

Transferencia directa y puntual de fondos en India

PFMS

**Controlador General de Cuentas
Ministerio de Finanzas, Gobierno de
India**

Finanzas públicas en India - Descripción general

- Nación federal
- Gobierno de 3 niveles

Gobierno de India



29 gobiernos estatales



Gobiernos locales

(Rurales 250.000/Urbanos 4.000)



Finanzas públicas en India - Descripción general

- Nación federal
- Gobierno de 3 niveles
- PBI (2018)
- Presupuesto anual (año fiscal 2019)

Nominal

2,8 billones de dólares

Ingresos per cápita

~ USD 2.000

Gobierno de India

Rs. 28 billones

(~ USD 410.000 millones)

Gobiernos estatales

Rs. 30 billones

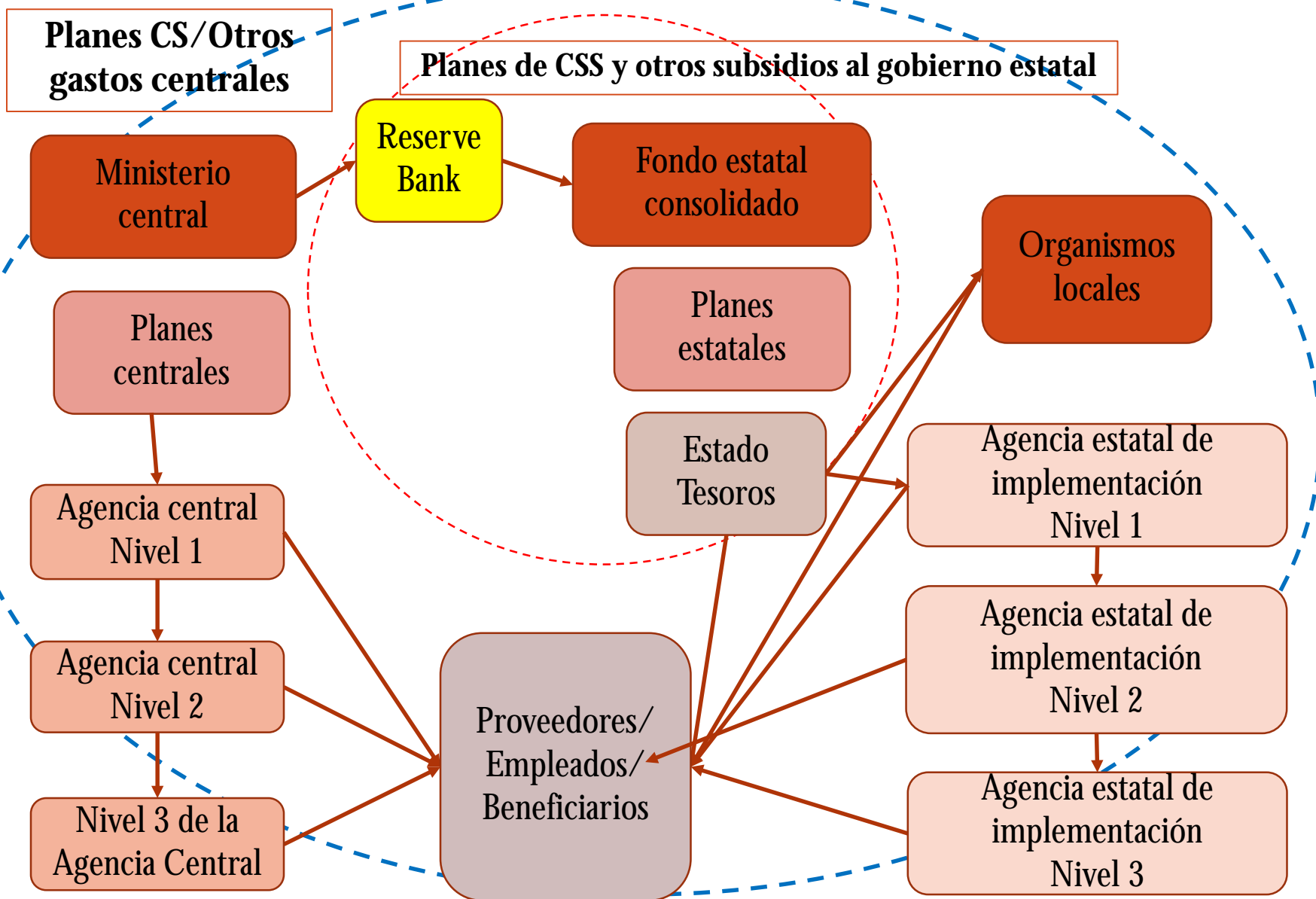
(~ USD 460.000 millones)

