

CIFRAS DE LAS MICROFINANZAS	Socios de ASOFIN
Cartera	\$US 3.040 millones
Prestatarios	673.575 Clientes
Depósitos	\$US 2.739 millones
Cuentas de depositantes	2.609.113 Cuentas
Total Sucursales y Agencias	536
Agencias Urbanas	326
Agencias Rurales	210
Empleados	11.569

INDICADORES DE DESEMPEÑO FINANCIERO Y SOCIAL	Indicador
La cartera colocada por ASOFIN hasta diciembre de 2012, genera empleos directos en la micro, pequeña y mediana empresa, y en las unidades de la pequeña producción agropecuaria del país.	1.393.150 empleos directos en la MIPyME
El impacto generado por las microfinanzas en el empleo es a bajo costo.	Costo por cada empleo es de \$US 2.159



BOLETÍN ASOFIN

D.L. 4-3-9-03 • Año 11. Información al 31 de enero de 2013

EL DESAFÍO DEL DESARROLLO DEL SECTOR AGROPECUARIO

El financiamiento al sector agropecuario ha aumentado de \$US 257 millones en 2006 a \$US 611 millones a diciembre de 2012, es decir, 16,9% cada año, casi la misma tasa de crecimiento de la cartera del Sistema Financiero Nacional (19% anual). Este avance se debe en gran parte al sistema microfinanciero regulado, que aumentó sus créditos a este sector a una tasa anual promedio de 44,6%, muy superior a la de la banca comercial privada (7,3%) o la del Banco Unión (4,2%), aunque debe reconocerse el significativo crecimiento de este último en la gestión 2012.

De igual manera se debe resaltar que, en el mismo periodo, el sector microfinanciero regulado pasó de financiar el 13% de la cartera agropecuaria total a financiar el 40% de la misma, mientras que la participación de la banca comercial privada y el Banco Unión decre-

16,9% AUMENTA POR AÑO EL CRÉDITO AGROPECUARIO

EL FINANCIAMIENTO AL SECTOR AGROPECUARIO PROPORCIONADO POR EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL HA AUMENTADO DE \$US 257 MILLONES EN 2006 A \$US 611 MILLONES A DICIEMBRE DE 2012, A RAZÓN DE 16,9% CADA AÑO, CASI LA MISMA TASA DE CRECIMIENTO DE LA CARTERA DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL (19% ANUAL).

- Entre 2006 y 2012, el sistema microfinanciero regulado aumentó sus créditos al sector agropecuario a una tasa anual promedio de 44,6%, muy superior a la de la banca comercial privada de 7,3%.
- El sector microfinanciero regulado pasó de financiar el 13% de la cartera agropecuaria el año 2006 a financiar el 40% el año 2012.



- Presidente Ejecutivo:
Jorge Noda Miranda
- Of. Nacional:
Nataliel Aguirre N° 669
• Telf: (591-4) 4501250
• Fax: (591-4) 4501255
agrocapi@agrocapi.org.bo
- Casilla 5901
Cochabamba - Bolivia
• www.agrocapi.org.bo



- Gerente General:
María del Carmen Sarmiento de Cuentas
- Av. Cristo Redentor N° 3730
entre 4° y 5° anillo Santa Cruz
Telf: (591-3) 3412901
Fax: (591-3) 3412719
- Av. 16 de Julio N° 1486A La Paz
Telf: (591-2) 2313133
Fax: (591-2) 2313147
info@losandesprocredit.com.bo
- Casilla 6503 Santa Cruz
• www.losandesprocredit.com.bo



- Gerente General:
Kurt Koenigsfest Sanabria
- Of. Nacional:
Nicolás Acosta N° 289
• Telf: (591-2) 2484242 / 2486485
• Fax: (591-2) 2486533
info@bancosol.com.bo
- Casilla 13176
La Paz - Bolivia
• www.bancosol.com.bo



- Gerente General:
Fernando Mompó Siles
- Of. Nacional:
Calle México N° 1530 entre
Nicolas Acosta y Otero
de la Vega.
• Telf: (591-2)29003(50)-51.52.53
• Fax: int. 103
contacto@ecofuturo.com.bo
- Casilla 3092
La Paz - Bolivia
www.ecofuturo.com.bo



