio de la Renta Dignidad y los diciembre, fueron clasificados en la temática de Devolución de Aportes, en el marco de la Ley N° 954.

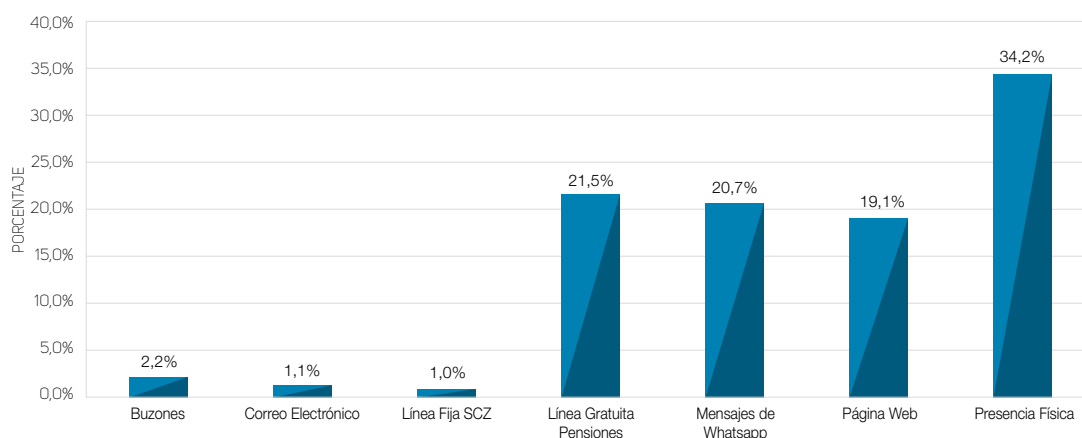
Gráfico N° 2
Tendencia Consultas y Reclamos- Seguros
(Del 04 de enero al 31 de diciembre/2021)



Fuente: DW SIRESRE

En el ámbito del Mercado Asegurador, se observa que hubo un mayor número de Reclamos y Consultas durante el periodo “agosto y diciembre”, por temas relativos a los plazos de respuesta para los Seguros vinculados a créditos bancarios, además de los seguros de Automotor en su mayoría y seguros de Salud, entre lo más relevante.

Gráfico N° 3
Consultas y Reclamos por canal de Atención
Del 04 de enero al 31 de diciembre/2021



Fuente: DW SIRESRE

Finalmente, es importante destacar los canales de contacto que la APS ha dispuesto para atender las Consultas y Reclamos de la ciudadanía en su conjunto. Donde destacan las atenciones presenciales en las plataformas de La Paz y Santa Cruz de la Sierra, seguidos por la Línea gratuita, las atenciones mediante los números de whatsapp y la página web.

Participación en Ferias y Socializaciones de la Ley N° 065 de Pensiones y la Ley N° 1883 de Seguros.

Debido a la pandemia generada por el Coronavirus COVID-19, el año reportado fueron suspendidas las actividades masivas, como son las Ferias y las Socializaciones. Sin embargo, se logró participar virtualmente en 2 eventos feriales, como se detalla a continuación. Asimismo, a solicitud de algunas federaciones organizadas, se logró exponer presencialmente en tres (3) ocasiones los beneficios de la Ley N° 065 de Pensiones, de acuerdo el siguiente detalle:

CUADRO N° 16
PARTICIPACIÓN EN FERIAS

| Nombre del Evento | Temas Expuestos | Fecha y Lugar |
|---|---|-------------------------------|
| Feria de Seguros (virtual) | Papel fundamental de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros | Del 14 al 17 de abril de 2021 |
| Feria Virtual de la Seguridad Social y Salud Ocupacional 2021 | Sistema Integral de Pensiones | 28 de abril de 2021 |

CUADRO N° 17
SOCIALIZACIÓN DE LA LEY N° 065 DE PENSIONES Y LA LEY N° 1883 DE SEGUROS

| N°. | Evento | Tema | Observaciones |
|-----|---------------|--|---|
| 1 | Socialización | Ley N° 065 y su reglamentación. Nuevos Límites Solidarios Ley N° 985 y su reglamentación. Concurrencia de Pensión. | Departamento de Cochabamba a las localidades de: Tocorani 30 /08/2021 38 Participantes Jatun Rumi 31/08/2021 57 participantes |
| 2 | Socialización | Ley N° 065 y su reglamentación. Nuevos Límites Solidarios Ley N° 985 y su reglamentación. Concurrencia de Pensión. | Departamento de Cochabamba a las localidades de: Choquecamata 01/09/2021 40 participantes Whilacasa 02/09/2021 35 participantes |
| 3 | Socialización | Ley N° 065 y su reglamentación. Nuevos Límites Solidarios Ley N° 985 y su reglamentación. Concurrencia de Pensión | Departamento de Potosí a la localidad de: Atocha 01/10/2021 82 participantes |

Gestión en elaboración, revisión y entrega de Certificados para el SERECI:

Se generaron 797 certificados, a solicitud de la ciudadanía para regularizar sus registros en el SERECI gestionados a través de nuestro Sistema de Emisión de Certificados.

Examen anual de habilitación para Promotores y Personal de Atención al Público de las Administradoras de Fondo de Pensiones (AFP) y la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo para la Gestión 2021:

Con el objetivo de que todo el personal que trabaja en las plataformas de atención al público de las Entidades Reguladas de la Seguridad Social de Largo Plazo, cuente con un conocimiento técnico, operativo y administrativo de la normativa legal vigente, la APS, toma un examen anual para habilitar al mencionado personal. Con dicha prueba, éstos pueden cumplir sus funciones de tal manera que satisfagan a los usuarios del SIP, toda vez que se evalúan las siguientes temáticas:

CUADRO N° 18
TEMÁTICAS PARA HABILITACIÓN DE PERSONAL

| | TEMÁTICAS |
|---|------------------------------|
| 1 | Aseguramiento (Afilaciones) |
| 2 | Estado de Ahorro Previsional |

| | |
|---|-----------------------------------|
| 3 | Prestaciones del SIP (beneficios) |
| 4 | Recaudación y Mora (Cobranzas) |
| 5 | Renta Dignidad y Gatos Funerarios |

En ese sentido, el examen anual de habilitación para Promotores y Personal de Atención al Público de las Administradoras de Fondo de Pensiones (AFP) y la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo sobre el Sistema Integral de Pensiones – SIP para la gestión 2022, fue llevado a cabo el 30 de octubre de 2021, éste se realizó virtualmente, mediante la Plataforma Moodle a 395 postulantes:

| | | |
|------------------------------|-----|-------------|
| » BBVA Previsión AFP S.A. | 147 | postulantes |
| » Futuro de Bolivia S.A. AFP | 175 | postulantes |
| » Gestora Pública | 73 | postulantes |

El examen tuvo un porcentaje de aprobación que alcanzó el 95% y los resultados fueron los siguientes:

CUADRO N° 19
APROBACIÓN DE EXAMEN ANUAL

| Observaciones | Gestora Pública | BBVA Previsión | Futuro de Bolivia | Total |
|----------------------------------|-----------------|----------------|-------------------|------------|
| Personal Habilitado | 71 | 128 | 163 | 362 |
| Personal que no rindió la prueba | 1 | 5 | 3 | 9 |
| Personal que reprobó la prueba | 1 | 14 | 9 | 24 |
| Total General | 73 | 147 | 175 | 395 |

Adicionalmente, en el marco de la Resolución Administrativa SPVS-IP N° 1169, de 16 de diciembre de 2005, cuarenta y siete (47) personas de “reciente contratación” rindieron el examen durante la gestión 2021.

COMUNICACIÓN INSTITUCIONAL

El Área de Comunicación Institucional, tiene un rol transversal a toda la Entidad, ya que coordina su trabajo con todas las Direcciones Sustantivas, además de las Direcciones de Gestión y Asesoramiento bajo la dependencia y coordinación directa de la Dirección Ejecutiva, toda vez que es el Área encargada de gestionar la imagen Institucional y las Relaciones Públicas, por lo que coordina con diferentes contrapartes del Estado, y se encargar de la gestión de las políticas comunicacionales que deben regir la representación de la entidad, ante todos sus públicos.

En ese ámbito, a continuación se describen los Resultados más relevantes alcanzados en la gestión.

En cuanto a la Imagen Institucional, tomando en cuenta que el Gobierno Central a través del Decreto Supremo N° 4445, de 13 de enero de 2021, instituyó la “Imagen Gobierno” y aprobó el “Manual de Identidad Imagen Gobierno”, siendo estos de aplicación obligatoria para las Autoridades de Fiscalización y Control Social, así como otras autoridades de regulación del nivel central del Estado, la APS tuvo por bien emitir, para dar cumplimiento a esta Norma, la Resolución Administrativa Interna APS/17/-2021, del 11 de febrero de 2021.

Esta norma interna aprobó la Imagen Institucional, que permite la convivencia del Logotipo de la APS vigente (aprobado con RAI APS/89/2016, modificado con RAI APS 02/2017) con la Imagen Gobierno, por lo que en la gestión se implementó y normó su uso en los diferentes documentos, formatos y soportes.

Imagen Institucional vigente:



En cuanto a la difusión y producción de información institucional en lo que a Publicaciones catalogadas como Institucionales se tiene que, en la gestión reportada se publicó la Memoria Institucional de la gestión 2020, además de diversos materiales en materia de Transparencia y Lucha contra la Corrupción. Asimismo, se publicaron los principales indicadores del Sistema Integral de Pensiones, del Mercado de Seguros y las Inversiones a través de 12 boletines mensuales estadísticos, los que se encuentran publicados en el portal institucional.

En relación a las publicaciones referidas al Mercado de Seguros, destacan el Boletín Anual del Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito - SOAT y el Anuario del Mercado de Seguros para la gestión 2020. Asimismo, en materia de Seguridad Social de Largo Plazo, se tiene la actualización del material impreso del SIP para su respectiva distribución y difusión en diferentes momentos.

En lo que refiere campañas institucionales y producción de piezas audiovisuales, se tiene que en la gestión se produjeron cuatro spots relacionados al Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito-SOAT (2021 y 2022), uno relacionado al Seguro Obligatorio para la Trabajadora y el Trabajador en el Ámbito de la Construcción - SOAT-C (Denominado “Constructor Seguro”) y cinco piezas relacionadas a la Ley N° 1392, de 8 de septiembre de 2021, que establece de manera excepcional y por única vez, la devolución de aportes de las cuentas personales

previsionales del Sistema Integral de Pensiones de las y los asegurados, para cubrir sus necesidades emergentes de la pandemia COVID19.

En cuanto a piezas radiales, se produjeron cuatro cuñas del SOAT (2021 y 2022) y dos piezas relacionadas al SOAT-C (Cuña y Jingle).

Asimismo, y de manera paralela a la difusión de las piezas citadas por medios tradicionales, éstas fueron difundidas a través del canal institucional de Youtube (BOLIVIA APS) y redes institucionales en Facebook y Twitter.

De la misma manera y con una visión integral en el marco de las TIC's y las nuevas tendencias de consumo de información, se produjeron y publicaron artes digitales de acuerdo al siguiente detalle, según su temática:

- » SOAT 2021 – 12 piezas.
- » SOAT C – 16 piezas
- » SOAT 2022 – 3 piezas.