Finanzas públicas en India - Descripción general

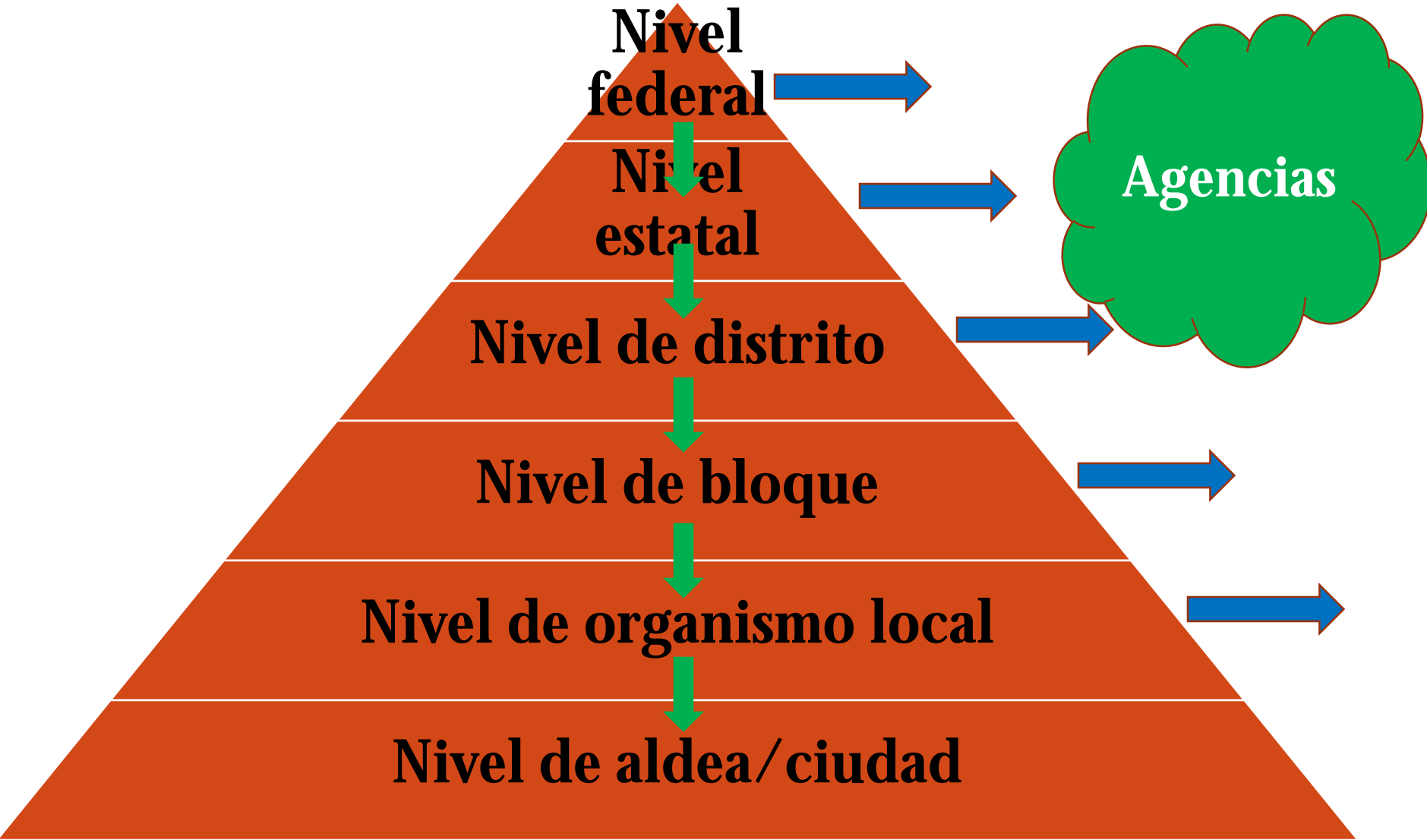
- Nación federal
- Gobierno de 3 niveles
- PBI
- Presupuesto anual
- Tipos de gastos del gobierno federal

- 1. Gastos centrales**
Rs. 22 billones
(~ USD 320.000 millones)
- 2. Transferencias a los estados**
Rs. 5,2 billones
(~ USD 75.000 millones)
- 3. Transferencias a los organismos locales**
Rs. 870.000 millones
(~ USD 15.000 millones)

Flujo de fondos de planes federales



Visibilidad total de fondos = transferencias puntuales



Problemas clave

Exclusión financiera de los ciudadanos marginados

Fondos inactivos/estacionados en agencias descendentes

Buena PFM: (Déficit fiscal)

Asignación de recursos, situación fiscal sostenible y entrega eficiente de bienes/servicios