- Gerente General:
Elizabeth Nava Salinas
- Of. Nacional:
C. General González N° 1272
• Telf: (591-2) 2487004 / 2486752
• Fax: (591-2) 2487004
- Casilla 15032
• contacto@bancofie.com.bo
La Paz - Bolivia
• www.bancofie.com.bo



- Gerente General:
Nelson Hinojosa Jimenez
- Of. Nacional:
Av. Arce N° 2799 esq. Cordero
• Telf: (591-2) 2434142
• Fax: (591-2) 2434142
ffp-nal@grupofortaleza.com.bo
- La Paz - Bolivia
www.grupofortaleza.com.bo



Más cerca, más tuyo.

- Gerente General:
José Noel Zamora
- Of. Nacional: Calle Belisario
Salinas N° 520 esq.
Sanchez Lima
• Telf: (591-2) 2126700
• Fax: (591-2) 2418148
• Casilla 13963
La Paz - Bolivia
• info@prodem.bo
• www.prodemfsp.com



- Gerente General:
Victor Hugo Montalvo Granier
- Oficina Central
Av. Ballivián # 576
• Telf: (591-4) 4523001
• Fax: (591-4) 4528118
• info@fco.com.bo
Cochabamba-Bolivia
• www.fco.com.bo

(Viene de la tapa)

cieron, pasando de 64 a 40% y, de 11 a 4%, respectivamente; tal como se aprecia en el cuadro 1.

Por otra parte, la participación del sector agropecuario en la formación del PIB durante los últimos años también tuvo una tendencia decreciente, bajando de 17,5 % a alrededor de 14%. Según los datos del Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras (MDRyT), la superficie cultivada en Bolivia ha aumentado en 32 % entre 2002 a 2011, pasando de 2.155.208 has cultivadas en 2002 a 2.852.850 has, en 2011. El gobierno ha estimado que la superficie cultivada en la gestión 2011-2012 fue de 3.175.420 has, es decir, 11% más que la gestión precedente. Según el Ministerio mencionado, 146 de 327 municipios (44,6%) eran altamente vulnerables a la inseguridad alimentaria en 2006. La mayoría se encuentra en el altiplano y los valles.

Como se ve, a pesar de la estabilidad macroeconómica del país, el impulso al sector productivo que da el gobierno, las distintas intervenciones de política pública y la voluntad manifestada por los productores, no se producen incrementos significativos en la producción ni en el financiamiento que recibe el sector. El caso del Banco Unión es revelador, pues pese a contar recursos financieros masivos, no logra proveer financiamiento en mayores cantidades. La pregunta obvia es: ¿Qué está frenando la expansión de la producción agropecuaria? ¿Es el entorno normativo? ¿Es la capacidad y la estructura del sector real? ¿Es la seguridad jurídica que se ofrece a las inversiones? ¿Es la falta de financiamiento sectorial?

En estos últimos años, ha habido mucho dinamismo en la aprobación de leyes: Ley de Derechos de la Madre Tierra (o Ley 71 del 21 de diciembre de 2010), Ley de la Revolución Productiva Comunitaria Agropecuaria (o Ley 144 del 26 de junio de 2011), Ley Marco de la Madre Tierra y Desarrollo Integral para Vivir Bien (o Ley 300 del 15 de octubre de 2012), Ley de Apoyo a la Producción de Alimentos y Restitución de Bosques (o Ley 337 del 11 de enero de 2013). También las gestiones de la diplomacia fueron muy activas para el lanzamiento global del Año Internacional de la Quinoa, realizado el 20 de febrero de 2013 en la ONU. Lamentablemente, estas gestiones no se complementan con políticas públicas que incentiven la producción y promuevan las inversiones, a fin de incrementar la capacidad productiva y la productividad; inversiones masivas en investigación, asistencia técnica, desarrollo de mercados y puesta en marcha de instrumentos de mitigación de riesgos, como el seguro agrícola.