Todas ellas fueron difundidas a través de publicidad orgánica, en las redes institucionales que tiene la Entidad en Facebook (<https://www.facebook.com/BoliviaAPS>) y Twitter (https://twitter.com/Bolivia_APS).



En cuanto a la participación institucional en Ferias, socialización y otro tipo de eventos, se tiene que la APS participó en la Feria de Seguros y la Feria de la Seguridad Social y Salud Ocupacional 2021, ambas en formatos virtuales.



Asimismo, se coordinó y gestionó socializaciones en los departamentos de Cochabamba y Potosí, en las localidades de Tocarani, Jatun Rumi, Choquecamata, WhilaKasa y Atocha.



Finalmente, destaca la realización de la Rendición Públicas de Cuentas Final – Gestión 2020 y la Rendición Pública de Cuentas Inicial – Gestión 2021, eventos que se realizaron a través de la plataforma ZOOM , en febrero y marzo respectivamente.



TRANSPARENCIA Y LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN

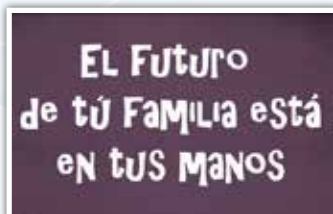
La Autoridad de Fiscalización y Control de pensiones y Seguros – APS, cuenta con un Área de Transparencia y Lucha Contra la Corrupción, que tiene el objetivo de: “Generar mecanismos de prevención, investigación, procesamiento y acumulación de pruebas sobre denuncias y sobre hechos de corrupción, prevenir prácticas corruptas al interior de la APS, promover una cultura de Transparencia, como principio fundamental en todos los servidores públicos de la institución”.

En la gestión 2021, el Área implementó y ejecutó acciones de Promoción de la Ética Pública, Acceso a la Información, Rendición de Pública de Cuentas, Control Social, Transparencia y Lucha Contra la Corrupción, expresadas en los siguientes resultados:

- a) Los servidores públicos de la entidad suscribieron el: **“Decálogo de los Servidores Públicos del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas”**, reafirmando así los compromisos éticos en el desempeño de sus funciones. (También fue socializada en todos los canales de información de la entidad).



- b) Se difundieron en los canales comunicacionales internos y externos de la entidad, **siete (7) spots relativos a Ética Pública y Transparencia y Lucha Contra la Corrupción**, por el cual los servidores públicos se interiorizaron y reflexionaron sobre la ética, valores y los delitos de corrupción tipificados en el Estado Boliviano.



- c) Se generó un espacio de capacitación denominado **“Taller de Ética Pública”**, ejecutado el lunes 29 de noviembre, a horas 08:45 hasta las 17:30, con la participación de la Máxima Autoridad Ejecutiva y todos servidores públicos de la entidad.



- d) Se generó y aprobó el **“Código de Ética de la APS”**, norma interna que promueve el desarrollo de la ética pública en las servidoras y servidores públicos, consultores y personal eventual de la Entidad.
- e) Se propuso el **“Plan de Prevención de Riesgos de Corrupción de la Autoridad de Fiscalización de Pensiones Y Seguros- APS”**, el mismo fue aprobado y será ejecutado en la gestión 2022. Este instrumento permitirá establecer acciones y mecanismos enfocados a la prevención de hechos de corrupción, mediante diagnósticos de riesgos que permitan determinar áreas sensibles a posibles hechos de corrupción.
- f) Se visualizó al Área de Transparencia y Lucha Contra la Corrupción de la APS, ahora la ciudadanía, cuenta con recursos para saber dónde realizar una denuncia por posibles hechos de Corrupción.



- g) Se realizó la **“Evaluación y Seguimiento de la Página Web e Intranet de la APS (<https://www.aps.gob.bo>)”**, mediante informes enmarcados en el “Manual Técnico de Contenido para la Evaluación y Seguimiento de Páginas Web Institucionales”, obteniendo la entidad una calificación de **BUENA**.
- h) Se realizó el **“Mapeo de actores sociales de la entidad”** identificando a (35) treinta y cinco organizaciones sociales, asociaciones, gremios y otros beneficiarios, con nombres de los representantes, direcciones y teléfonos para establecer contactos según sean requeridos.
- i) Se realizaron las **“Audencias de Rendición Pública de Cuentas de la entidad”**, la Audiencia final de la Gestión 2020 se desarrolló el 19 de febrero de 2021 y la Audiencia Inicial de la Gestión 2021, el 30 de marzo de 2021.
- j) Se realizó la **“Encuesta para la Sociedad Civil y Control Social”**, en coordinación con el Ministerio de Justicia y Transparencia Institucional, misma que servirá para que generar un Nuevo Manual para el desarrollo de las Audencias de Rendición Pública de Cuentas.
- k) En coordinación con la Unidad de Transparencia y Lucha Contra la Corrupción del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas - MEFP, los servidores públicos de la APS llenaron el **“Cuestionario de Percepción de Prácticas Éticas”**, resultados que servirán para ejecutar medidas de prevención y transparencia en la gestión 2022.
- l) Se coadyuvó y participó en la actividad denominada: **“Semana por la Transparencia”**, actividad en conmemoración al “9 de diciembre, día Internacional Contra la Corrupción”, donde se ejecutaron las siguientes actividades:
 - Lunes 6 de diciembre: Se difundieron en la entidad, **mensajes y videos** por el “Día Internacional contra la Corrupción”.

- Martes 7 de diciembre: En el Auditorio del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, a Hrs. 08:00, se realizó el **“Diálogo con las Máximas Autoridades del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas y sus entidades bajo tuición y dependencia”**, donde participó la Directora Ejecutiva Lic. María Esther Cruz López.



- Miércoles 8 de diciembre: Se coadyuvó al desarrollo del **“Taller para Universidades”** denominado “Con Transparencia y sin corrupción, Estamos Saliendo Adelante”, desarrollado a horas 15:00 en el Auditorio del MEFP.



- Jueves 9 de diciembre: Se participó de la **“Feria Trascender”**, desarrollada en la estación Roja de la empresa Mi Teleférico desde las 09:00 a.m.



- Viernes 10 de diciembre: Se coadyuvó al desarrollo del taller con organizaciones sociales denominado “Con transparencia y Sin Corrupción Estamos Saliendo Adelante”, que se realizó desde las 15:00 horas, en el auditorio del MEFP.



- m) Se realizó la **“Gestión de 7 denuncias por posibles hechos de Corrupción”**, labor de recepción, admisión, obtención de información, análisis, emisión de Informe Final y denuncia, cuando corresponda; conforme la Ley N° 974 de Unidades de Transparencia y Lucha contra la Corrupción.
- n) Se participó de dos (2) talleres organizados por el Ministerio de Justicia y Transparencia Institucional:
 - Taller para Unidades de Transparencia Y Lucha Contra La Corrupción - Nivel Central, realizado el 31 de agosto en el Hotel Presidente.
 - Taller de capacitación en el marco del entendimiento entre el Ministerio de Justicia y Transparencia Institucional y la ITP, realizado el 20 de agosto en el Salón: “Rodolfo Illanes Alvarado”, Av. 16 de julio.





ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS FINANCIEROS

CUADRO N° 20
BALANCE GENERAL
Del: 01/01/2021 Al: 31/12/2021
(Expresado en Bolivianos)

| | | Nota | 2021 | 2020* |
|------------|---|------|----------------------|----------------------|
| 1 | ACTIVO | | 50,936,395.41 | 44,893,301.37 |
| 1.1 | Activo Corriente | | 18,769,768.76 | 10,022,749.39 |
| 1.1.1 | Disponible | | 9,254,013.77 | 1,451,335.47 |
| 1.1.1.2 | Bancos | | 9,254,013.77 | 1,451,335.47 |
| 1.1.1.2.4 | Cuentas Fiscales y Otras en la Banca Privada M/N | | 0.00 | 10,081.00 |
| 1.1.1.2.8 | Fondos en la CUT | 3 | 9,254,013.77 | 1,441,254.47 |
| 1.1.3 | Exigible a Corto Plazo | | 8,982,582.44 | 8,201,252.79 |
| 1.1.3.1 | Cuentas a Cobrar a Corto Plazo | 4 | 8,982,582.44 | 8,201,252.79 |
| 1.1.5 | Bienes de Consumo | | 533,172.55 | 370,161.13 |
| 1.1.5.1 | Inventario de Materias Primas, Materiales y Suministros | 5 | 533,172.55 | 370,161.13 |
| 1.2 | Activo No Corriente | | 32,166,626.65 | 34,870,551.98 |
| 1.2.1 | Exigible a Largo Plazo | | 1,521,604.92 | 1,527,866.62 |
| 1.2.1.1 | Cuentas a Cobrar a Largo Plazo | 6 | 73,070.81 | 73,376.81 |

| | | | | |
|-----------|---|---|-----------------|-----------------|
| 1.2.1.2 | Otras Cuentas a Cobrar a Largo Plazo | 6 | 892.14 | 892.14 |
| 1.2.1.3 | Documentos y Efectos a Cobrar a Largo Plazo | 6 | 3,394,243.03 | 3,400,198.73 |
| 1.2.1.8 | (Previsión para Incobrables a Largo Plazo) | 6 | (1,946,601.06) | (1,946,601.06) |
| 1.2.2 | Inversiones Financieras a Largo Plazo | | 132,843.90 | 84,035.00 |
| 1.2.2.2 | Títulos y Valores a Largo Plazo | | 132,843.90 | 84,035.00 |
| 1.2.2.2.3 | Otros Títulos y Valores a Largo Plazo | 7 | 132,843.90 | 84,035.00 |
| 1.2.3 | Activo Fijo (Bienes de Uso) | | 56,104,301.70 | 56,025,962.38 |
| 1.2.3.1 | Activo Fijo en Operación | | 50,209,704.41 | 50,131,365.09 |
| 1.2.3.1.1 | Edificios | 8 | 33,651,068.27 | 33,651,068.27 |
| 1.2.3.1.2 | Equipo de Oficina y Muebles | 8 | 14,017,819.07 | 13,968,650.07 |
| 1.2.3.1.4 | Equipo de Transporte, Tracción y Elevación | 8 | 310,985.41 | 310,985.41 |
| 1.2.3.1.5 | Equipo Médico y de Laboratorio | 8 | 750.00 | 0.00 |
| 1.2.3.1.6 | Equipo de Comunicaciones | 8 | 1,596,439.49 | 1,596,439.49 |
| 1.2.3.1.7 | Equipo Educacional y Recreativo | 8 | 110,502.86 | 110,502.86 |
| 1.2.3.1.8 | Otra Maquinaria y Equipo | 8 | 522,139.31 | 493,718.99 |
| 1.2.3.2 | Tierras y Terrenos | 8 | 5,784,684.73 | 5,784,684.73 |
| 1.2.3.4 | Otros Activos Fijos | 8 | 109,912.56 | 109,912.56 |
| 1.2.4 | (Depreciación Acumulada del Activo Fijo) | | (25,594,446.50) | (22,773,672.11) |
| 1.2.4.1 | (Edificios) | 8 | (11,533,335.14) | (10,333,028.73) |
| 1.2.4.2 | (Equipo de Oficina y Muebles) | 8 | (12,320,054.92) | (10,907,656.04) |
| 1.2.4.4 | (Equipo de Transporte Tracción y Elevación) | 8 | (310,984.41) | (310,984.41) |
| 1.2.4.5 | (Equipo Médico y de Laboratorio) | 8 | (72.07) | 0.00 |

