

La iniciativa del Banco Mundial

FundsChain

Cadena de bloques para la trazabilidad de los desembolsos

Preguntas frecuentes

Acerca de FundsChain.....	2
1. ¿Cuál es el objetivo de la iniciativa FundsChain del Banco Mundial?	2
2. ¿Cómo funciona FundsChain?	2
3. ¿Cómo decide el Banco Mundial qué proyectos implementar primero con FundsChain?...	3
4. ¿A quién debo contactar si tengo preguntas sobre FundsChain?	3
5. ¿Cuáles son los beneficios de FundsChain?.....	3
En el caso de las UEP.....	3
En el caso de los ministerios sectoriales.....	4
En el caso de prestatarios/receptores.....	4
En el caso de los usuarios finales y beneficiarios	4
Cambios en los procesos existentes	4
6. ¿Cómo afecta a los desembolsos el registro de las transacciones a través de FundsChain? 4	
7. ¿FundsChain cambia el proceso de presentación de informes existente?	5
8. ¿FundsChain cambia el proceso para pagar a proveedores o beneficiarios?	5
9. ¿Qué sucede si un proyecto se reestructura después de haber sido agregado a FundsChain? 6	
Funcionalidad de FundsChain	6
10. ¿Pueden los sistemas existentes del país interactuar con FundsChain?.....	6
11. ¿Cómo abordará y mitigará el Banco los posibles problemas de conectividad en los países con escasa o baja capacidad?.....	6
12. ¿Cómo registra FundsChain las transacciones?.....	7
13. ¿Cuál es la tecnología detrás de FundsChain?.....	7
Acceso a la plataforma, privacidad y propiedad.....	7
14. ¿Quién es el propietario de FundsChain?.....	7
15. ¿Quién tendrá acceso a FundsChain?.....	8
16. ¿Cómo se abordan las inquietudes sobre la privacidad de los datos?.....	8
Uso de la plataforma FundsChain.....	8

17.	¿Cómo accedo a la plataforma?	8
18.	¿Qué documentación de respaldo se debe registrar en FundsChain?.....	9
19.	¿Qué es el índice de trazabilidad y cómo se utiliza?	9
20.	¿La falta de un registro en la plataforma podría afectar las solicitudes de retiro y el proceso de desembolso?.....	9

Acerca de FundsChain

1. ¿Cuál es el objetivo de la iniciativa FundsChain del Banco Mundial?

Garantizar que los fondos para el desarrollo se utilicen de manera sostenible para los fines previstos es una responsabilidad compartida entre el Banco Mundial, los prestatarios y receptores, las unidades de ejecución de proyectos (UEP), y los beneficiarios finales. Si bien actualmente el Banco puede hacer un seguimiento de los desembolsos a los Gobiernos, la posibilidad de ver cómo las UEP, los contratistas o los beneficiarios finales utilizan esos fondos en etapas posteriores de la cadena suele ser limitada y fragmentada, lo que obliga a recopilar y consolidar datos manualmente.

FundsChain aborda este desafío ofreciendo una plataforma única y segura donde todos los actores autorizados pueden rastrear el flujo de fondos desde el desembolso inicial hasta el pago final. Al registrar y marcar la hora de cada transacción, proporciona una visión clara y en tiempo real de cómo se utilizan los fondos a lo largo del ciclo de vida del proyecto. Esta transparencia permite respaldar la toma de decisiones más acertadas, reducir la carga administrativa y generar confianza entre todas las partes involucradas.

Además, el mantenimiento de registros y la preparación de informes financieros del proyecto y solicitudes de desembolso pueden llevar mucho tiempo. Con frecuencia, los prestatarios utilizan múltiples sistemas dispares para rastrear los pagos y almacenar registros en papel, lo que genera ineficiencia tanto para ellos como para el Banco. Para los prestatarios y las UEP, FundsChain simplifica la presentación de informes y mejora la supervisión. En el caso de los beneficiarios finales, ayuda a garantizar que los recursos lleguen a los destinatarios previstos. Y en el caso de los proyectos cofinanciados, ofrece visibilidad a través de múltiples fuentes de financiamiento, lo que mejora la coordinación, reduce el riesgo y aumenta la eficiencia para todos.

2. ¿Cómo funciona FundsChain?