Según el diagnóstico del MDRyT, solo el 5 % del territorio nacional es cultivable, esto es, 5.579.143 has. Esto significa que la superficie cultivada en la gestión 2011/2012 representa el 57% de la superficie cultivable y aún queda un 43% (2.403.723 has) de ésta por cultivar. En el presente, existen 744.475 unidades pro-

Publicación de ASOFIN

Secretario Ejecutivo: Reynaldo Marconi
Editor Responsable: Carlos Cardozo Arce

Av. 6 de Agosto No 2700, Edificio Torre Empresarial CADECO,
piso 11, oficina 1102 • Telf.: (591-2) 243 0080 - 243 0081
Fax: (591-2) 243 0124 • La Paz - Bolivia
asofin@asofinbolivia.com • www.asofinbolivia.com

La voluntad de los operadores financieros para mejorar las condiciones de acceso (plazo y tasas de interés) para el sector agropecuario, está ahí.

Cuadro 1. Situación de la cartera agropecuaria en el Sistema Financiero Nacional (en millones de \$us)

TIPO DE ENTIDAD FINANCIERA	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	Promedio de Crecimiento	Participación 2006 (%)	Participación 2012 (%)
Bancos comerciales	194	190	185	177	195	235	274	6,4%	75%	45%
Banca comercial privada	165	170	161	160	181	219	247	7,3%	64%	40%
Banco Unión	28	21	24	17	14	16	27	4,2%	11%	4%
Microfinancieras reguladas	35	42	53	67	66	160	245	44,6%	13%	40%
Bancos microfinanzas	14	17	24	27	31	66	121	48,2%	5%	20%
FFP microfinanzas	21	25	29	39	35	95	124	43,3%	8%	20%
IFD (no reguladas)	28	26	39	33	44	64	91	24,7%	11%	15%
Total cartera agropecuaria	257	259	277	277	305	459	611	16,9%	100%	100%
Total cartera SFN	3.766	4.392	5.184	5.805	7.021	8.841	10.669	19,0%		
Participación sectorial	6,8%	5,9%	5,3%	4,8%	4,3%	5,2%	5,7%			

Elaboración propia en base a datos de ASFI

ductivas agropecuarias. De ellas, 697.654, el 94%, son consideradas propiedades “pequeñas” (de cero a cinco hectáreas). Las propiedades “medias” (de cinco a 50 hectáreas) son 43.546, el 6%. Las propiedades “grandes” (más de 50 has.) son 3.275, el 0,4% del total, que concentran el mayor porcentaje de las tierras. Por su parte, un 49% de los productos cultivados son industriales, entre los cuales la soya representa 39%, que se da sobre todo en las propiedades grandes. Los cereales representan el 31% del total, y los tubérculos y raíces, el 7%; estos cultivos se dan principalmente en las “pequeñas” y “medias” propiedades.

Por consiguiente, si se cultivara la superficie faltante casi se podría duplicar la superficie cultivada total y, consiguientemente, la producción sectorial. Sin embargo, esto no ocurre por las escasas medidas de apoyo que se toman para aumentar la capacidad productiva y la productividad. El nuevo marco normativo del que hablamos no logra concretarse en mecanismos que permitan respaldar el nuevo modelo de desarrollo propuesto.

Existe coincidencia en la necesidad de desarrollar el sector para lograr la seguridad alimentaria, para generar excedentes exportables y, principalmente, para mejorar la situación socioeconómica de los pequeños productores. Para expandir los cultivos y aumentar la productividad se requieren inversiones privadas y públicas de gran alcance. El entorno internacional ofrece oportunidades para exportar productos y derivados agroindustriales. Sin embargo, las inversiones que realizan las

unidades productivas no son suficientes en relación a las necesidades y oportunidades. Las propiedades grandes aducen la ausencia de seguridad jurídica para hacerlo. Las propiedades pequeñas, la falta de financiamiento, lo que no es real, pues si quisieran podrían acceder a los fondos estatales y a los recursos financieros de las entidades microfinancieras, que ofrecen condiciones atractivas para los productores.