Múltiples sistemas manuales

Beneficiarios falsos/duplicados/fantasma



La solución: JAM Trinity + PFMS



Inclusión financiera
nuevo banco de 350 millones A/C



Identificador único
de beneficiarios



Servicios
Móviles

PFMS - Antecedentes

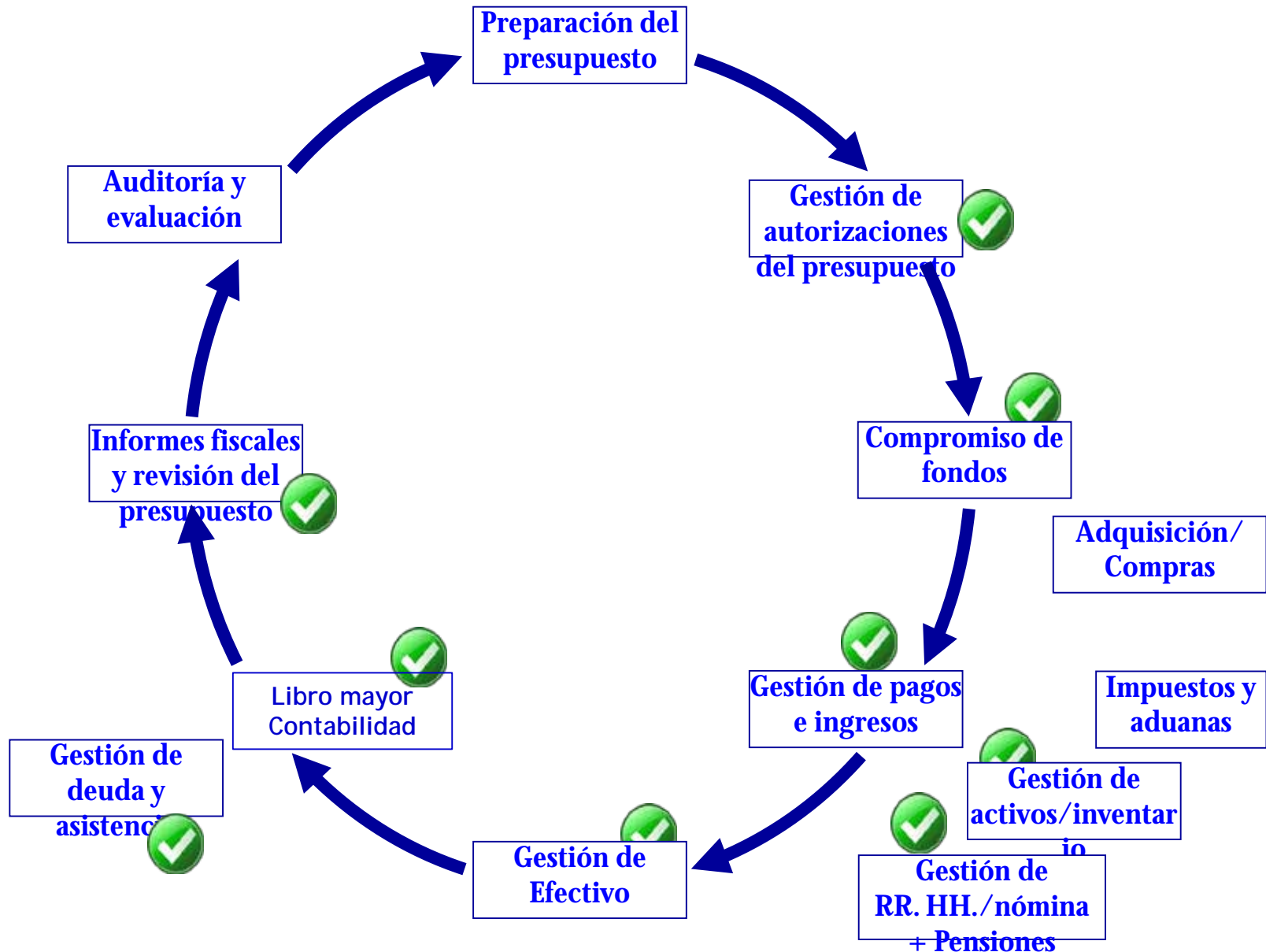
- El proyecto comenzó en 2009
- Mandato:
 - Digitalización de pagos y cuentas
 - Transferencia directa de fondos - en la cuenta bancaria del beneficiario
 - Transferencia inmediata de fondos
 - Seguimiento completo de fondos - hasta la última cuenta de la cadena de pagos