FundsChain utiliza la tecnología de blockchain, basada en libros de contabilidad digitales distribuidos y compartidos en un entorno privado y autorizado, para proporcionar un registro digital seguro e inmodificable de transacciones y otra información compartida. Todas las partes autorizadas que participan en el proyecto pueden, de acuerdo con sus respectivos niveles de autorización, registrar transacciones y la evidencia respectiva en la plataforma, y acceder a la información almacenada. La plataforma es una nueva herramienta que permite a nuestros clientes

registrar las transacciones en cada etapa del proceso, asegurando que el flujo de fondos sea visible y se pueda seguir de principio a fin. Cada transacción se registra y verifica a través de múltiples nodos (libros de contabilidad en blockchain), y es segura, inalterable y transparente para las partes autorizadas.

3. ¿Cómo decide el Banco Mundial qué proyectos implementar primero con FundsChain?

El orden de prioridad se establece a nivel nacional, comenzando con los 10 países piloto que participaron en la fase inicial. La puesta en marcha incluirá todos los proyectos de financiamiento para proyectos de inversión evaluados después del 1 de julio de 2025, así como algunos proyectos de los ejercicios de 2024-25 y proyectos anteriores con bajas tasas de desembolso, en los que FundsChain puede agregar valor inmediato.

4. ¿A quién debo contactar si tengo preguntas sobre FundsChain?

Para soporte o consultas relacionadas con FundsChain, póngase en contacto con nuestro servicio de asistencia en fundschainsupport@worldbank.org. Para mantenerse informado sobre las últimas actualizaciones y novedades, visite <http://worldbank.org/fundschain>.

5. ¿Cuáles son los beneficios de FundsChain?

FundsChain es una plataforma digital segura e inviolable que mejora la transparencia, la eficiencia y la rendición de cuentas en la gestión financiera de los proyectos. Proporciona a todas las partes interesadas —prestatarios, auditores, receptores de pagos y equipos de proyectos— acceso bajo demanda a un registro compartido e inmutable de transacciones, generando confianza y reduciendo el riesgo de mala gestión de los fondos desembolsados.

La plataforma simplifica tareas complejas, como el seguimiento del flujo de fondos, y agiliza los requisitos de presentación de informes, como la presentación de certificado de gastos, reduciendo a menudo procesos que antes tardaban meses a solo minutos. Asimismo, respalda la integridad financiera, se alinea con los objetivos de transformación digital y armoniza las prácticas de presentación de informes en todos los proyectos y países. Al agilizar la gestión de registros y mejorar el acceso a los datos, también reduce las cargas administrativas y los costos de transacción, lo que a menudo acelera los desembolsos.

Concebida teniendo en cuenta la capacidad de ampliación y la integración futura, FundsChain ofrece beneficios personalizados a distintas partes interesadas:

En el caso de las UEP

- Acceso centralizado y optimizado a datos financieros para agilizar y mejorar la toma de decisiones

- Una plataforma segura y compatible con dispositivos móviles que funciona incluso en zonas con baja conectividad
- Generación automatizada de certificado de gastos
- Desembolsos más rápidos y menos retrasos, sobre todo en proyectos que involucran a múltiples partes
- Mayor garantía de que los fondos se utilizan según lo previsto
- Menor necesidad de interactuar eventualmente con múltiples sistemas
- Capacitación y apoyo integral del Banco Mundial

En el caso de los ministerios sectoriales

- Seguimiento fácil de la prestación de servicios y los flujos financieros
- Informes más sencillos y menos trabajo de auditoría gracias a datos verificados en blockchain Capacidad para incorporar nuevos tipos de datos, como la confirmación de transferencias de efectivo
- Respuestas más rápidas a la supervisión y a las solicitudes de datos
- Una herramienta para apoyar las reformas y la innovación digital en las finanzas públicas
- Mayor capacidad para generar impacto en términos de desarrollo

En el caso de prestatarios/receptores

- Mejora de la supervisión financiera y el cumplimiento de las normas del Banco Mundial
- Gestión de registros y procesos de presentación de informes más ágiles y eficientes
- Acceso más rápido a los fondos y menor carga de trabajo administrativo
- Mayor garantía de que los fondos se utilizan según lo previsto
- Mayor transparencia y rendición de cuentas en la gestión de las finanzas públicas

En el caso de los usuarios finales y beneficiarios

- Posibilidad de ver claramente cuándo y cómo se desembolsan los fondos
- Acceso más rápido y confiable a los beneficios del proyecto
- Empoderamiento a través del acceso a datos que antes no estaban disponibles
- Acceso móvil que respalda la interacción y el desarrollo de capacidades de cara al futuro

En resumen, FundsChain brinda al Banco Mundial y a sus partes interesadas una visión unificada y transparente de los flujos de fondos, simplifica las auditorías y las evaluaciones de desempeño, y fortalece la interacción tanto con los organismos de ejecución como con los beneficiarios finales. Representa un gran avance en la gestión y el seguimiento del financiamiento para el desarrollo.