Por otra parte, las inversiones públicas y los mecanismos de apoyo sectorial, como el seguro agrícola, la investigación en semillas, la asistencia técnica para mejorar la productividad, se demoran, lo que resulta en una grave pérdida de oportunidades. El desarrollo sectorial se producirá en la medida en que se disminuya la incertidumbre jurídica para las inversiones y los mecanismos públicos de apoyo sectorial se pongan en marcha.

La oferta de financiamiento está ahí. La voluntad de los operadores financieros para mejorar las condiciones de acceso (plazo y tasas de interés) para el sector agropecuario, está ahí. Sin embargo, para aumentar las probabilidades de éxito de la capacidad productiva del país y mejorar la productividad sectorial, es imprescindible la ejecución de inversiones públicas y privadas, y la articulación de las intervenciones de los actores estatales, en todos sus niveles, con las de los actores privados involucrados, dentro de una “agenda productiva concertada”. Estas acciones tendrán un efecto mayor que la sola disminución de las tasas de interés de los créditos para el sector.

*Reynaldo Marconi Ojeda,
Secretario Ejecutivo de ASOFIN.*

BALANCES GENERALES AL 31|01|2013 Y ESTADOS DE RESULTADOS DEL 01|01|2013 AL 31|01|2013 (en miles \$US)