| | | | | |
|------------|--|----|----------------------|----------------------|
| 1.2.4.6 | (Equipo de Comunicaciones) | 8 | (1,165,760.88) | (963,511.57) |
| 1.2.4.7 | (Equipo Educacional y Recreativo) | 8 | (67,446.18) | (49,801.75) |
| 1.2.4.8 | (Otra Maquinaria y Equipo) | 8 | (196,792.90) | (208,689.61) |
| 1.2.5 | Activo Intangible | 9 | 2,378,134.88 | 2,378,134.88 |
| 1.2.6 | (Amortización Acumulada del Activo Intangible) | 9 | (2,375,812.25) | (2,371,774.79) |
| 2 | PASIVO | | 2,017,258.35 | 2,423,003.63 |
| 2.1 | Pasivo Corriente | | 2,017,151.81 | 2,421,736.09 |
| 2.1.1 | Obligaciones a Corto Plazo | | 2,017,151.81 | 2,411,655.09 |
| 2.1.1.1 | Cuentas a Pagar a Corto Plazo | 10 | 148,980.20 | 262,107.29 |
| 2.1.1.3 | Sueldos y Salarios a Pagar a Corto Plazo | 10 | 1,604,973.13 | 1,844,413.66 |
| 2.1.1.4 | Aportes y Retenciones a Pagar a Corto Plazo | | 263,198.48 | 305,134.14 |
| 2.1.1.4.1 | Aportes Patronales a Pagar a Corto Plazo | 10 | 263,198.48 | 305,134.14 |
| 2.1.5 | Fondos Recibidos en Custodia y en Garantía | | 0.00 | 10,081.00 |
| 2.1.5.1 | Fondos Recibidos en Custodia | | 0.00 | 10,081.00 |
| 2.2 | Pasivo No Corriente | | 106.54 | 1,267.54 |
| 2.2.1 | Obligaciones a Largo Plazo | | 106.54 | 1,267.54 |
| 2.2.1.1 | Cuentas a Pagar a Largo Plazo | 11 | 106.54 | 1,267.54 |
| 3 | PATRIMONIO | | 48,919,137.06 | 42,470,297.74 |
| 3.1 | Patrimonio Institucional | | 48,919,137.06 | 42,470,297.74 |
| 3.1.1 | Capital | | 20,753,682.42 | 20,722,886.48 |
| 3.1.1.1 | Capital Institucional | 12 | 20,771,695.38 | 20,722,886.48 |
| 3.1.1.4 | Afectaciones Patrimoniales | 12 | (18,012.96) | 0.00 |

| | | | | |
|------------|--|----|----------------------|----------------------|
| 3.1.3 | Reservas por Revalúos Técnicos de Activos Fijos | | 14,141,533.53 | 14,141,533.53 |
| 3.1.5 | Resultados | | (780,264.34) | (7,198,307.72) |
| 3.1.5.1 | Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores | | (7,931,997.03) | 6,325,168.64 |
| 3.1.5.3 | Resultado del Ejercicio | | 7,151,732.69 | (13,523,476.36) |
| 3.1.6 | Ajuste de Capital | | 11,101,226.24 | 11,101,226.24 |
| 3.1.7 | Ajuste de Reservas Patrimoniales | | 3,702,959.21 | 3,702,959.21 |
| | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | 50,936,395.41 | 44,893,301.37 |
| 8.1 | Cuentas de Orden Deudoras | | 12,778,294.95 | 12,716,448.11 |
| 8.1.3 | Títulos y Valores Recibidos | 13 | 89,000.00 | 25,779.80 |
| 8.1.7 | Bienes Recibidos en Depósito | 13 | 33.00 | 33.00 |
| 8.1.8 | Deudores de Gastos a Rendir | 13 | 12,688,252.11 | 12,688,252.11 |
| 8.1.9 | Otras Cuentas de Orden Deudoras | | 1,009.84 | 2,383.20 |
| 8.1.9.9 | Otras Cuentas Deudoras | 13 | 1,009.84 | 2,383.20 |
| 8.2 | Cuentas de Orden Acreedoras | | 12,778,294.95 | 12,716,448.11 |
| 8.2.3 | Responsabilidad por Títulos y Valores Recibidos | | 89,000.00 | 25,779.80 |
| 8.2.7 | Responsabilidad por Bienes Recibidos en Depósito | | 33.00 | 33.00 |
| 8.2.8 | Responsabilidad por Deudores de Gastos a Rendir | | 12,688,252.11 | 12,688,252.11 |
| 8.2.9 | Otras Cuentas de Orden Acreedoras . | | 1,009.84 | 2,383.20 |
| 8.2.9.9 | Otras Cuentas Acreedoras | | 1,009.84 | 2,383.20 |

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 1. ANTECEDENTES

Con la promulgación de la Ley N°065 de Pensiones de 10 de diciembre 2021, la Autoridad de Fiscalización y Control Social de Pensiones – AP cambia de denominación a Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros –APS, asumiendo las atribuciones, competencias derechos y obligaciones en materia de seguros.

Asimismo, en el marco del Art.168 de la Ley de Pensiones, dentro las funciones y atribuciones de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS, está el de fiscalizar, supervisar, regular, controlar, inspeccionar y sancionar a las Administradoras de Fondo de Pensiones hasta el inicio de las actividades de la Gestora Pública, Entidades Aseguradoras u otras entidades bajo jurisdicción de la Ley 65, Ley de Seguros y los reglamentos correspondientes.

La Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS, entidad pública, técnica y operativa, con personería jurídica y patrimonio propio, independencia administrativa financiera, legal y técnica se encuentra bajo tuición del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas - MEFP.

Sistema Integral de Pensiones

El Art.2 de la Ley N° 065 de Pensiones de fecha 10 de diciembre de 2010, establece la administración del Sistema Integral de Pensiones compuesta por:

- a) Régimen Contributivo que considera la prestación de Vejez, Prestación de Invalidez, las Pensiones de Muerte derivadas de éstas y Gastos Funerarios.
- b) El Régimen Semicontributivo, que considera la Prestación Solidaria de Vejez, Pensión por Muerte derivada de éstas y Gastos Funerarios.
- c) El Régimen No Contributivo que considera la Renta Dignidad y Gastos Funerales.

Asimismo, el Art. 180 de la Ley de Pensiones establece que hasta la resolución de contratos con las Administradoras de Fondos de Pensiones, estas seguirán pagando la Tasa de Regulación a la APS y multas por procesos sancionatorios a las AFPs, en este sentido, la APS en la presente gestión ha percibido los ingresos por estos conceptos.

Ley de Seguros

El 25 de junio de 1998 se promulgó la Ley de Seguros N° 1883, que tiene por objeto regular la actividad aseguradora, reaseguradora, de intermediarios, auxiliares y entidades de prepago para que cuenten con la suficiente credibilidad, solvencia y transparencia, garantizando un mercado

competitivo; así como determinar los derechos y deberes de las entidades aseguradoras y establecer principios de equidad y seguridad jurídica para la protección a los asegurados, tomadores y beneficiarios del seguro. La Ley de Seguros N° 1883 fue reglamentada mediante Decreto Supremo N° 25201 del 16 de febrero de 1998.

Dentro las atribuciones y funciones de la APS están el de fiscalizar, supervisar, regular, controlar y sancionar a los regulados, cuyo ámbito de aplicación son los Operadores del Mercado Asegurador, de acuerdo al siguiente cuadro resumen:

CUADRO N° 21
OPERADORES DEL MERCADO ASEGURADOR

| OPERADORES DE SEGUROS | CANTIDAD |
|--|------------|
| Corredoras de Reaseguro | 7 |
| Corredoras de Seguros | 32 |
| Entidades de Seguros de Personas | 9 |
| Entidades de Seguros Generales | 10 |
| Auxiliares de Seguros | 22 |
| Corredores de Reaseguro Extranjero | 29 |
| Reaseguradores Extranjeros | 93 |
| Asesores de Seguros | 19 |
| Actuarios Matemáticos - Persona Jurídica | 1 |
| Actuarios Matemáticos - Persona Natural | 2 |
| Auditores Externos registrados | 29 |
| Peritos Valuadores | 34 |
| TOTAL | 287 |
| Agentes de Seguros | 6.850 |

Estructura Organizacional

La APS en la gestión 2021 efectuó un Ajuste a la Estructura Organizacional, aprobada con Resolución Administrativa Interna APS/04/2021 de 8/01/2021, que aprueba el ajuste al Organigrama aprobado en anexo de la RAI APS/64/2020 de 4/11/2020, con una nueva denominación de la unidad organizacional “Área de Atención al Ciudadano y Comunicación Institucional y el nuevo Organigrama de la APS, que entrará en vigencia conforme a las condiciones de aprobación de la nueva escala salarial aprobado por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

La escala salarial de la APS fue aprobada mediante Resolución Administrativa Interna APS/07/2021 de 12/01/2021 y por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas mediante Resolución Ministerial N°23 de 21/01/2021 y está conformada de la siguiente manera:

- 3 Categorías (Superior, Ejecutivo y Operativo)
- 17 Niveles Salariales
- 159 Items distribuido por Área Organizacional de la siguiente manera:

CUADRO N° 22
ÁREA ORGANIZACIONAL

| DETALLE | CANTIDAD DE ITEMS |
|--|-------------------|
| Dirección Ejecutiva | 4 |
| Dirección Administrativa Financiera | 24 |
| Dirección Jurídica | 20 |
| Dirección de Prestaciones | 28 |
| Dirección de Seguros | 38 |
| Dirección de Tecnologías de la Información y Planificación | 17 |
| Jefatura de Auditoría interna | 5 |
| Área de Transparencia y Lucha contra la Corrupción | 1 |
| Área de Atención al Ciudadano y Comunicación Institucional | 11 |
| Total de items de la APS | 159 |

Debido a la contracción de la economía producto de la crisis generada por la pandemia del Coronavirus COVID-19 el Presupuesto 2021 para la APS ha sido reducido, habiendo el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas afectado a nuestro techo presupuestario del grupo 10000 – Servicios Personales en un 15% de reducción, en el marco del D.S. 4272 de 23 de junio de 2020.

NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

2.1 Ejercicio

El ejercicio contable de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS, corresponde al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2021.

2.2 Bases de preparación de los estados financieros

Los Estados Financieros de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS al 31 de diciembre de 2021, se expresan en moneda nacional y han sido elaborados de acuerdo con las Normas Básicas del Sistema de Contabilidad Integrada (NBSCI), aprobadas mediante Resolución Suprema N° 222957 de 04 de marzo de 2005 y modificadas a través de la Resolución Suprema N° 227121 de 31 de enero de 2007.

La Contabilidad Gubernamental Integrada opera como sistema común, único y uniforme, integrador de los registros presupuestarios, económicos, financieros y patrimoniales, orientado a determinar los costos de las operaciones. Aplica los preceptos de la teoría contable, basados en la partida doble, en los principios de contabilidad generalmente aceptados y en las normas generales de contabilidad.