PFMS - Funcionalidades

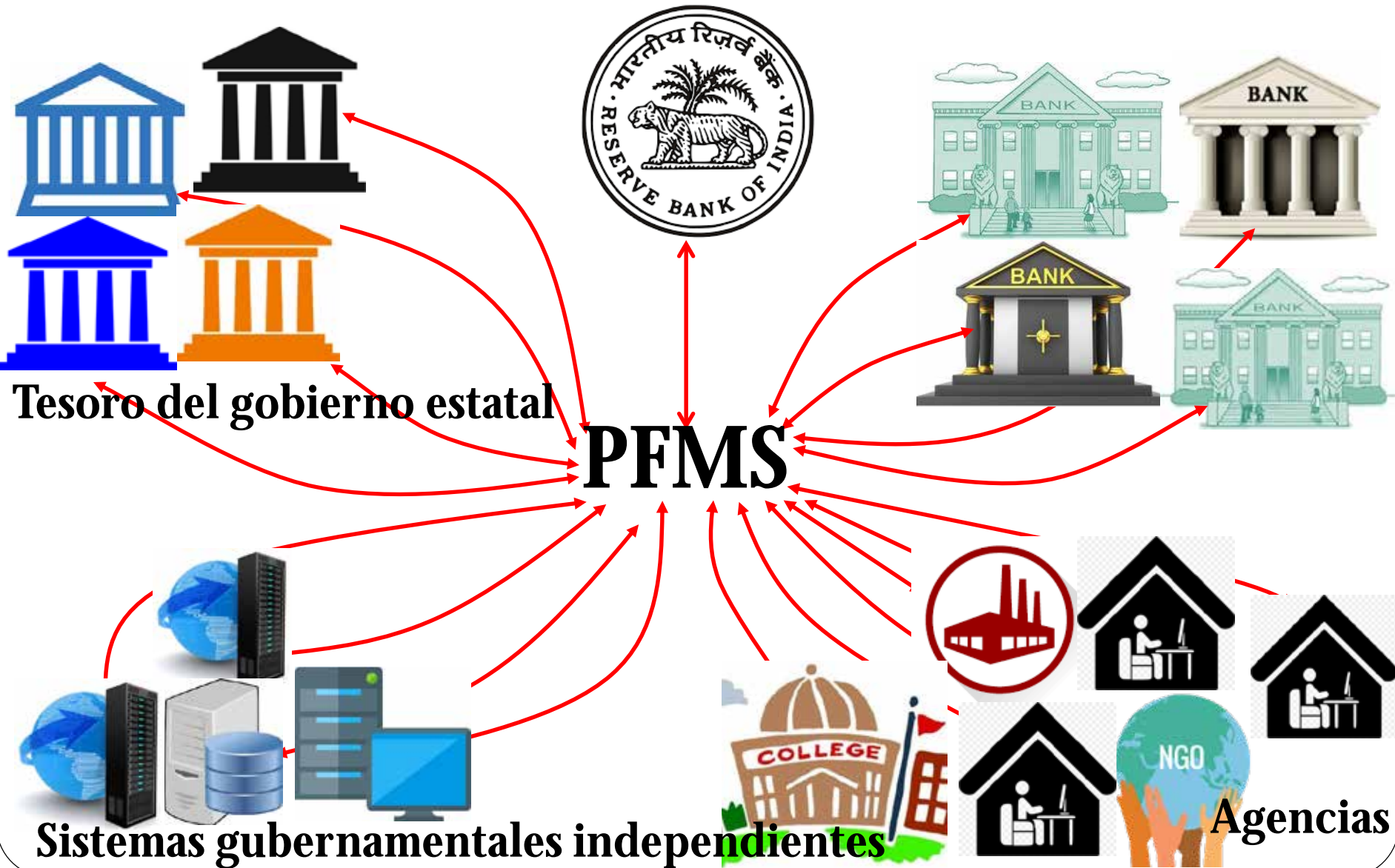
- Configuración del presupuesto
- Sanción por pagos
- Escrutinio de facturas (comprobación previa)
- EIS - Sistema de información de los empleados (HRM)
- Validación de cuentas bancarias
- Pagos
- Cobros (no impuestos)
- Contabilidad y conciliación bancaria
- MIS
- Integración de sistemas externos para pagos

Gradualmente, transformación en un ERP del gobierno de India

Ciclo de PFM y PFMS



PFMS - Un sistema "integrado"



Supervisión de los
fondos
inactivos/estacionados

Facilitación de la
transferencia puntual



Declaración de la Agencia sobre flujos de fondos y saldos no utilizados (al 3 de abril de 2019)

Controlador:	017 - SALUD Y BIENESTAR FAMILIAR				Subsidio:	Departamento de Salud y Bienestar Familiar								
Tipo de plan:	Plan del sector central				Nombre del plan:	Programa nacional para el control del SIDA y las enfermedades de transmisión sexual [9316]								
Año fiscal:	2018-2019				Cifras en:	Crores								
Nombre del nivel	Conteo de agencias	Liberación de Gol para el año fiscal	Liberación de la agencia matriz	Fondos recibidos a través de EAT	Fondos recibidos a través de EAT de la agencia matriz	Importe revertido	Otros ingresos	Saldo inicial	Total de fondos disponibles	Adelanto de	Gastos	Transferir	Saldo no gastado	
1	2	3	3A	4	4A	4B	5	6	7	8	9	10	11	
Programa nacional para el control del SIDA y las enfermedades de transmisión sexual		958	360	0	329		7	514	1.839	741	25	359	714	
AGENCIA CENTRAL	<u>2</u>	1	0	0	0			2	3	0	0	0	3	
Nivel estatal	<u>270</u>	957	42	0	40		8	447	1.450	499	20	352	580	
Nivel de distrito	<u>4825</u>	0	315	0	287		4	63	382	241	6	7	128	



Desglose

Nombre de la agencia	Liberación del Gol	Liberación de la agencia matriz	Fondos recibidos a través de EAT	Fondos recibidos a través de EAT de la agencia matriz	Importe revertido	Otros ingresos	Saldo abierto	Total de fondos disponibles	Adelantos de	Gastos	Saldo de	Transferencia
2	3	3A	4	4A	4B	5	6	7	8	9	10	11
Sociedad para el Control del SIDA del Estado de Maharashtra		102	1	0	1		81	185	<u>3</u>	0	47	134
Sociedad Para la Prevención del SIDA de Estado de Karnataka		75	1	0	1	1	8	85	<u>55</u>	0	26	4
Sociedad para el Control del SIDA del Estado de Tamilnadu		73	0	0	0	0	7	81	<u>35</u>	2	23	20
Sociedad para el Control del SIDA del Estado de Uttar Pradesh		60	1	0	0		25	86	<u>37</u>	0	18	30
SOCIEDAD PARA EL CONTROL DEL SIDA		55	0	0	0		34	89	<u>29</u>	2	23	36