T/C 6,86

CUENTAS / ENTIDAD:	BANCO SOL	BANCO LOS ANDES	BANCO FIE	PRODEM	ECO FUTURO	BANCO FORTALEZA	COMUNIDAD	AGRO CAPITAL	TOTAL ASOFIN	BANCOS (1)
ACTIVO	930.895	685.204	967.396	718.500	253.118	182.425	87.123	17.671	3.842.331	10.639.442
Disponibilidades	126.697	70.469	95.664	97.957	16.021	24.494	9.267	1.708	442.277	2.056.759
Inversiones Temporarias	28.441	79.242	92.355	33.964	24.068	18.062	13.915	9	290.056	2.290.647
Cartera	742.620	508.152	755.730	567.345	204.657	128.807	62.014	14.376	2.983.702	5.823.076
Cartera bruta	751.153	517.533	773.444	579.830	209.359	130.759	63.189	15.122	3.040.390	5.938.418
Cartera vigente	746.082	508.326	765.795	572.351	206.136	127.635	61.661	14.980	3.002.966	5.750.423
Cartera vencida	2.933	1.717	3.662	3.258	1.516	546	157	21	13.810	21.367
Cartera en ejecucion	1.845	1.638	1.852	2.819	1.156	1.986	123	108	11.527	53.654
Cartera reprogramada o restructurada vigente	260	5.599	1.842	1.063	474	493	1.163	13	10.907	80.786
Cartera reprogramada o restructurada vencida	20	93	86	64	35	6	67	0	370	3.593
Cartera reprogramada o restructurada en ejecucion	14	159	207	276	41	93	18	0	810	28.596
Productos devengados por cobrar cartera	9.502	5.265	8.336	8.129	3.457	1.680	741	176	37.286	47.313
(Prevision para cartera incobrable)	-18.035	-14.645	-26.050	-20.614	-8.159	-3.632	-1.916	-922	-93.974	-162.655
Otras cuentas por cobrar	6.393	3.842	4.976	5.509	2.174	1.217	361	95	24.566	64.580
Bienes realizables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.473
Inversiones permanentes	5.408	1.985	91	1.617	58	4.105	28	31	13.323	193.262
Bienes de uso	16.944	17.616	11.530	9.631	4.995	5.102	1.450	1.341	68.609	179.466
Otros activos	4.392	3.898	7.050	2.477	1.144	638	88	111	19.798	27.178
Fideicomisos constituidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PASIVO	858.687	612.531	890.359	660.246	232.931	159.683	77.382	8.143	3.499.962	9.719.628
Obligaciones con el publico	660.225	498.918	623.385	579.574	176.347	145.559	62.846	0	2.746.855	8.593.060
A la vista	806	12.320	234	6.307	1	62	0	0	19.730	2.676.292
Por cuentas de ahorro	202.899	144.522	233.317	216.343	49.499	35.484	8.506	0	890.570	2.870.250
A plazo	88.704	116.350	69.936	77.796	39.148	33.685	47.551	0	473.171	828.329
Restringidas	3.028	9.748	8.408	11.238	740	3.727	2.893	0	39.783	305.529
A plazo, con anotación en cuenta	342.626	203.768	293.873	255.786	83.454	69.163	3.070	0	1.251.739	1.778.044
Cargos devengados por pagar	22.162	12.211	17.618	12.104	3.504	3.438	825	0	71.862	134.616
Obligaciones con instituciones fiscales	123	67	438	566	0	0	0	0	1.194	20.085
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	76.200	31.260	88.370	30.609	30.222	8.910	13.204	6.637	285.412	240.877
Otras cuentas por pagar	28.377	11.538	31.911	17.627	7.044	3.272	783	1.255	101.806	220.821
Previsiones	26.801	5.204	23.592	20.416	4.477	1.626	549	251	82.916	140.370
Para activos contingentes	2	3	12	98	0	86	4	0	205	9.443
Genéricas Voluntarias	18.325	2.574	18.720	14.204	2.290	0	0	0	56.113	42.589
Genérica Cíclica	8.474	2.574	4.860	5.503	2.187	1.540	545	251	25.934	68.730
Para deshaucio y otras		54	0	611	0	0	0	0	665	19.608
Títulos de deuda en circulación	50.654	35.288	81.094	0	10.215	0	0	0	177.251	0
Obligaciones subordinadas	15.540	0	20.286	0	4.625	317	0	0	40.767	24.646
Obligaciones con empresas con participación estatal	768	30.255	21.282	11.455	0	0	0	0	63.760	479.769
PATRIMONIO	72.208	72.672	77.037	58.254	20.187	22.742	9.741	9.528	342.369	919.814
Capital social	39.422	55.082	40.597	38.868	15.141	10.328	4.024	1.463	204.924	524.830
Aportes no capitalizados	5.245	537	4.592	756	129	6.493	3.061	907	21.721	103.121
Ajustes al patrimonio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reservas	8.971	7.815	18.099	4.840	1.487	950	1.812	3.323	47.297	181.099
Resultados acumulados	18.569	9.238	13.749	13.790	3.430	4.971	844	3.836	68.426	110.764
CUENTAS CONTINGENTES	220	2.884	4.499	9.683	0	9.838	3.617	0	30.743	1.381.752
ESTADO DE RESULTADOS										
+ Ingresos financieros	11.530	6.210	10.805	7.767	3.322	2.114	670	308	42.725	46.133
- Gastos financieros	-1.992	-1.047	-2.056	-1.050	-540	-379	-232	-39	-7.333	-8.167
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	9.538	5.163	8.749	6.718	2.782	1.735	438	269	35.392	37.966
+ Otros ingresos operativos	327	474	705	681	133	47	29	7	2.404	21.498
- Otros gastos operativos	-305	-234	-151	-112	-73	-42	-19	-3	-938	-8.283
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO	9.559	5.404	9.303	7.287	2.843	1.741	448	273	36.858	51.181
+ Recuperación de activos financieros	426	1.460	2.086	811	303	230	19	22	5.357	7.807
- Cargos por incobrabilidad	-839	-1.322	-3.470	-1.387	-450	-335	-65	-19	-7.887	-9.864
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES	9.146	5.541	7.918	6.710	2.696	1.636	403	276	34.327	49.125
-Gastos de administración	-7.556	-3.792	-6.533	-5.431	-2.117	-1.304	-367	-263	-27.362	-36.674
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO	1.590	1.750	1.385	1.280	579	332	36	13	6.965	12.451
+/- Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-1	0	3	0	0	0	0	0	2	73
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIF. DE CAMBIO Y MANT. DE VAL.	1.589	1.750	1.388	1.280	579	333	36	13	6.967	12.524
+/- Resultado extraordinario	0	0	0	0	0	0	0	2	2	567
RESULTADO NETO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES	1.589	1.750	1.388	1.280	579	333	36	15	6.970	13.091
+/- Resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	-4	0	-95	-14	-5	-118	-1.737
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONT. POR INFLACION	1.589	1.750	1.388	1.276	579	238	21	10	6.852	11.353
+/- Ajuste por inflación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1.589	1.750	1.388	1.276	579	238	21	10	6.852	11.353
- IUE	-500	0	-350	-180	-267	0	0	0	-1.297	-3.233
RESULTADO NETO DE LA GESTION	1.089	1.750	1.038	1.096	312	238	21	10	5.554	8.121