Para la preparación de los Estados Financieros de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS, se utiliza el Manual de Cuentas de Contabilidad del Sector Público, actualizada según Resolución Administrativa N°156 de fecha 2 de septiembre de 2016 por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

El Estado de Recursos y Gastos Corrientes, debe ser ajustado a moneda constante, en cada línea de dicho estado presupuestario, según lo establecido por la Norma de Contabilidad N°3 del Colegio de Auditores de Bolivia (Revisada en septiembre 2009). Al respecto la autoridad de Fiscalización de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros –APS, mantiene los valores históricos en el estado de recursos y gastos corrientes y, a través de la cuenta “Resultados por exposición a la Inflación” se obtiene el resultado determinado en moneda constante.

Los procesos de contratación son realizados a través del sistema de contrataciones SICOES en el cual se publican de acuerdo a normativa vigente, cuantía y modalidad los formularios y las instancias de cada modalidad de contratación; asimismo, de acuerdo al D.S. N°4453 de 14/01/2021 se implementa la plataforma informática del Mercado Virtual, el cual promueve, difunde y publica a proveedores inscritos en el RUPE.

2.3 Reglamento para la Elaboración y Presentación de Estados Financieros de Entidades del Sector Público.

Mediante Resolución Ministerial N°467 de 31 de diciembre 2021 el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, aprueba el Reglamento para la Elaboración y Presentación de Estados Financieros de Entidades del Sector Público, con el objetivo de establecer las directrices para el procesamiento y elaboración de información durante el ejercicio fiscal y la presentación de Estados financieros, bajo este contexto los estados financieros de la APS, han sido elaborados siguiendo las directrices del mencionado documento.

2.4 Criterios de Valuación

» Re expresión Estados Financieros

En el marco del Comunicado MEFP/VPCF/DGCF N°6/2022 – Reexpresión de Estados Financieros, emitido por la Dirección General de Contabilidad Fiscal del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, determina que la reexpresión dispuesta en el Artículo 38 de las Normas Básicas del Sistema de Contabilidad Integrada aprobada mediante

Resolución Suprema N°222957 de 4 de marzo de 2005, con base a la Norma de Contabilidad N° 3 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad (CTNAC) y en concordancia con la Resolución CTNAC N°03/2020 de 8 de diciembre de 2020, el Ajuste Integral por Inflación de Estados Financieros se encuentra suspendido, manteniéndose constante la UFV de la gestión 2020.

» Sistema Integrado SIGEP - SIGMA

Los registros Contables, Presupuestario, Tesorería y los Estados Financieros Básicos Complementarios y la documentación contable (auxiliares) se procesan en el Sistema Integrado de Gestión Pública (SIGEP) como sistema único oficial y de uso obligatorio en todas las entidades públicas, aprobado en la Ley N°769 de 17/12/2015, que permite integrar las transacciones patrimoniales, presupuestarias y financieras de la entidad.

Todas las actividades de registro contable, financiero y presupuestario de la APS están centralizadas en la Dirección Administrativa Financiera, a través del sistema SIGEP, mismo que permite el registro, revisión y aprobación en línea de los momentos del gasto y el recurso, por lo que, los Estados Financieros que se presentan a la Dirección de Contabilidad Fiscal y Contraloría General del Estado son emitidos por el sistema de manera automática, una vez que se cierran los Estados Financieros.

Las planillas salariales de haberes de la entidad, se procesan en el sistema SIGMA, módulo Personal, independientemente del sistema SIGEP.

» Inversiones Títulos Valores

Las inversiones en Certificados de Aportación en las diferentes Cooperativas de Teléfonos, muestran su valor de mercado en función de la variación tipo de cambio de dólar americano.

» Ingresos

El registro de los ingresos es en base a efectivo, con excepción de los aportes de producción de seguros correspondientes al mes de diciembre de cada gestión, debido a que las compañías de seguro presentan dos meses después la información validada de sus Estados Financieros remitida por la Dirección de Seguros.

» Gastos

Los gastos corrientes fueron registrados bajo el criterio de base devengado, en el marco de las directrices de formulación presupuestaria y clasificadores presupuestarios, aprobados mediante Resolución Bi Ministerial N°13 de 15 de julio de 2020 por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas y el Ministerio de Planificación del Desarrollo.

NOTA 3. ACTIVO DISPONIBLE - BANCOS

Cuenta Corriente Fiscal Moneda Nacional

CUADRO N° 23
CUENTA CORRIENTE FISCAL

| N° CUENTA | BANCO | DESCRIPCIÓN | SALDO AL 31/12/2021 |
|----------------|------------|--------------------|---------------------|
| 10000041211389 | UNION S.A. | Fondo Rotativo APS | 0,00 |

La APS maneja en esta cuenta el Fondo Rotativo por Bs50.000.- de acuerdo al Reglamento, aprobado mediante Resolución Administrativa Interna APS/08/2019 de 25/01/2019. Para el manejo del fondo de Caja Chica, de acuerdo al Reglamento Fondo Fijo de Caja Chica, aprobado mediante Resolución Administrativa N°09 de 25/01/2019, se establecen montos límites de asignación, para la presente gestión se ha asignado Bs5000.- para la Oficina Central y Bs1.500.- para oficina de Santa Cruz.

Al 31 de diciembre de 2021, presenta saldo cero, al haber sido cerrado el 24 de diciembre de 2021, en cumplimiento al Instructivo de Cierre Presupuestario, Contable y de Tesorería de la Gestión Fiscal 2021, emitido por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas y aprobado mediante Resolución Ministerial N° 373 de 29 de octubre de 2021.

Adicionalmente, en el marco del D.S.4513 de 26/05/2021, se establece que el pago del refrigerio de los servidores públicos sea través de la aplicación móvil para la compra de productos y servicios hechos en Bolivia como incentivo a la producción nacional; asimismo, la Resolución Ministerial MDPyEP/DESPACHO/N°122/2021 DE 17/08/2021 aprueba el Reglamento para la aplicación del pago de refrigerio de los servidores y servidoras públicos, personal eventual y consultores de línea de las entidades y empresas del nivel central del Estado, en el Art.8 inciso ee) dispone generar el cheque bancario a través del módulo del Fondo Rotativo.

Fondo Social

En esta cuenta corriente fiscal se manejan los recursos del Fondo Social de Empleados de la APS, cuyo registro se lo realiza fuera del sistema SIGEP, se registran con comprobantes manuales numerados correlativamente, conforme lo establecido en el Decreto Supremo N°29383 de 19 de diciembre de 2007.

Libretas en la Cuenta Única del Tesoro (CUT)

CUADRO N° 24
LIBRETAS EN LA CUENTA ÚNICA DEL TESORO - CUT

| N° CTA. BANCO UNION S.A. | N° LIBRETA | DESCRIPCIÓN | REF. | SALDO AL 31/12/2021 |
|--------------------------|------------|--------------------------------------|------|---------------------|
| 10000005989138 | 313012001 | Tasas de regulación (TR) - Pensiones | 1 | 2.401.000,00 |
| 10000005489336 | 313012002 | Aportes (S) Seguros | 2 | 5.665.989,71 |
| 10000018659661 | 313012003 | APS - Multas | 3 | 1.187.024,06 |
| | | TOTAL LIBRETAS CUT: | | 9.254.013,77 |

La Cuenta Única del Tesoro está compuesta por tres libretas, que corresponden a tres cuentas corrientes recaudadoras, aperturadas en el Banco Unión S.A, que al 31 de diciembre 2021, presenta los siguientes saldos:

El saldo que presentan las libretas de la Cuenta Única del Tesoro (CUT), son los montos no transferidos al Tesoro General de la Nación (TGN) al 31 de diciembre 2021, debido a los siguientes aspectos:

- 1) Este monto representa el aporte de las AFPs correspondiente al cuarto trimestre de la gestión 2021, no presupuestado en el marco del D.S. N°3837 del 20/03/2019 que determinada el inicio de actividades de la Gestora en septiembre 2021, lo cual no fue ejecutado, aspecto que se encuentra respaldado por el D.S. N°4585 de 15/09/2021 que nuevamente amplía el inicio de actividades de la Gestora por 20 meses más.
- 2) Este monto refiere al incremento en la producción de las compañías de seguros a partir del mes de junio de 2021 respecto a lo programado.
- 3) El rubro de multas, particularmente refleja un incremento de dos procesos sancionatorios finalizados con una multa pecuniaria alta a la BBA Previsión AFP S.A. y Provivienda S.A., lo cual no estaba contemplado en la formulación presupuestaria.

Las conciliaciones bancarias han sido elaboradas de acuerdo a los formatos establecidos en el Reglamento para la Elaboración y Presentación de Estados Financieros de Entidades del Sector Público y se adjunta en el acápite de Desagregaciones, que son parte integrante de los Estados Financieros

NOTA 4. EXIGIBLE A CORTO PLAZO

El exigible a corto plazo registra todas las cuentas por cobrar correspondientes a los aportes de producción del mercado de seguros, correspondientes al mes de diciembre 2021, devengados al cierre del ejercicio y a la deuda flotante administrativa flotantes generada al 31 de diciembre de 2021, cuyo detalle se adjunta en el acápite de Desagregaciones, que son parte integrante de los Estados Financieros, cuyo resumen es como sigue:

CUADRO N° 25
CUENTAS POR COBRAR CORTO PLAZO

| CUENTA CONTABLE | DESCRIPCIÓN | REF. | SALDO AL 31/12/2021 |
|-----------------|--|------|---------------------|
| 1131 | Compañía de Seguro - Seguros Generales y Fianzas | 1 | 4.471.017,31 |
| | Compañías de Seguro - Seguros de personas | 1 | 2.491.376,32 |
| 1131 | Butrón Ordoñez Sergio Pabel | 2 | 1.337,00 |
| 1131 | Periódico Ahora El pueblo | 3 | 1.700,00 |
| 1131 | Contra cuenta Deuda Flotante Administrativa | 4 | 2.017.151,81 |
| | TOTAL CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO: | | 8.982.582,44 |

- (1) La composición de la cuenta, corresponde a los aportes de producción correspondientes al mes de diciembre 2021 del mercado de seguros, devengados al cierre del ejercicio, importes preliminares hasta la conclusión y validación por las auditorías externas a los Estados Financieros de las compañías de seguro.
- (2) Cuenta por cobrar aperturada según comprobante de ajuste CONAM N°23/202, por incumplimiento al Reglamento de Pasajes y Viáticos en la presentación de descargo fuera de plazo, por viaje realizado el 25 y 26/11/2021, cuyo descuento se realizó en la planilla de diciembre 2021 y se ejecutará en enero 2022.
- (3) Resolución del contrato con el Periódico Bolivia, por caso fortuito o fuerza mayor, según nota APS.EXT.DJ/3795/2020 DE 31/12/2020, monto determinado según acta de conciliación del fiscal de servicio, por servicio no cubierto en el gestión 2020, registrado en comprobantes de ajuste CONAM 11 y 17/2021.
- (4) El monto corresponde a la contra cuenta de la deuda flotante administrativa, originada en los procesos de contratación de bienes y servicios, sueldos y salarios, aportes y retenciones de sueldos del personal de la APS, devengados al 31 de diciembre de 2021.