Account Number wise Transaction

Scheme Name :	National AIDS and STD Control Programme [9316]
Agency Name :	GUJARAT STATE AIDS CONTROL SOCIETY
Bank Name :	DENA BANK
Bank Account Number :	013910028030
Figures In :	Actuals (in Rs.)
Bank Account Status :	Valid account number
Closing Balance :	6,46,26,705.22
Closing Balance Date :	30/03/2019
Opening Balance :	0.0000
Opening Balance Date :	
Data Received On :	03/04/2019

S No.	Transaction Date	Dr Amount (Rs)	Cr Amount (Rs)	Cheque No	Narration	Remarks
1	30-Mar-19	0.00	47,184.00			Int on Term Dep: 47184.00 Tds: 0.00
2	30-Mar-19	0.00	2,00,60,000.00			Sweep Trf From: 013973030284
3	30-Mar-19	471.00	0.00			FM:GUJARAT STATE A/C031932003607/C031 932003607/PFM
4	30-Mar-19	906.00	0.00			FM:GUJARAT STATE A/C031937478535/C031 937478535/PFM
5	30-Mar-19	1,387.00	0.00			FM:GUJARAT STATE A C031932591626 C031932591626/PFM
6	30-Mar-19	2,188.00	0.00			FM:GUJARAT STATE A C031932406233 C031932406233/PFM
7	30-Mar-19	5,300.00	0.00			FM:GUJARAT STATE A/C031909738427/C031 909738427/PFM

Detalles del cupón de componentes

Año fiscal	2019-2020	Nombre de la agencia:	Sociedad para en control del SIDA del Estado de Gujarat
Indicador E/A/T	E	Importe:	28,59,86,329

Número de cupón	Fecha de la transacción	Fecha de la transacción real	Estado de la transacción	Componente	Importe total	Destinatario	Desglose
Total					3,49,78,203		3,49,78,203
BP-2018-19-1102	15-03-2019 16:55:30	3-15-2019 12:00 AM	Aprobado	1.6.1.2.3.1-1020310 - Medicamentos para infecciones oportunistas según ART: Medicamentos para infecciones oportunistas	3,34,425.00	MICRON PHARMACEUTICALS	3,34,425
BP-2018-19-966	20-02-2019 14:35:39	2-20-2019 12:00 AM	Aprobado	1.8.2.9.1.1-3140110 - Mantenimiento de vehículos según IS: Mantenimiento de vehículos	17.662,00	ESTACIÓN DE SERVICIO DE PUNJAB AHMEDABAD	17.662
BP-2018-19-18	16-04-2018 14:07:19	4-16-2018 12:00 AM	Aprobado	1.8.1.8.6.1-1080610 - Capacitación de recursos para la incorporación en procesos generales	888,00	ANIL J KHATRI	888
BP-2018-19-873	02-02-2019 10:58:36	2-1-2019 12:00 AM	Aprobado	1.8.1.8.3.4-1080330 - Programas de TV de formato largo - Cable local: IEC	60.300,00	Prasar Bharti , Amdavad	60.300
BP-2018-19-124	06-06-2018 14:50:01	6-6-2018 12:00:00 AM	Aprobado	1.8.2.12.1.1-3200110 - Capacitación y desarrollo de capacidades del personal de SACS: Capacitación	1.500,00	Instituto Sardar Patel de Administración Pública	1.500
BP-2018-19-123	06-06-2018 11:52:01	6-6-2018 12:00:00 AM	Aprobado	1.8.2.9.1.1-3140110 - Mantenimiento de vehículos según IS: Mantenimiento de vehículos	11.750,00	Accesorios para automóviles Dharati	11.750
CP-2018-19-73	15-03-2019	3-15-2019 12:00 AM	Aprobado	1.8.1.8.6.1-1080610 -	220,00	CHEANKUMAR	220,00

Liberaciones para el Estado - Todo -

Año fiscal: 2018-2019

Datos al: 11-04-2019

N°. Sr.	Nombre del estado	Liberaciones del Gol al Fondo Consolidado de Estado (En Crore) [A]	Datos recibidos del gobierno estatal (incluida la participación estatal) en comparación Con [A] (En Crore)		Liberaciones del Gol a agencia de implementación (En Crore) [D]
			Presupuesto [B]	Gastos [C]	
1	ANDHRA PRADESH	10.626,02	14.913,24	9.004,09	219,51
2	ARUNACHAL PRADESH	3.000,34	3.041,94	2.611,96	49,05
3	ASSAM	10.994,96	18.955,86	6.925,95	1.083,79