(1) En Bancos no se incluye a BANCOSOL, BANCO LOS ANDES PROCREDIT, BANCO FIE y BANCO FORTALEZA por ser entidades especializadas en microfinanzas



Fienet

**Esta es mi tienda
y también mi banco.**

- Un servicio sin costo y totalmente seguro.
- Desde tu casa, tu trabajo o el internet de tu barrio.
- Durante las 24 horas, ingresando a la página web www.bancofie.com.bo

Ven, abre tu cuenta de ahorro y accede a FieNet, la banca por internet, ágil, cómoda y segura, para realizar consultas, giros, transferencias y pago de créditos.

Para mayor información comunícate con nuestra línea gratuita
FIE Responde 800 10 11 12

 **Banco Fie**
¡eres tú!

Durante todo el año...



Das lo mejor de ti
por tu trabajo,

y por tu hogar



por los tuyos

Por eso te brindamos



Ecoaguinaldo

¡Porque tú te lo mereces!

www.ecofuturo.com.bo

Generación de empleo por parte de las Microfinancieras Reguladas

La cartera colocada por las microfinancieras asociadas a ASOFIN hasta diciembre de 2012 (\$US 3.007.853) ha generado 1.393.150 empleos directos en la micro, pequeña y mediana empresa, y en las unidades de la pequeña producción agropecuaria del país que han recibido los créditos, tal como se aprecia en el cuadro 1.

Como se ve, el 75% de los empleos creados corresponde a las áreas urbanas y el 25% a las áreas rurales y provinciales. Los departamentos del eje generan el 82% de los empleos, lo que responde a la dinámica de colocación de la cartera, que en dichos departamentos es mayor. Estos dos hechos plantean la necesidad de llegar en mayor medida al área rural y a los departamentos que no forman parte del eje central.

El número de prestatarios atendidos a diciembre de 2012 es de 666.731 clientes, en base a la cartera colocada a esa fecha. Considerando el número de empleos generados de 1.393.150, en relación a los prestatarios atendidos, se tiene que por cada cliente atendido, que normalmente es el propio propietario de la microempresa, se genera al menos un empleo adicional. Con esta relación

se tiene, que en base a la intervención de las microfinancieras y su impacto en el empleo, el costo que demanda la generación de cada empleo en el país es de \$US 2.159 (\$US 2.186 a nivel urbano y \$US 2.080 en el área rural). Este es un costo razonable para este objetivo, más allá de la calidad del empleo, en un contexto económico caracterizado por el subempleo y las dificultades que enfrenta el aparato productivo del país en generar empleos, para atender la demanda desatendida de empleo que se produce anualmente.

Como se puede ver en los cuadros 2 y 3, los empleos generados en las microempresas alcanzan al 62,8% del total, en base al microcrédito. Sigue en importancia la pequeña y mediana empresa (PYME), con el 18,6%, y el empleo relacionado con la vivienda es 7,4%, que incluye la categoría de créditos de vivienda sin garantía hipotecaria.