Cambios en los procesos existentes

6. ¿Cómo afecta a los desembolsos el registro de las transacciones a través de FundsChain?

El registro de las transacciones en FundsChain no cambia el proceso de desembolso existente; el enfoque actual se mantiene. El prestatario puede seguir presentando las solicitudes de retiro del mismo modo que ahora, y FundsChain no afectará este proceso. Sin embargo, la plataforma incorpora una nueva capacidad: permite a los prestatarios y a las partes interesadas del proyecto

registrar los movimientos de fondos hasta el destinatario final, junto con la documentación de respaldo. Esto mejora la transparencia y la trazabilidad al brindar a prestatarios/receptores y a otros usuarios autorizados una visión completa del flujo de fondos desde las cuentas designadas y las cuentas locales de las entidades que intervienen de las etapas posteriores.

7. ¿FundsChain cambia el proceso de presentación de informes existente?

Si bien FundsChain no cambia el proceso básico de presentación de informes, a partir del 15 de julio de 2025 se ha integrado con Client Connection, nuestro portal en línea para clientes. La integración beneficiará significativamente a los prestatarios de las siguientes maneras:

- **Generación automática de estados de gastos:** Gracias a la integración de FundsChain con Client Connection, pueden generarse automáticamente certificado de gastos utilizando datos de transacciones verificados en un blockchain, lo que garantiza la precisión y reduce la conciliación manual.
- **Carga sencilla de documentos de respaldo:** FundsChain permite cargar y verificar sin inconveniente documentos de respaldo (por ejemplo, contratos y facturas) directamente en la plataforma de blockchain, lo que simplifica el cumplimiento y los flujos de trabajo de documentación.
- **Automatización de los flujos de trabajo en la presentación de informes:** FundsChain automatiza las tareas clave de presentación de informes proporcionando datos actualizados e inalterables sobre desembolsos y gastos, lo que minimiza la intervención manual, reduce los retrasos en la presentación de informes y mejora la precisión y confiabilidad de la información financiera.
- **Reducción del papeleo y mayor preparación para auditorías:** Al digitalizar los registros financieros y almacenarlos de forma inmutable en la cadena de bloques, FundsChain minimiza el papeleo y mejora la preparación para auditorías mediante registros transparentes, rastreables y de fácil acceso.

En última instancia, FundsChain ofrece trazabilidad de extremo a extremo y simplifica la documentación, al tiempo que minimiza las interrupciones, lo que contribuye a que el proceso de presentación de informes sea más eficiente y transparente.

8. ¿FundsChain cambia el proceso para pagar a proveedores o beneficiarios?

No, el proceso de pago actual no sufre modificaciones. A medida que la plataforma de cadena de bloques incorpore más datos de los proyectos, se podría acelerar el proceso de verificación de documentos como facturas e informes de inspección, lo que reduciría el tiempo de espera entre pagos.

9. ¿Qué sucede si un proyecto se reestructura después de haber sido agregado a FundsChain?

El Banco Mundial diseñó FundsChain para que fuera flexible y fácilmente actualizable a fin de adaptarse a la reestructuración de proyectos. El personal de Finanzas y Contabilidad del Banco Mundial podrá actualizar las UEP o brindarles apoyo, según sea necesario, para actualizar directamente en la plataforma detalles pertinentes del proyecto; por ejemplo, crear otra categoría de gastos, agregar una cuenta designada o deshabilitar una cuenta discontinuada.

Funcionalidad de FundsChain

10. ¿Pueden los sistemas existentes del país interactuar con FundsChain?

FundsChain está diseñado con la capacidad de procesar datos compartidos desde sistemas gubernamentales para mejorar la interoperabilidad y reducir la duplicación siempre que sea posible. Esto está disponible para áreas específicas, como la gestión de información de proveedores y beneficiarios, y se ampliará a otras áreas. Desde un punto de vista técnico, la interoperabilidad se respaldará mediante múltiples mecanismos, como el intercambio de datos en formatos de archivo predefinidos y la interfaz de programación de aplicaciones (API, *Application Programming Interface*). Dado que los sistemas nacionales varían, nos gustaría tener la oportunidad de colaborar y comprender qué funcionaría mejor para cada país, creando un diseño con características comunes y flexibilidad para adaptarse a las necesidades específicas de cada país. Sin embargo, el establecimiento de dichas conexiones, y la forma en que se establezcan, dependerá de la viabilidad técnica, los requisitos legales y de seguridad del país, así como de las circunstancias específicas de cada país y proyecto. La integración con cualquier sistema de gestión financiera existente del gobierno es posible, pero depende de la viabilidad legal, técnica y operativa. En algunos proyectos piloto, se requirió la doble entrada de datos; se fomenta la integración siempre que sea posible. Actualmente se está desarrollando un marco genérico para la transferencia de datos a FundsChain desde los sistemas nacionales.