Liberaciones de todo el plan al fondo consolidado del estado de BIHAR

N.º de S.	Min/ Dept	Nombre del plan del Gol	Liberado del gobierno de la India	Mapa del plan del Estado	Datos del Tesoro del Estado	
					Presupuesto	Gastos
Importe total liberado (Rs. Crore)			16.072		39.475	18.484
1	AGRI	DESARROLLO DE LA ZONA DE LLUVIA Y CAMBIO CLIMÁTICO	97,20,000	Mapeado	32,63,92,000	92,02,320
2	AGRI	PROYECTO NACIONAL SOBRE AGRICULTURA E INDUSTRIAS FORESTALES	0	Mapeado	5,33,98,000	1,81,98,981
3	AGRI	PRESENTACIÓN DE MATERIAL DE SEMILLAS	19.76.25.000	Mapeado	11.13.85.000	2.30.750

Liberación de todo el plan e informe de gastos de BIHAR

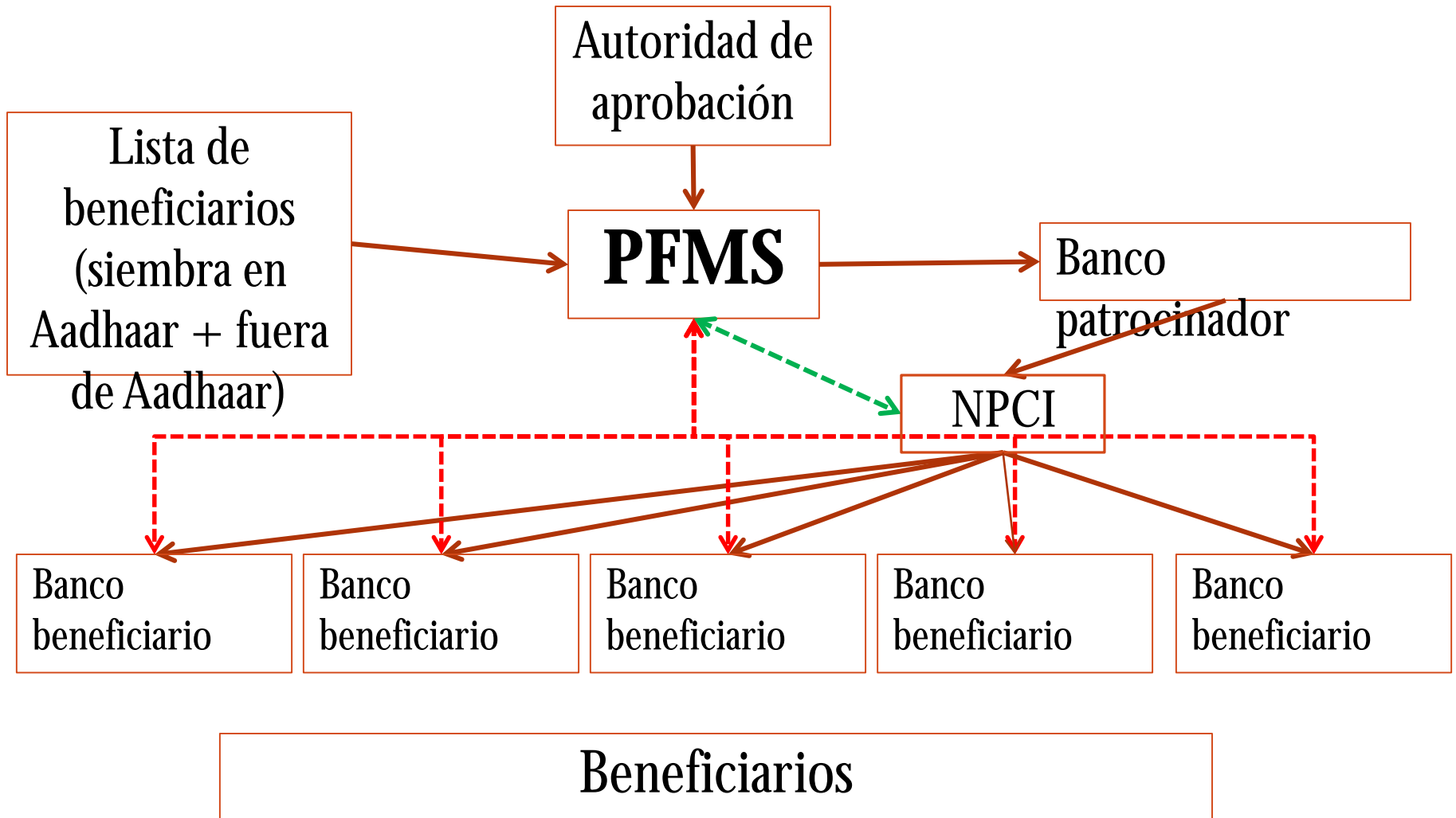
Nombre del departamento de estado	Departamento de Recursos Animales y Pesqueros				Importe (real)	
Código de presupuesto del plan	Nombre del sistema estatal	Nombre de la cabeza del objeto	BE	Gastos	Saldo	
2405001010219 PV02	Blue Revolution: (Desarrollo y gestión integrada de la industria pesquera)		55,61,00,000	Datos no registrados.	55,61,00,000	
		Subsidios	55,61,00,000	Datos no registrados.	55,61,00,000	
2405001010319	Blue Revolution:		50.00.46.000	1.60.48.800	48.39.97.200	