NOTA 5. BIENES DE CONSUMO

El control físico y valorado de las operaciones de los bienes de consumo materiales y suministros se los realiza en el Sistema SIGMA - Módulo Almacenes, y están valuados bajo el método PEPS (primeros en entrar primeros en salir), de conformidad con las Normas Básicas del Sistema de Contabilidad Integrada.

Los suministros y materiales son adquiridos para el desempeño de funciones de los servidores públicos de la APS, estos ingresan al Almacén Central de la APS mediante los formularios "Acta de Conformidad" e "Ingreso al Almacén", en el cual el funcionario Responsable de Almacén da conformidad a los bienes adquiridos.

Las responsabilidades, funciones y administración del Almacén Central se encuentra normado en el Reglamento Específico del Sistema de Administración de Bienes y Servicios, aprobado por la APS mediante Resolución Administrativa Interna N°71 del 9/08/2021.

Al cierre del ejercicio en cumplimiento al Instructivo del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, aprobado mediante Resolución Ministerial N°373 del 29/10/2021 e instructivo de la APS INS/DE/36/2021 de 16/11/2021, referido al Programa de Cierre Presupuestario, Contable y de Tesorería Ajustado, se llevó a cabo el inventario y cierre del almacén Central de la APS, reportando un saldo al 31/12/2021 Bs533.172,55 cuyo detalle por partida presupuestaria, se presenta en anexo adjunto en el acápite de Desagregaciones que son parte integrante de los Estados Financieros.

NOTA 6. EXIGIBLE A LARGO PLAZO

Este rubro está compuesto por saldos deudores, provenientes del mercado de seguros, cuyo origen data de la ex-Superintendencia Nacional de Seguros y Reaseguros, Transferencias de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, en cumplimiento a la Ley N° 065/2010, deudas de las Empresas de Seguros Liquidadas y Procesos Coactivos Fiscales instaurados a ex-funcionarios de la Ex-Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros, cuyo resumen es como sigue:

CUADRO N° 26
CUENTA POR COBRAR A LARGO PLAZO

| N° CTA. | DESCRIPCIÓN | FECHA ORIGEN | PARCIALES | SALDOS AL 31/12/2021 |
|---------|---------------------------------------|--------------|-----------|----------------------|
| 121 | EXIGIBLE A LARGO PLAZO | | | 1.521.604,92 |
| 1211 | Cuentas por Cobrar a Largo Plazo | | | 3.468.205,98 |
| 1211 | Empresas Aseguradoras Liquidadas | | | 73.070,81 |
| | La Fenix Bolivia Seguros y Reaseguros | 19/7/2018 | 28.978,94 | |

| N° CTA. | DESCRIPCIÓN | FECHA ORIGEN | PARCIALES | SALDOS AL 31/12/2021 |
|---------|---|--------------|--------------|----------------------|
| | La Mercantil de Seguros | 15/8/2013 | 44.091,87 | |
| 1212 | Otros | | | 892,14 |
| | Fondo de Desarrollo Campesino | 2000 | | 892,14 |
| 1213 | Documentos y Efectos a Cobrar a Largo Plazo | | | 3.394.243,03 |
| | La Fenix Boliviana de Seguros | 19/7/2018 | 24.808,62 | |
| | La Mercantil de Seguros | 15/8/2013 | 88.494,00 | |
| | Adriatica Seguros y Reaseguros | 22/4/2016 | 2.789.708,00 | |
| | Seguros Unión | | 15.514,20 | |
| | Seguros y Reaseguros 24 de Sept. S.A. | 24/2/2011 | 10.840,55 | |
| * | Deudas de antigua data por procesos coactivos fiscales, instaurados a ex funcionarios de Ex-SPVS. | 1995 - 1999 | 464.877,66 | |
| | Menos | | | |
| 1218 | (Previsión para Incobrables a Largo Plazo) | | | -1.946.601,06 |

Durante la gestión 2021 se ha realizado seguimiento a los procesos judiciales ante la Dirección Jurídica, quienes nos han remitido los informes INF/DJ/437/2021 e INF/DJ/443/2021 el 4/06/2021 con nota COM.INT.DJ/400/2021 H.R. N°17572, sobre el avance y estado de los procesos judiciales de las cuentas por cobrar referidas a las Compañías Intervenidas y Quebradas de Seguros y los Procesos Coactivos Fiscales Instaurados a Ex servidores públicos de la Ex Superintendencia e Pensiones y Seguros, principalmente remite información actualizada de datos de los procesados, que ha sido tomada en cuenta con la actualización de los cuadros que se presentan en el acápite de Desagregaciones que son parte integrante de los Estados Financieros.

En la presente gestión, el 7/05/2021 la Compañía de Seguros Panamericana, realiza el pago de Bs306.- (Trescientos seis 00/100 Bolivianos) monto adeudado por la Compañía Liquidada registrado con el comprobante de ajuste contable CONAM N°21/2021.

Asimismo, según nota COM.INT.DJ/110/2022 de 18/01/2022, la Dirección Jurídica remite el INF.DJ/64/2022, referido al estado actual de los procesos de las compañías de seguro en quiebra, mismo que concluye en que todas estas acreencias tienen la posibilidad de recuperación de acuerdo a sus bienes registrados en sus Estados Financieros, estando sujeto su cumplimiento de acuerdo a grados y preferidos en juzgados, no reportando movimiento de saldos al 31/12/2021, de acuerdo al acta de conciliación de saldos entre el Auditor de la Jefatura de Liquidadas y el Profesional de Contabilidad de la Jefatura Financiera.

Adicionalmente según nota COM.INT. DJ/118/2022 HR/2373/2022 de fecha 19 de enero 2022, la Dirección Jurídica remite el informe INF.DJ/74/2022, haciendo una relación del estado de los procesos coactivos fiscales 2021, concluyendo de seis procesos que están a cargo de Jurídica,

cuyos obrados en la presente gestión ha sido la presentación de la actual Representante Legal en Juzgados, asimismo informan que la nota de cargo 21/09 no cursan antecedentes en la Dirección Jurídica, por lo que DAF debe revisar los registros contables de gestiones anteriores para identificar el origen.

Tanto la información de la compañías en liquidación como las de los procesos coactivos fiscales instaurados a ex funcionarios de la ex SPVS, se muestran en cuadro detallados en el acápite de Desagregaciones que son parte integrante de los Estados Financieros.

Previsión para Incobrables Gestiones Anteriores

En la gestión 2011 se ha registrado Bs2.165.325,42 mediante asiento manual N° 229 de fecha 31/12/2011, importe determinado de acuerdo a los informes: INF/APS/DAF/AF/25/2011 e INF/APS/DAF/PTC/156/2011, correspondiente a cuentas por cobrar transferidas por la ASFI, en cumplimiento del Art.190 de la Ley 065 de 10/12/2010.

La diferencia entre el monto inicial transferido citado precedentemente y el saldo a la fecha de cierre del presente ejercicio de Bs1.946.601,06 representa el 10.1% (Bs.218.724,36) que corresponde a recuperación que ha realizado la APS, cuyas gestiones de cobro fueron realizadas entre las gestiones 2017 y 2018, las mismas que se encuentran detalladas en el siguiente cuadro:

NOTA 7. TITULOS Y VALORES A LARGO PLAZO

La cuenta registra las inversiones en Certificados de Aportación en la Cooperativa de Teléfonos La Paz (COTEL) y la Cooperativa de Telecomunicaciones Santa Cruz (COTAS), en la presente gestión este monto ha sido expresado de manera correcta de acuerdo a información y documentación proporcionada por la Jefatura Administrativa según nota COM.INT. DAF/628/2021, respecto del valor de cada acción telefónica, cuyo incremento en el patrimonio es de Bs48.808.90 registrado en comprobante ajuste manual CONAM N°22 de 23/12/2021. El saldo de la cuenta al 31 de diciembre de 2021 es de Bs132.843,90, cuyo detalle se presenta en anexo adjunto en el acápite de Desagregaciones que son parte integrante a los Estados Financieros.

NOTA 8. ACTIVO FIJO

Los activos fijos se registran en el Sistema de Activos Fijos (SAF), bajo el método de línea recta, tomando en cuenta la vida útil de cada bien. Al corresponder esta cuenta a un rubro no monetario y de acuerdo al Comunicado MEFP/VPCF/DGCF N°6/2022 – Reexpresión de los Estados Financieros, emitido por la Dirección General de Contabilidad Fiscal del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas y en concordancia con la Resolución del Consejo Técnico

Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores N°03/2020 de 8 de diciembre de 2020, el Ajuste Integral por Inflación de Estados Financieros se encuentra suspendido, manteniendo, por lo tanto, constante la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV) de 10/12/2020, equivalente a Bs2,35998 de 31/12/2020.

CUADRO N° 27
RESUMEN ACTIVO FIJO

| N° CUENTA | DESCRIPCION | CANTIDAD DE ACTIVOS | VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2021 | DEPREC. ACUMULADA AL 31/12/2021 | VALOR RESIDUAL AL 31/12/2021 |
|--|--|---------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| 1231 | Activo Fijo en Operación | | 50.209.704,41 | 25.594.446,50 | 24.615.257,91 |
| 1231 | Edificios | 19 | 33.651.068,27 | 11.533.335,14 | 22.117.733,13 |
| 12312 | Equipo de Oficina y Muebles* | 4289 | 14.017.819,07 | 12.320.054,92 | 1.697.764,15 |
| 12314 | Equipo de Transporte, Tracción y Elevación | 1 | 310.985,41 | 310.984,41 | 1,00 |
| 12315 | Equipo médico y de Laboratorio | | 750,00 | 72,07 | 677,93 |
| 12316 | Equipo de Comunicaciones | 476 | 1.596.439,49 | 1.165.760,88 | 430.678,61 |
| 12317 | Equipo Educativo y Recreativo | 113 | 110.502,86 | 67.446,18 | 43.056,68 |
| 12138 | Otra Maquinaria y Equipo | 178 | 522.139,31 | 196.792,90 | 325.346,41 |
| 1232 | Tierras y Terrenos | 16 | 5.784.684,73 | 0,00 | 5.784.684,73 |
| TOTAL ACTIVO FIJO : | | 5092 | 55.994.389,14 | 25.594.446,50 | 30.399.942,64 |
| 1234 | Otros Activos Fijos | | 109.912,56 | | |
| TOTAL ACTIVO FIJO (BIENES DE USO) : | | | 56.104.301,70 | | |

Nota (*) En este grupo esta incluido el equipo de computación y equipo de oficina.

Adicionalmente se adjunta el cuadro resumen de activos fijos en el acápite de Desagregaciones que es parte integrante de los Estados Financieros.