Por otro lado, considerando la información de la cartera colocada por actividad económica, se tiene que los empleos generados en el sector productivo corresponden al 33,4%, de los cuales 7,3% son en el sector agropecua-

**Cuadro 1. Entidades Financieras Especializadas en Microfinanzas (ASOFIN)
Estimación del número de empleos generados
Situación al 31 de diciembre de 2012**

DEPARTAMENTO	CARTERA (en miles de \$us)				EMPLEOS GENERADOS			
	AREA URBANA	AREA RURAL	TOTAL	%	AREA URBANA	AREA RURAL	TOTAL	%
La Paz	912.248	155.073	1.067.321	35%	455.884	84.493	540.377	39%
Santa Cruz	488.161	195.126	683.287	23%	234.887	90.985	325.872	23%
Cochabamba	386.045	217.835	603.880	20%	166.664	104.973	271.637	19%
Oruro	94.979	2.819	97.798	3%	34.469	754	35.223	3%
Potosí	58.356	47.111	105.467	4%	24.432	15.749	40.181	3%
Chuquisaca	125.800	20.950	146.750	5%	48.376	8.536	56.912	4%
Tarija	112.634	45.794	158.429	5%	46.808	19.417	66.225	5%
Beni	41.464	52.884	94.347	3%	16.922	29.676	46.598	3%
Pando	50.574	-	50.574	2%	10.125	0	10.125	1%
Total país	2.270.260	737.592	3.007.853	100%	1.038.567	354.583	1.393.150	100%
%	75%	25%	100%		75%	25%	100%	

Fuente: ASOFIN y estimación en base a Informes de Cartera a la ASFI

Cuadro 2. Clasificación de la Cartera por Destino
Situación al 31 de Diciembre de 2012

DESTINO	%
Empresarial	0,2%
Vivienda	7,4%
Microcredito	62,8%
Consumo	11,1%
PYME	18,6%
TOTAL	100,0%

Fuente: ASOFIN

rio. Es muy sorprendente que el 26% del empleo generado corresponda a los distintos rubros del sector productivo, más allá del sector agropecuario. Los empleos en el sector comercio corresponden al 39,5% y en el sector servicios el 27,1%.

Desde la perspectiva de la calidad del empleo en el sector informal, el impacto que produce el sector microfinanciero en la generación de empleos, es muy ponderable, en una economía como la boliviana, castigada

Cuadro 3. Clasificación de la Cartera por Actividad Económica
Situación al 31 de diciembre de 2012

ACTIVIDAD ECONÓMICA	%
Sector productivo	33,4%
Crédito agropecuario	7,3%
Otros créditos sector productivo	26,0%
Comercio	39,5%
Servicios y otros	27,1%
TOTAL	100,0%

Fuente: ASOFIN

por el desempleo y la falta de oportunidades laborales para la población económicamente activa. Sin embargo, el país requiere de la construcción de una política pública y de Estado, para encarar la formalización y las mejoras en la calidad de empleo. ASOFIN manifiesta su disposición de aportar en este desafío con propuestas, en un entorno caracterizado por la existencia de visiones polémicas sobre la calidad de empleo y las opciones posibles para su solución.

Empleos directos y permanentes creados por el sistema financiero nacional

A diciembre de 2012, las entidades especializadas en microfinanzas reguladas, han creado un total de 12.874 empleos directos, beneficiando a 38.622 personas. Los empleos generados por este sector financiero corresponden al 45% de los 28.689 empleos totales generados por el conjunto del

sistema financiero nacional. El sector microfinanciero tiene la característica de que la atención en sus servicios es altamente personalizada con los clientes, por lo que se constituye en un sector intensivo en mano de obra y de generación de empleo directo. Del total de empleados del sector microfinanciero regulado, un alto porcentaje, superior al 70%, corresponde a empleados que se encuentran en contacto directo con los clientes. Esta información puede apreciarse para el conjunto del sistema financiero nacional, en el cuadro 4.

Cuadro 4. Sistema Financiero Nacional
Generación de empleos directos
Situación al 31 de diciembre de 2012

TIPO DE ENTIDAD FINANCIERA	EMPLEADOS		Nº de Personas Beneficiadas por Familia
	Número	%	
Bancos comerciales	9.990	35%	29.970
Banca comercial privada	7.794	27%	23.382
Banco Unión	2.196	8%	6.588
Sistema Microfinanciero Regulado	12.874	45%	38.622
Bancos microfinanzas	7.477	26%	22.431
FFP microfinanzas	5.397	19%	16.191
IFD (no reguladas)	3.482	12%	10.446
Cooperativas A&C	1.746	6%	5.238
Mutuales	597	2%	1.791
TOTAL SFN	28.689	100%	86.067

Fuente: ASOFIN, ASFI y FINRURAL

Nuestros asociados

NOTICIAS DE LAS ENTIDADES ASOCIADAS

REINA SARATE:

Bancosol me dio la oportunidad que necesitaba.