11. ¿Cómo abordará y mitigará el Banco los posibles problemas de conectividad en los países con escasa o baja capacidad?

El Banco reconoce que los problemas de conectividad, como el ancho de banda limitado o la electricidad poco confiable, pueden afectar el acceso de los usuarios en algunas regiones. Abordar estas diferencias es una parte fundamental de la estrategia de implementación de FundsChain. Si bien la plataforma está diseñada para ser sencilla y funcionar adecuadamente con dispositivos móviles para garantizar un rendimiento óptimo incluso en entornos de bajos recursos, la experiencia real del usuario dependerá de las condiciones de conectividad locales.

A partir de la experiencia exitosa del Banco con Client Connection, nuestro portal en línea para clientes, se espera que los usuarios puedan interactuar con FundsChain mediante una interfaz igual

de familiar y accesible. El Banco diseñó FundsChain para aprovechar el amplio alcance de la tecnología móvil y ayudar a conectar más eficazmente a los clientes con los beneficiarios finales y las partes interesadas.

Al ser compatible con teléfonos inteligentes y básicos, FundsChain puede facilitar el acceso inclusivo, permitiendo que usuarios de diversos entornos tecnológicos accedan a la plataforma y la utilicen. Cuando sea necesario, el Banco seguirá brindando apoyo y buscando alternativas para superar las limitaciones de conectividad.

12. ¿Cómo registra FundsChain las transacciones?

FundsChain registra las transacciones de dos maneras: algunas se almacenan directamente en el blockchain, mientras que otras (por ejemplo, archivos grandes o información confidencial, como datos de identificación personal), se almacenan fuera de la cadena, pero están certificadas y permanecen vinculadas a ella. Cuando los usuarios ingresan los detalles de una transacción, el sistema encripta los datos, registra la transacción en varios libros de contabilidad (nodos del blockchain) y la almacena de forma segura para evitar manipulaciones.

13. ¿Cuál es la tecnología detrás de FundsChain?

El blockchain es un sistema digital seguro que registra las transacciones de una forma que no se puede modificar, ayudando al Banco Mundial y a sus partes interesadas a mantener una versión única y confiable de los datos financieros durante la ejecución de un proyecto. Funciona como un libro de contabilidad digital, donde cada transacción se registra en un bloque y se vincula al anterior, formando una cadena segura y a prueba de manipulaciones. Cada transacción se encripta de forma segura y se distribuye entre múltiples nodos del blockchain, que funcionan como un libro de contabilidad digital descentralizado, lo que refuerza la seguridad del sistema y lo vuelve altamente resistente a manipulaciones o ciberataques. Las redes públicas de blockchain están abiertas a todo el mundo, mientras que las redes privadas, como la que utiliza FundsChain, están restringidas a usuarios autorizados para ofrecer mayor control y seguridad.

Acceso a la plataforma, privacidad y propiedad

14. ¿Quién es el propietario de FundsChain?

El Banco es propietario de la plataforma de blockchain FundsChain, del mismo modo que posee y establece otros sistemas para su propio beneficio/uso y el de sus clientes, como [Client Connection](#), el portal en línea que brinda información sobre financiamiento, donaciones y proyectos, y [STEP](#) (Sistema de Seguimiento de los Intercambios en las Adquisiciones), el sistema en línea para registrar y monitorear las actividades de adquisiciones. Ambos son muy utilizados por nuestros prestatarios y las UEP.

15. ¿Quién tendrá acceso a FundsChain?

Solo los usuarios autorizados tendrán acceso a los datos específicos de sus áreas. FundsChain aplica controles basados en roles y un almacenamiento seguro de documentos para que la información solo esté disponible para usuarios autorizados.

Además del personal del Banco, el prestatario decidirá, en última instancia, quién puede acceder a los proyectos bajo su responsabilidad; por ejemplo, los auditores externos u otras entidades gubernamentales que no participen en la ejecución del proyecto. Esto aporta un nivel adicional de seguridad y tranquilidad. Los derechos de acceso se pueden personalizar en la plataforma por tipo de usuario para permitir un intercambio de información debidamente restringido en FundsChain que sea pertinente para dichos usuarios.