Bajas de activo fijo

Mediante Resolución Administrativa Interna N°135/2021 de 31/12/2021, aprueba la baja física y contable de dos (2) UPSs registradas en el comprobante ajuste manual CONAM 30/2021, dichos equipos fueron repuestos por la Aseguradora UNIBIENES, cuyo valor de reposición es superior a los bienes dados de baja, más la depreciación acumulada,

lo que ocasionó una disminución en el patrimonio apropiada a la cuenta que registra las operaciones que modifican el patrimonio “Afectaciones Patrimoniales” por Bs17.923,96 de acuerdo al siguiente detalle:

CUADRO N° 28
BAJAS DE ACTIVO FIJO

| N° | Código | Descripción del Activo | Valor Residual | Valor Reposición del bien | Diferencia |
|----------------------|-----------|--|-------------------|---------------------------|------------------|
| 1 | 080100038 | UPS marca APC, modelo Smart on line de 8 KVA de capacidad, 8000 Watts Serial N°AS1632172798. | 14.771,95 | 24.992,40 | 10.220.45 |
| 2 | 080100039 | UPS trifásico para Data Center, marca APC, modelo Smart UPS RT Serial N°AS1738371042 de 20 KVA de capacidad. | 108.625,91 | 80.481,50 | -28.144.41 |
| TOTAL BAJAS : | | | 123.397,86 | 105.473.90 | 17.923.96 |

Disposición Definitiva de Bienes

Producto de la Consultoría efectuada por la Empresa Consultants S.R.L. SEDEFI & EM, se aprobó la Resolución Administrativa No.107/2019 en fecha 27 de diciembre de 2019, mediante la cual se dispone la Enajenación, a través de la Transferencia Gratuita entre Entidades Públicas y/o donación de 621 activos fijos. En la gestión 2020 no existe evidencia que se hubiera dispuesto de estos activos.

Esta actividad estaba programada realizar en la presente gestión, sin embargo, debido a la acefalía de cargo del Técnico de Activos Fijos hasta el 7/04/2021 y posterior cambio de autoridades en la entidad, esta fue reprogramada en el POA de la gestión 2022, según detalla el informe INF.DAF/572/2021 de 31/12/2021 el Técnico de Activos Fijos.

Otros Activos

De acuerdo al Manual de Cuentas de Contabilidad del Sector Público se encuentran registrados en esta cuenta todos los libros adquiridos por la entidad, que constituyen la Biblioteca de la APS, custodiados en el Archivo Central, su saldo al 31 de diciembre del 2021 es de Bs109.912.56, cuyo detalle se adjunta en el acápite de Desagregaciones que son parte de los Estados Financieros.

NOTA 9. ACTIVO INTANGIBLE

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 no registra actualización, de acuerdo al Comunicado MEFP/VPCF/DGCF N°6/2022 – Reexpresión de los Estados Financieros, emitido por la Dirección General de Contabilidad Fiscal del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, del mismo modo no se efectuó la actualización de la amortización acumulada de la cuenta, cuyo detalle desglosado se presenta en anexo adjunto en el acápite de Desagregaciones cuyo detalle se muestra en el siguiente cuadro:

CUADRO N° 29
ACTIVO INTANGIBLE

| N° CTA. | DESCRIPCIÓN | SALDO AL 31/12/2021 |
|------------|--|---------------------|
| 125 | ACTIVO INTANGIBLE | |
| 125 | Activo Intangible | 2.378.134,88 |
| | Menos: | |
| 126 | Amortización Acumulada del Activo Intangible | -2.375.812,25 |

NOTA 10. OBLIGACIONES A CORTO PLAZO

La composición de la cuenta al 31 de diciembre de 2021, corresponde a la deuda flotante generada al cierre de gestión, cuyo detalle se presenta en anexo adjunto al acápite de Desagregaciones que son parte integrante a los Estados Financieros, de acuerdo al siguiente cuadro:

CUADRO N° 30
OBLIGACIONES A CORTO PLAZO

| N° CTA. | DESCRIPCIÓN | SALDO AL 31/12/2021 |
|------------|---|---------------------|
| 211 | OBLIGACIONES A CORTO PLAZO | 2.017.151,81 |
| 2111 | Cuentas por Pagar a Corto Plazo | 2.017.151,81 |
| 2111 | Deuda Flotante Administrativa de la Gestión | 148.980,20 |
| 2113 | Sueldos y Salarios diciembre 2020 | 1.604.973,13 |
| 2114 | Aportes y Retenciones de sueldos 2020 | 263.198,48 |

NOTA 11. OBLIGACIONES A LARGO PLAZO

El saldo total de la cuenta es de Bs106,54 representa el monto que se adeuda al ex consultor por producto Sr. Paulo Roberto Gutiérrez Salazar, cuya gestión de pago se procesó en la presente gestión, según C31-590/2021; sin embargo, el TGN anuló la priorización debido al

cierre repentino de su cuenta bancaria, razón por la cual se tuvo que realizar la reversión del monto según informe APS/INF/569/2021 de fecha 30/12/2021, por lo que en la gestión 2022 se solicitará al ex consultor cuenta bancaria vigente.

NOTA 12. PATRIMONIO NETO

Las cuentas que componen el patrimonio, no han sido actualizados de acuerdo al Comunicado MEFP/VPCF/DGCF N°6/2022 – Reexpresión de Estados Financieros, emitido por la Dirección General de Contabilidad Fiscal del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas y en concordancia con la Resolución del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores N°03/2020 de 8 de diciembre de 2020, el Ajuste Integral por Inflación de Estados Financieros se encuentra suspendido.

El estado de Evolución del Patrimonio y todos los estados financieros a ser presentados a la Dirección General de Contabilidad Fiscal y Contraloría General del Estado, el sistema SIGEP genera de manera automática al ser este un sistema que integra presupuesto, contabilidad y tesorería. A continuación se muestra el cuadro resumen de evolución del patrimonio al 31 de diciembre de 2021:

CUADRO N° 31
EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

| N° CUENTA | DETALLE | SALDO INICIAL AL 01/01/2021 | INCREMENTO | DISMINUCIÓN | SALDO AL 31/12/2021 |
|------------|---|-----------------------------|--------------|-------------|----------------------|
| 3 | PATRIMONIO | 42.470.297,74 | | | 48.919.137,06 |
| 31 | Patrimonio Institucional | 42.470.297,74 | | | 48.919.137,06 |
| 311 | Capital | 20.722.886,48 | | | 20.753.682,42 |
| 3111 | Capital Institucional | 20.722.886,48 | 48.808,90 | 0,00 | 20.771.695,38 |
| 3114 | Afectaciones Patrimoniales | 0,00 | 0,00 | 18.012,96 | -18.012,96 |
| 313 | Reserva Revalúos Técnicos de Activos Fijos | 14.141.533,53 | | | 14.141.533,53 |
| 315 | Resultados | -7.198.307,72 | | | -780.264,34 |
| 3151 | Resultados Acumul. de Gestiones Anteriores | -7.198.307,72 | 16.082,48 | 749.771,79 | -7.931.997,03 |
| 3153 | Resultado del Ejercicio | 0,00 | 7.151.732,69 | 0,00 | 7.151.732,69 |
| 316 | Ajuste de Capital | 11.101.226,24 | 0,00 | 0,00 | 11.101.226,24 |
| 317 | Ajuste de Reservas Patrimoniales | 3.702.959,21 | 0,00 | 0,00 | 3.702.959,21 |

NOTA 13. CUENTAS DE ORDEN

De acuerdo al plan de cuentas emitido por la Dirección General de Contabilidad Fiscal, no se adecuan las cuentas de orden a los conceptos utilizados por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros-APS, por lo que se realizó la readecuación de la siguiente manera:

Cuenta 81300 Títulos y Valores Recibidos

En esta cuenta se registran las Pólizas de Seguro por cumplimiento de contrato, emergentes de procesos de contratación de bienes y servicios vigentes al 31 de diciembre de 2021, por un monto de Bs89.000.-, cuyo detalle se presenta en anexo adjunto al acápite de Desagregaciones que son parte integrante a los Estados Financieros.

Cuenta 81700 Bienes Recibidos en Depósito

Bienes remanentes de las remodelaciones efectuadas en ambientes de la ex Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros, realizado para la darle mejor funcionalidad de espacios, registrados a su valor nominal de Bs1,00 solo para fines de control, cuyo detalle se presenta en anexo adjunto al acápite de Desagregaciones que son parte integrante a los Estados Financieros, el importe al 31 de diciembre de 2021 por un monto de Bs33.-

Cuenta 81800 Deudores de Gastos a Rendir

Se origina en saldos por cobrar a los entes gestores de la Seguridad Social por contribuciones de aportes registrados por el ex Instituto Nacional de Seguros de Pensiones-IBSS, Entidad que fue extinguida por Ley N° 1732 de 29 de noviembre de 1996, posterior creación de la ex Superintendencia de Pensiones, Institución que a su vez fue fusionada a la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros; asimismo de acuerdo a los artículos 34,35,36,37,38,39 y 40 del Decreto Supremo N° 71 de 9 de abril de 2009, se crea a Autoridad de Fiscalización y Control Social de Pensiones -AP, con todas las atribuciones y la Ley de Pensiones, que a su vez es modificada por la Ley N° 065 de 10 de diciembre de 2010 y se constituye la actual Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros, cuyo saldo sin movimiento al 31 de diciembre de 2021 es de Bs12.688.252,11.

En la gestión 2019, por recomendación de Auditoría Interna correspondiente al examen de confiabilidad de los Estados Financieros 2018, mediante Informe N° INF/APS/UAI/02/2019, respecto al tratamiento que se dará a las Cuentas de Orden 8.1.8 “Deudores de Gastos a Rendir” y 8.28 “Responsabilidad por Deudores por Deudores de Gastos a Rendir”, se ha realizado la revisión histórica de la composición de los saldos desde su origen desde la gestión 1994 hasta la gestión 2019, según informe N° INF/DAF/189/2019 de 6 de noviembre de 2020.

Sin embargo, en la gestión 2020 debido a la Emergencia Sanitaria decretada por el Gobierno Nacional, por la pandemia del Coronavirus COVID 19 y a las restricciones presupuestarias, no ha sido posible la contratación de un consultor de línea para dar cumplimiento a las recomendaciones del informe de auditoría N° INF/APS/UAI/02/2019, por lo que, mediante informe N° INF/DAF/52/2021 de 9 de febrero de 2021 se sugieren nuevas acciones a seguir para la implementación de las recomendaciones de Auditoría Interna.

Durante la gestión 2021 el Jefe Financiero a.i. emitió el INF.DAF/212/2021 de 7/06/2021 referido a las cuentas por cobrar a largo plazo registradas en cuentas de orden de gestiones anteriores, informando el estado actual de las cuentas y las acciones llevadas a cabo en la presente gestión, referidas a: Solicitud al SENAPE mediante nota APS-EXT.I.DAF/1887/2021 de 4/06/2021, información sobre cuentas de orden por cobrar del Ex Instituto Boliviano de Seguridad Social (IBSS) y del Instituto Nacional de Seguros de Pensiones (INASEP), en cuya respuesta con nota SNPE/CE/DGE/1689/DBRAE-783-UL/2021 de 20/07/2021, en la que nos comunican que no cuentan con respaldo documental de obligaciones por concepto de aportes y refieren al antiguo Sistema de Reparto que fue la Unidad de Recaudación, posterior Dirección General de Pensiones actual SENASIR.

De manera paralela, con nota APS-EXT.I.DAF/1886/2021 de 4/06/2021 enviada al SENASIR, se solicita la misma información al SENASIR, sin contar con una respuesta escrita, habiendo realizado reuniones de seguimiento en las cuales nos comunicaron que no cuentan con la documentación de obligaciones por concepto de aportes.