Implementación del DBT en India

- Perspectiva histórica:
 - Pagos en efectivo (salarios, becas, asistencia social, etc.)
 - Largo canal de intermediarios antes de que el efectivo llegue al beneficiario
 - Fugas debidas a beneficiarios falsos/duplicados + corrupción
- Implementación de DBT:
 - Validación de cuenta bancaria antes de iniciar el pago
 - Transferencia directa - reducción de los niveles de intermediarios entre el gobierno y el beneficiario final
 - Sin transacciones en efectivo
 - Pago electrónico directamente desde las cuentas gubernamentales

En conjunto, un cambio de paradigma en la inclusión financiera de una gran parte de la población que hasta ahora se encontraba fuera de la red bancaria

Flujo de procesos - DBT



MGNREGA – Estudio de caso de DBT

- Empleo garantizado para los ciudadanos por debajo de la línea de la pobreza
- Mínimo de 100 días de empleo por año con sueldo mínimo
- 2018-19:
 - Más de 100 millones (53 millones h/h)
 - Importe total abonado – Rs. 70.000 Crore (USD 10.000 millones)
 - 2.700 millones de días-persona generados
 - 42 millones de activos creados
 - 91% de pagos electrónicos realizados en un plazo de 15 días de trabajo

PM-KISAN – Estudio de caso de DBT

- Plan de financiación federal al 100% - Presupuestado en ~USD 11.000 millones
- Dirigido a los agricultores pobres y marginados - 120 millones de hogares
- Aprobación del Gabinete (anuncio) el 01/02/2019
- Identificación/verificación de los beneficiarios: proceso ascendente (Subdistrito > Distrito > Gobierno Estatal > Gobierno Federal)

PFMS – Estadísticas clave

- Transacciones de crédito diarias promedio: 2 millones
- Transacciones de crédito diarias máximas: 10 millones
- Número de agencias registradas: 2,5 millones
- Número de bancos integrados: Más de 280
- Número de planes: 1500 (300 DBT)
- Cuentas bancarias validadas: Más de 320 millones
- Beneficiarios de DBT: Más de 220 millones
- Cuentas duplicadas/falsas/fantasma: Más de 80 millones
- Importe de DBT de 2018-19: INR 1,5 billones (USD 20.000 millones)
- Ahorro estimado hasta la fecha: INR 1,2 billones (USD 17.000 millones)

(a partir del 01/01/2013)