16. ¿Cómo se abordan las inquietudes sobre la privacidad de los datos?

La plataforma FundsChain está diseñada con sólidas protecciones de privacidad:

- **Privacidad desde el diseño:** La plataforma se basa en la privacidad como principio fundamental, lo que garantiza el cumplimiento de los estándares institucionales de protección de datos.
- **Encriptado:** Todos los datos están encriptados tanto cuando se transmiten (en tránsito) a FundsChain como cuando se almacenan en la base de datos, lo que garantiza un almacenamiento y una comunicación seguros.
- **Recopilación mínima de datos:** Solo se recopila información esencial (como nombre y número de teléfono), que se utiliza únicamente para confirmar que los beneficios del proyecto lleguen a quien corresponde. Los datos no se comparten con terceros y se eliminan luego del cierre del proyecto.
- **Control de acceso:** El acceso se basa estrictamente en roles y se limita a los usuarios autorizados. Todos los accesos quedan registrados para fines de rendición de cuentas.
- **Comunicación segura:** Las notificaciones a los beneficiarios son mínimas y se alienta a los usuarios a no compartir detalles sensibles que no son necesarios para cumplir los requisitos legales del proyecto.

Uso de la plataforma FundsChain

17. ¿Cómo accedo a la plataforma?

Se puede acceder fácilmente a FundsChain a través de una plataforma fácil de usar, mediante el URL <https://fundschain.worldbank.org> para nuestros prestatarios y sus entidades de ejecución de proyectos, y el URL <https://fundschain-ext.worldbank.org> para proveedores, contratistas y beneficiarios finales. La plataforma tiene acceso restringido. Los usuarios autorizados, incluido el personal de la UEP, proveedores, prestadores, contratistas y beneficiarios finales, recibirán

instrucciones detalladas, orientación sobre el alcance de los documentos de respaldo requeridos y capacitación para garantizar que puedan utilizar la plataforma de manera eficaz.

18. ¿Qué documentación de respaldo se debe registrar en FundsChain?

La UEP definirá los requisitos relativos a los documentos de respaldo basándose en el acuerdo legal suscrito con el Banco, las regulaciones internas, financieras y contables del país prestatario, y las regulaciones de los ministerios sectoriales. Las UEP, los intermediarios, los proveedores y los beneficiarios finales pueden usar como prueba de desembolso documentos como facturas, órdenes de pago, actas de conformidad, certificados provisionales, copias de contratos, estados bancarios, estados de deuda, estados de conciliación de cuentas designadas, cheques, avisos de pago y cartas de aprobación. En síntesis, el prestatario y la UEP, de común acuerdo con el Banco, definen qué documentación de respaldo es obligatoria para cada pago. Se pueden cargar voluntariamente, y según sea necesario, otros documentos para rastrear las operaciones de desembolso (por ejemplo, proyectos financiados con fondos fiduciarios de la Unión Europea que están sujetos a auditorías de la Comisión Europea).

19. ¿Qué es el índice de trazabilidad y cómo se utiliza?

El índice de trazabilidad mide la calidad con que se documentan las transacciones en FundsChain. Incluye dos componentes:

- a. El porcentaje de transacciones totalmente documentadas: la proporción de transacciones que cuentan con todos los documentos requeridos.
- b. El porcentaje del valor financiero totalmente documentado: el promedio ponderado basado en el valor financiero de las transacciones totalmente documentadas. Este índice ayuda a las partes interesadas a evaluar la integridad de los registros financieros y alienta a aportar toda la documentación exigida.

20. ¿La falta de un registro en la plataforma podría afectar las solicitudes de retiro y el proceso de desembolso?

Si bien la ausencia de registros no afecta actualmente el proceso de desembolso, la falta de documentación reducirá el índice de trazabilidad, un indicador que refleja el porcentaje de transacciones y el valor financiero respaldados a partir de la documentación obligatoria presentada. Para beneficiarse plenamente de FundsChain, todas las partes interesadas deben tratar de mantener registros completos del proyecto.

Los registros integrales no solo respaldan la trazabilidad de extremo a extremo, sino que también permiten a los prestatarios y a las UEP utilizar la plataforma de blockchain para conciliaciones, auditorías y revisiones internas. Además, contar con un registro exhaustivo facilita la preparación de informes para los prestatarios y las auditorías de los proyectos.