Por tanto y al haber agotado las instancias para obtención de documentación e información, se prevee que en la gestión 2022 previa evaluación y análisis técnico legal, se efectúe la contratación de un consultor por producto, para efectivizar la depuración de esta cuenta.

El desglose se presenta en anexo adjunto al acápite de Desagregaciones que son parte integrante a los Estados Financieros.

Cuenta 81990 - Otras Cuentas de Orden

Esta cuenta registra al 31 de diciembre de 2021 un monto de Bs1.009,84 que corresponde a la previsión de beneficios sociales a favor de la Sra. Gisela Pérez Escobar de la ASFI.

NOTA 14. INGRESOS

El Presupuesto de recursos de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS, está conformado por dos fuentes de financiamiento, detalladas en el siguiente cuadro:

CUADRO N° 32
CUADRO RESUMEN DE EJECUCIÓN DE INGRESOS

| FUENTE Y ORG. FINAN. | GRUPO RUBRO | NOMBRE/RUBRO | PRESUPUESTO VIGENTE | EJECUCIÓN DEVENGADO | % EJEC. | DESCRIPCIÓN |
|----------------------|-------------|--|---------------------|---------------------|----------|--|
| 20-230 | 15000 | TASAS, DERECHOS Y OTROS INGRESOS | 62.275.115,00 | 78.240.499,78 | 126% | Recursos Específicos por recaudación de tasas de regulaciones de pensiones y aportes de producción del mercado de seguros y multas de pensiones y seguros. |
| 41-111 | 19000 | TRANSFERENCIAS CORRIENTES | 36360841 | 29486484,9 | 0,810941 | Corresponde a la generación automática de C21's por cada uno de los gastos pagados por el TGN con la fuente 41 - 111, reflejados en los reportes del SIGEP. |
| 20-230 | 35000 | DISMINUCIÓN Y COBRO DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS | 6.238.600,00 | 5.780.201,70 | 93% | Corresponde al devengamiento de las cuentas por cobrar por aportes de producción de las compañías de seguro realizada por el mes de diciembre de 2020, validada con los estados financieros de las compañías de seguro. |
| TOTALES: | | | 104.874.556,00 | 113.507.186,38 | 108,23% | |

Asimismo, a continuación se detalla el marco normativo bajo los cuales se perciben cada uno de los conceptos del ingreso detallados en el cuadro precedente:

Tasas de Regulación Pensiones

De acuerdo al Artículo 180 de la Ley de Pensiones N° 065 de 10 de diciembre de 2010, determina que, hasta la resolución de Contratos con las Administradoras de Fondos de Pensiones, éstas continuarán pagando la Tasa de Regulación a la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros o al Organismo de Fiscalización, según corresponda.

De acuerdo a la adenda de modificación al Contrato con las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP), a partir del año 2000 la tasa de regulación se fija en la suma de \$us.700.000,- Setecientos Mil 00/100 Dólares Americanos, que serán pagados en cuotas trimestrales dentro de los primeros diez (10) días de cada trimestre. En cada caso, el valor de la tasa de regulación provendrá de las comisiones que la AFP cobre por concepto de sus servicios.

El Decreto Supremo N° 2248 del 14/01/2015, constituye la Empresa Pública Nacional Estratégica denominada Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo (Gestora), bajo tuición del Ministerio de Economía y Finanzas Pública, otorgándole un plazo de 18 meses para el inicio de sus actividades.

Mediante Decreto Supremo N° 2802 del 15/06/2016, se amplía el inicio de actividades de la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo (Gestora) en quince (15) meses adicionales.

De acuerdo al Decreto Supremo N° 333 del 20/09/2017 se amplía hasta dieciocho (18) meses el inicio de actividades de la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo (Gestora).

Según Decreto Supremo N° 3837 del 20/03/2019 se amplía en treinta (30) meses el inicio de la Gestora Pública, teniendo como inicio de actividades de la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo (Gestora) el mes de septiembre de la gestión 2021.

Finalmente, el Decreto Supremo N°4585 del 15/09/2021 amplía el inicio de actividades de la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo, que iniciará actividades en los regímenes contributivo y semicontributivo, de forma parcial dentro de los (12) meses siguientes a la publicación del Decreto Supremo y de manera total en un plazo no mayor a veinte (20) meses.

Aportes de Producción Seguros

Artículo 42 de la Ley de Seguros N° 1883 de 25 de junio de 1998, establece que, las actividades de la Superintendencia (hoy Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros) se financiarán mediante una aportación que deberá ser deducida del monto total de las primas brutas producidas por las entidades aseguradoras o de los ingresos brutos de las personas sujetas a supervisión.

La aportación no podrá exceder al dos por ciento (2%) de las primas netas producidas para Ramos Generales y el uno por ciento (1%) los seguros obligatorios, los previsionales y los de vida, porcentajes calculados sobre las primas netas producidas, cuyas recaudaciones son transferidas al Tesoro General de la Nación.

Multas de Pensiones y Seguros

Recursos específicos provenientes de la aplicación de sanciones impuestas a los entes regulados de pensiones y seguros, como resultado de la gestión de fiscalización y regulación, en el marco del Inciso b), Artículo 168 de la Ley de Pensiones N° 065 de 10 de diciembre de 2010, el cual establece entre las funciones y atribuciones del Organismo de Fiscalización, fiscalizar, supervisar, regular, controlar, inspeccionar y sancionar a la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo, Entidad Pública de Seguros, Entidades Aseguradoras u otras entidades bajo su jurisdicción, de acuerdo a la Ley de Seguros y los reglamentos correspondientes.

Los procedimientos administrativos sean sancionatorios o regulatorios plasmados mediante actos administrativos reflejados en una Resolución Administrativa, son pasibles de ser recurridas, mediante Recursos de Revocatoria o Jerárquicos.

Transferencias Recibidas

Corresponde a los montos que se reflejan con la generación automática que realiza el sistema SIGEP de comprobantes espejos, vale decir que por cada comprobante de gasto se genera un comprobante de ingreso C21 de transferencia del Tesoro General de la Nación paralelo, de manera automática, cuyo monto ha sido conciliado y no existe diferencia, de acuerdo al siguiente cuadro:

CUADRO N° 33
TRANSFERENCIA DEL TESORO GENERAL DE LA NACIÓN

| FUENTE | DESCRIPCION | MONTO TOTAL EN Bs |
|----------|---|-------------------|
| | Total Ejecución Presupuestaria | 98.001.744,84 |
| | Menos: | |
| 42 - 230 | Transferencias al TGN | 68.512.559,94 |
| 41 -111 | Total Ejecución de Gastos | 29.489.184,90 |
| | Menos: | |
| 41-111 | Diferencia por multa generada por proceso de contratación a la Empresa Vision Technology S.R.L., según C31-612/2021, monto descontado que no genera espejo. | 2.700,00 |
| 41-111 | Generación Espejos Ingresos (Transferencias Corrientes por Subsidios y Subvenciones) | 29.486.484,90 |
| | DIFERENCIA : | 0,00 |

Disminución y cobro de otros activos financieros

Cuentas por Cobrar, corresponden a los aportes de producción de las compañías de seguro correspondientes al mes de diciembre 2021, que fueron devengadas al cierre de gestión, debido a que estos ingresos recién se conocen una vez validada la información de los estados Financieros de las Entidades Aseguradoras remitida por la Dirección de Seguros.

NOTA 15. GASTOS

Durante la gestión 2021, los gastos corrientes y las transferencias corrientes fueron ejecutados y registrados de acuerdo con el Presupuesto Aprobado, mediante Ley N° 1356 de 28 de diciembre de 2020, conformado de acuerdo al clasificador de gastos de la siguiente manera:

» Gasto Corriente

El presupuesto de gastos está compuesto de los siguientes grupos de gastos:

CUADRO N° 34
PRESUPUESTO DE GASTOS

| GRUPO DE GASTO | DESCRIPCIÓN | DETALLE |
|----------------|--------------------------|---|
| 100000 | Servicios Personales | Pago de sueldos, colaterales, aguinaldos y asignaciones familiares al personal permanente. |
| 200000 | Servicios No Personales | Pago de servicios básicos, mantenimiento, publicidad, capacitación, consultores de línea, consultorías por producto y otros servicios. |
| 300000 | Materiales y Suministros | Pago de refrigerios y adquisición de útiles de escritorio y oficina, papel, productos de artes gráficas, repuestos y accesorios de activos fijos y otros. |
| 400000 | Activos Reales | Adquisición de muebles, equipos de computación, equipos de comunicación y otros. |
| 700000 | Transferencias | Transferencias por tasas de regulación de seguros y pensiones; así como multas de pensiones y seguros. |
| 800000 | Impuestos y Regalías | Pago a impuestos nacionales y por tasa a derechos reales. |

El presupuesto de gastos está compuesto por dos fuentes de financiamiento, detalladas en el siguiente cuadro:

CUADRO N° 35
RESUMEN DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE GASTOS

| Fuente - Org. Finan. | Presupuesto Vigente | Presupuesto Ejecutado | % Ejec. | Descripción |
|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------|--|
| 41- 111 | 36.360.841.- | 29.489.184,90 | 81.10% | Corresponde a las transferencias corrientes otorgadas por el TGN, para cubrir los gastos de funcionamiento de la entidad. |
| 42 -230 | 68.513.715.- | 68.512.559,94 | 100 % | Transferencias de recursos específicos a favor del TGN, por recaudación de aportes del mercado de seguros, tasas de regulación de pensiones y multas de pensiones y seguros, que ingresan con fuente 20-230 transformándose en el gasto con fuente 42-230 – Transferencias al TGN. |
| TOTAL : | 104.874.556.- | 98.001.744,84 | 93.45% | |

» Pago proceso de Fiscalización SENASIR

En la gestión 2017 el Servicio Nacional del Sistema de Reparto SENASIR según nota SENASIR/FISCA/NOT.104/2017 de fecha 25 de abril de 2017, comunica el inicio del proceso de fiscalización a la Ex Superintendencia Nacional de Seguros y Reaseguros, correspondiente al pago de aportes devengados al Seguro Social de Largo Plazo, por los regímenes básico y complementario por el período mayo 1982 a abril 1997.

Durante las gestiones 2017 y 2018 la APS y el SENASIR, han llevado a cabo la revisión y búsqueda de la documentación que respalde el pago de aportes del período señalado en el párrafo anterior, resultado de dicha labor se determinó que la Ex Superintendencia Nacional de Seguros y Reaseguros, omitió el pago de aportes devengados al Seguro Social de Largo Plazo por los meses de octubre, noviembre y diciembre de 1985, diferencia de Tasa de Aporte Laboral de los meses de enero y febrero de 1992 y diciembre de 1994 y por diferencia de Salario Cotizable de agosto 1992 y mayo 1996, lo que originó la remisión de la nota SENASIR/UNI.FISCA.Nº2047/2019, mediante la cual hacen conocer a la APS el monto actualizado de la deuda por los conceptos y periodos señalados precedentemente por Bs 299.244,32 (Doscientos noventa y nueve mil doscientos cuarenta y cuatro 32/100 Bolivianos). La APS en fecha 29 de noviembre de 2019 mediante comprobante de egreso C-31 No. 1099/2019 se realiza el pago.