PFMS MIS

Select Financial Year

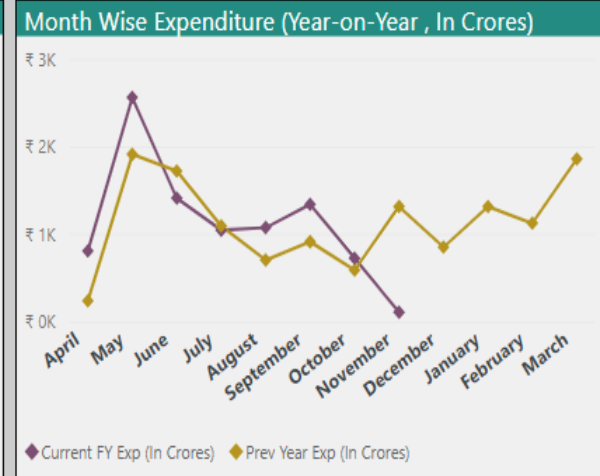
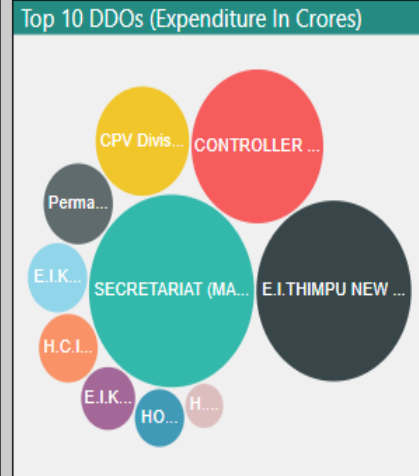
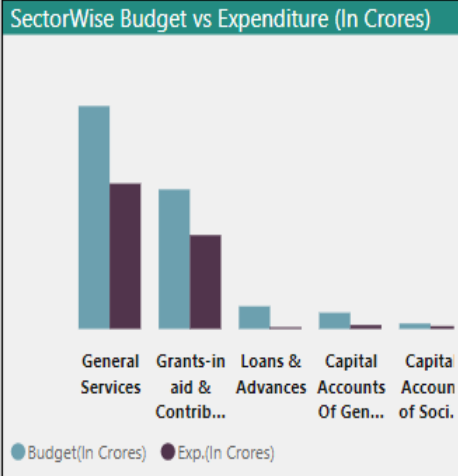
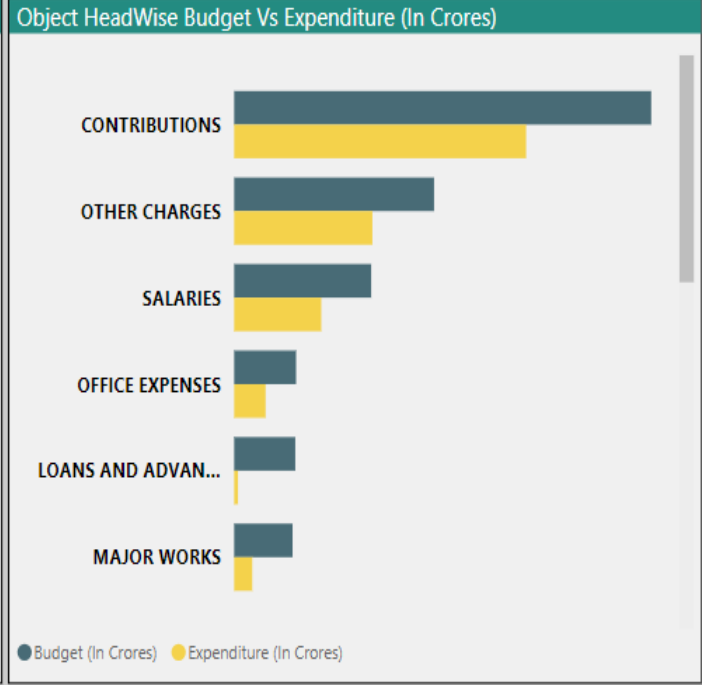
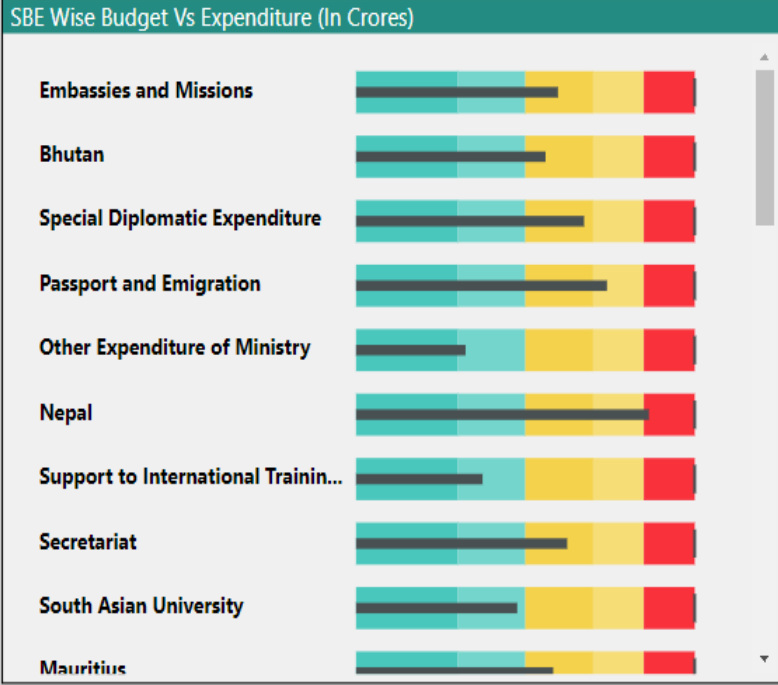
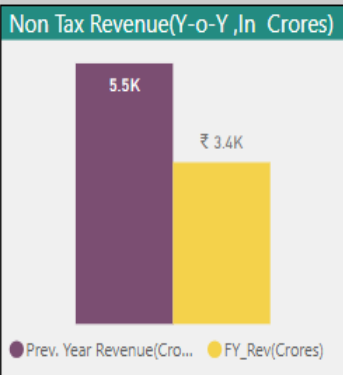
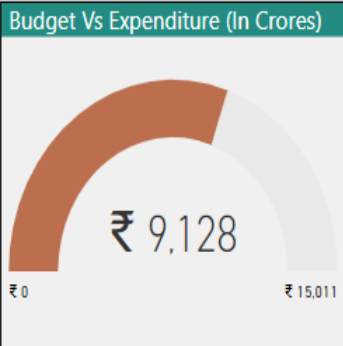
2018-2019

Select Controller

EXTERNAL AFFAIRS

Select Grant/Department

All



Lecciones aprendidas - Esencial para el éxito



Empezar de a poco



**Aceptación del
Ejecutivo político**



Buen DPR



**Reforma dirigida por
el Tesoro**



**Equipo reducido y
estable**



**Autnomía admin
financiera**

Cambios y esfuerzos de la implementación

Administración y tecnología

- Administrativos
 - Estructural
 - Financiero
 - Tiempo de respuesta de los bancos
 - Datos

Político y cultural

- Relaciones federales
- Resistencia a la transparencia
- Gestión de cambios

Planes futuros

- Sistema de apoyo a la decisión
- AI / ML
- Análisis del fraude
- IFMIS del gobierno

¿Preguntas?

**Controlador General de Cuentas
Ministerio de Finanzas, Gobierno
de India**