Hace 12 años, Reina Sarate decidió dejar Santa Cruz y se enrumbo a Trinidad con una carga de fruta como único capital; con gran esfuerzo alquiló una tienda en la avenida Gandra y, en julio de 2009, atendiendo a una invitación de BancoSol, obtuvo un crédito que le permitió mejorar su trabajo y su vida.

Ese primer crédito, recuerda Reina, fue la oportunidad que necesitaba para poner en marcha un negocio que

constituía la única fuente de ingreso para su familia. “La confianza que BancoSol tuvo en mí todos estos años me ha mostrado que el trabajo esforzado tiene su recompensa”, asegura la microempresaria, que forma parte de los más cerca de 200.000 emprendedores que financian sus actividades con BancoSol.

Pronto el empeño que le puso al emprendimiento comenzó a rendir frutos: cuatro meses después de haber comenzado, Reina gestionó un segundo crédito, que destinó a contratar, en anticrédito, un local más amplio para su negocio.

Actualmente Reina Zarate ya forma parte de la familia de BancoSol, pues ha recibido siete secuencias de créditos, los cuales financiaron la ampliación y la diversificación de sus actividades, la hicieron propietaria de una tienda de abarrotes, así como de dos vehículos que utiliza para repartir su mercadería. Hoy es una de las principales proveedoras de fruta en Trinidad: una emprendedora próspera y visionaria.



La industria microfinanciera apuesta por un equilibrio entre acceso masivo a servicios financieros inclusivos y el respeto del medio ambiente, preservando la valiosa riqueza de la biodiversidad de Bolivia.



PRODEM ABRIÓ SU AGENCIA 109

Probando una vez más su compromiso con el país, y a fin de seguir siendo la institución financiera con mayor cobertura geográfica del país, el Fondo Financiero Privado Prodem inauguró su agencia 109 en Villa Adela de la ciudad de El Alto. Esta agencia es el resultado de una importante inversión en infraestructura, seguridad, equipos y mobiliario. Representa un paso más en la estrategia de crecimiento de Prodem, a fin de acercar los servicios financieros a la población que lo necesita, a la que ofrece microcréditos, cajas de ahorro, DPF, pago y cobro de servicios, y giros.

La nueva agencia fue escenario de un acto de inauguración que contó con la presencia de clientes, autoridades del lugar y ejecutivos de la entidad financiera.

Luego de la inauguración, Prodem se siente orgulloso de afirmar que cuenta con 109 agencias, 30 cajas externas, siete



ventanillas, dos puntos feriales, 10 corresponsalías, y 107 cajeros automáticos inteligentes receptores.

TRADICIONAL CHALLA DE CARNAVAL EN LA CANCHA

El Fondo de la Comunidad crece junto con la fidelidad de sus clientes.

Funcionarios del Fondo de la Comunidad incluyendo sus niveles gerenciales, participaron de la tradicional challa en el importante mercado cochabambino de La Cancha; oportunidad en la que se compartió con clientes de la institución y al mismo tiempo con otros usuarios y clientes potenciales. Aprovecharon la ocasión para promocionar información sobre los productos y servicios financieros que ofrece la institución. Este acontecimiento cultural fue propicio para constatar la fidelidad y el aprecio hacia el Fondo de la Comunidad por parte de los productores, comerciantes y distribuidores que llevan adelante sus negocios en La Cancha.





Banco Los Andes
ProCredit

Formamos parte del **Grupo ProCredit**,
presente en 3 continentes: Latinoamérica, África y Europa del Este



Un respaldo internacional con la solidez y compromiso
que nos enorgullece.



En Bolivia contamos con 63 agencias a tu disposición.

¡Estamos para servirte!

www.losandesprocredit.com.bo



Consulta gratis al
800-10-2255
desde todo el país