En la gestión 2020, según nota Cite: APS-EXT.DAF/350/2020 de fecha 4 de noviembre 2020, se solicita la remisión de conformidad del pago realizado en la gestión 2019, sin respuesta.

En fecha 8 de marzo de 2021 según nota CITE: SENASIR/UNI.FISCA.Nº371/2021, el Servicio Nacional de Sistema de Reparto – SENASIR recién nos hacen conocer conformidad sobre el pago realizado.

» Transferencias al T.G.N.

Las transferencias corrientes corresponden a los ingresos percibidos con fuente 20–230 Recursos Propios, por concepto de tasas de regulación de aportes de pensiones y AP seguros, multas de pensiones y seguros, en el marco de la normativa detallada en el acápite de ingresos, esta recaudación se transfiere en su totalidad al Tesoro General de la Nación en cumplimiento al Decreto Supremo Nº 71 del 7/04/2009, Disposiciones Transitorias – Artículo Transitorio1.

NOTA 16. CONTRATOS COMODATO

La APS cuenta con dos contratos comodatos de inmuebles ubicados en la ciudad de Santa Cruz, Calle Beni Nº 20 – Zona Norte, en los cuales funciona la Oficina de Santa Cruz, de acuerdo al siguiente detalle:

CUADRO N° 36
CONTRATOS COMODATO

| N° | N° CONTRATO | COMODATARIO | TIEMPO | DETALLE |
|----|---|-----------------------------|--------|---|
| 1. | SANO –DLABS N° 217/2021 de fecha 30/11/2021 | Banco Central de Bolivia | 2 Años | Piso 2: Oficinas N° 4, 25 y 26 Parqueo N° 60 |
| 2. | SNPE/CO/DJ- 051-UAJ/2021 de 28/11/2021 | SENAPE | 5 Años | Piso 2: Oficinas N° 2, 14 y 15 Piso 6: Oficina N° 3 Piso 7: Oficina N° 6 Parqueos: N° 37, 39 y 53 |

NOTA 17. SITUACION TRIBUTARIA

La Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros-APS, por ser una institución descentralizada sin fines de lucro, está exenta por Ley de impuestos que gravan actividades de ingreso con fines de lucro, excepto de la obligación de agente de retención del Régimen Complementario al Impuesto al Valor Agregado RC-IVA.

NOTA 18. DESIGNACIÓN DE LA MÁXIMA AUTORIDAD DE LA APS

Durante la gestión 2020 - 2021, en la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros-APS, se designaron las siguientes Máximas Autoridades Ejecutivas:

Lic. Oscar Ferrufino Morro, designado según Resolución Suprema N° 27322 de fecha 10 de diciembre de 2020, a partir del 14 de diciembre de 2020 hasta el 18 de julio de 2021.

Lic. Javier Ivar Molina Quevedo, designado según Resolución Administrativa Interna APS/57/2021 del 19/07/2021 como Director Interino de la APS, a partir del 20 de julio hasta el 25 de agosto de 2021.

Lic. Rolando Carlos Soto Villalta, designado con Resolución Suprema N°27586 de 26 de agosto de 2021, dicha designación ha sido abrogada por la Resolución Suprema N° 27589 de fecha 8 de septiembre de 2021.

Lic. María Esther Cruz López, designada mediante Resolución Suprema N°27605 del 20 de septiembre de 2021, Directora Ejecutiva de la APS a partir del 20 de septiembre a la fecha.

Bajo este contexto, la responsabilidad sobre la emisión de los Estados Financieros de la gestión 2021 abarca el periodo de tiempo en el cual estaban designadas dichas Autoridades Ejecutivas.

NOTA 19. CONTINGENCIAS

La Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS, declara no tener contingencias probables de ninguna naturaleza más allá de las registradas contablemente.

NOTA 20. HECHOS POSTERIORES

Posteriormente a lo revelado precedentemente, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa, los estados financieros de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros-APS.

DICTAMEN DE AUDITORÍA INTERNA



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA

UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA

INF-APS-UAI-C-OP-02/2022

INFORME DE OPINION DEL AUDITOR INTERNO

Cite: INF/APS/UAI/C-OP-02/2022

La Paz, 25 de febrero de 2022

Señora
Lic. María Esther Cruz López
DIRECTORA EJECUTIVA
AUTORIDAD DE FISCALIZACIÓN Y
CONTROL DE PENSIONES Y SEGUROS
Presente.-

Señora Directora:

1. En cumplimiento de los artículos 15 y 27 inciso e) de la Ley N°1178 y el artículo 22 de la Ley N° 062, hemos examinado la confiabilidad de los Registros y Estados Financieros de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS) correspondientes al periodo finalizado el 31 de diciembre de 2021 y 2020, que a continuación se detallan:

- Balance General Consolidado Comparativo
- Balance de Comprobación de Sumas y Saldos
- Estado de Recursos y Gastos Corrientes Comparativo
- Estado de Flujo de Efectivo Comparativo
- Estado de Cambios del Patrimonio Neto
- Estado de Ejecución Presupuestaria de Recursos
- Estado de Ejecución Presupuestaria de Gastos
- Cuenta Ahorro-Inversión-Financiamiento CAIF
- Notas a los Estados Financieros.
- Estados Complementarios
- Estados de Cuenta
- Registros Contables
- Inventario de Activos Fijos
- Inventario de Activos Intangibles
- Inventario de Almacenes - Bienes de Consumo
- Otros Estados Complementarios



"2021 Año por la Recuperación del Derecho a la Educación"

Oficina Central - La Paz
Calle Reyes Ortiz N° 73 esq. Federico Zuazo, Torres Gundiach, Torre Este, Piso 4
Casilla Postal: 10794 Teléfono: (591-2) 2331212 FAX: (591-2) 2312223
✉ contactenos@aps.gob.bo 🌐 www.aps.gob.bo





UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA

INF-APS-UAI-C-OP-02/2022

2. La preparación de estos Estados y Registros, es responsabilidad de la Máxima Autoridad Ejecutiva de la Entidad; nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre la confiabilidad de los Registros y Estados Financieros de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS), basada en nuestra auditoría.
3. Efectuamos nuestro examen de acuerdo con **Normas de Auditoría Gubernamental** emitidas por la Contraloría General del Estado. Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener una seguridad razonable respecto a si los Registros y Estados Financieros están libres de presentaciones incorrectas significativas. Una auditoría incluye examinar, sobre una base de pruebas, evidencias que sustenten los importes y revelaciones contenidas en los Registros y Estados Financieros. Una auditoría también incluye evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas hechas por la administración, así como también evaluar la presentación de los Registros y Estados Financieros en su conjunto. Para los Estados de Ejecución Presupuestaria se ha considerado la aplicación de las **Normas Básicas del Sistema de Contabilidad Gubernamental Integrada**, aprobadas mediante **Resolución Suprema N° 222957/05g**, las **Normas Básicas del Sistema de Presupuesto** aprobadas mediante **Resolución Suprema N°225558/05** y la **Resolución Ministerial N° 704/89**. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para expresar nuestra opinión.
4. En nuestra opinión, los Registros y Estados Financieros mencionados en el numeral 1, presentan información confiable en todo aspecto significativo, sobre la situación financiera y patrimonial de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS) a diciembre 31 de 2021 y 2020, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo, la ejecución presupuestaria de ingresos y gastos y sus ahorros - inversión - financiamiento por los periodos terminados a esas fechas, de conformidad con las Normas Básicas del Sistema de Contabilidad Integrada y las Normas Básicas del Sistema de Presupuesto.
5. El examen fue realizado en el ejercicio de nuestra función como auditores internos de la institución, emitiéndose el presente informe, como resultado de la auditoría de confiabilidad de los Registros y Estados Financieros la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS) a diciembre 31 de 2021 y 2020, para uso exclusivo de la Máxima Autoridad de la institución, el ente tutor, la Contraloría General del Estado y la Dirección General de Contabilidad Fiscal. Emergente de nuestro examen a los Registros y Estados Financieros mencionados en el numeral 1, se han identificado errores e irregularidades que no superan el nivel de materialidad aceptable, sobre los cuales se emitirán informes independientes con posibles indicios de responsabilidad por la función pública.
6. Los Estados Financieros de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS) a diciembre 31 de 2021 que se acompaña fueron legalizados y, surgen de Registros Contables preparados de acuerdo con el Artículo 12 de la Ley N° 1178, de Administración y Control Gubernamental (SAFCO) de julio 20 de 1990 y siguiendo los lineamientos establecidos en la Resolución Ministerial N° 467 de



Modificada con Resolución Suprema N° 227121 de 31.01.2007

"2021 Año por la Recuperación del Derecho a la Educación"

Oficina Central - La Paz
Calle Reyes Ortiz N° 73 esq. Federico Zuazo, Torres Gundlach, Torre Este, Piso 4
Casilla Postal: 10794 Teléfono: (591-2) 2331212 FAX: (591-2) 2312223
✉ contactenos@aps.gob.bo 🌐 www.aps.gob.bo



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA

UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA

INF-APS-UAI-C-OP-02/2022

31.12.2021 del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas (MEFP) que aprueba el "Reglamento para la Elaboración y Presentación de los Estados Financieros de Entidades del Sector Público", las Normas Básicas del Sistema de Contabilidad Gubernamental Integrada (Art. 38), con base en la Norma de Contabilidad N° 3 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores de Bolivia (CTNAC) y en concordancia con la Resolución CTNAC N° 03/2020 de 08.01.2020; supeditado al instructivo MEFP/VPCF/DGCF N° 06/2022 del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, manteniendo constante el valor de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV) entre el inicio y el cierre del ejercicio fiscal 2021.

Lic. Cecilia Aurora Uribe Nogales
Lic. Cecilia Aurora Uribe Nogales
JEFE DE AUDITORIA INTERNA
Autoridad de Fiscalización y Control
de Pensiones y Seguros - APS
Reg. N° CAUB - 1427

CAUM/...

cc: Contraloría General del Estado
Ministerio de Economía y Finanzas Públicas
Dirección General de Contabilidad Fiscal
Archivo UAI

☒ Revisada en septiembre 2009

"2021 Año por la Recuperación del Derecho a la Educación"

Oficina Central - La Paz
Calle Reyes Ortíz N° 73 esq. Federico Zuazo, Torres Gundlach, Torre Este, Piso 4
Casilla Postal: 10794 Teléfono: (591-2) 2331212 FAX: (591-2) 2312223
✉ contactenos@aps.gob.bo 🌐 www.aps.gob.bo



Oficina La Paz: Calle Reyes Ortíz N° 73
esq. Federico Zuazo
Edif. Torres Gundlach, Torre Este Piso 4
Casilla Postal: 10794
Teléfono: (591-2) 2331212

Oficina Santa Cruz: Calle Prolongación
Beni N° 20, Edif. Casanovas Piso 2, Of. 2
(Frente al Palacio de Justicia)
Teléfono: (591-3) 3394997 - 3394982



www.aps.gob.bo



@BoliviaAPS



@Bolivia_APS



pensionesyseguros

Línea gratuita

800 10 1620