

124 MENSUAL

CIFRAS DE LAS MICROFINANZAS	Socios de ASOFIN
Cartera	\$us 3.115 millones
Prestatarios	687.875 Clientes
Depósitos	\$us 2.867 millones
Cuentas de depositantes	2.673.396 Cuentas
Total Sucursales y Agencias	555
Agencias Urbanas	337
Agencias Rurales	218
Empleados	11.594

INDICADORES DE DESEMPEÑO FINANCIERO Y SOCIAL	Indicador
La participación de la cartera al sector productivo del Sistema Microfinanciero Regulado (SMR) en el total de la cartera sectorial del Sistema Financiero Nacional pasó del 10 al 32% entre el 2006 y marzo de 2013.	Cartera del SMR en el sector productivo a marzo 2013 es del 32%
La participación de la cartera al sector agropecuario del Sistema Microfinanciero Regulado (SMR) en el total de la cartera sectorial del Sistema Financiero Nacional, pasó del 13 al 40% entre el 2006 y marzo de 2013.	Cartera del SMR en el sector agropecuario a marzo 2013 es del 40%

BOLETÍN ASOFIN

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

INCLUSIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO

“La inclusión financiera comprende el acceso y uso de servicios financieros bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de *protección al consumidor* y promueva la *educación financiera* para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población”, señala la Comisión Nacional Bancaria y de Seguros de México.

La “inclusión financiera” está tomando relevancia en los medios financieros, en los círculos de investigadores, entre los formuladores de políticas públicas y los cooperantes, como una opción de política pública para combatir la pobreza. En 2003 la Organización de las Naciones Unidas ha promovido una declaración definiendo metas de inclusión financiera; el G20 impulsa la inclusión financiera como un objetivo de política pública e induce a los bancos centrales a fijar objetivos en este campo.

(pasa a la página 2)

\$us 1.186

MILLONES DE CARTERA
DESTINADA, POR EL SISTEMA
MICROFINANCIERO REGULADO
(SMR), AL SECTOR PRODUCTIVO
A MARZO DE 2013

- El paradigma del futuro del sistema microfinanciero boliviano, considerando su madurez como un sistema financiero inclusivo, es vincular la inclusión financiera con el desarrollo y crecimiento económico.
- La cartera del Sistema Microfinanciero Regulado (SMR) en el sector agropecuario a marzo de 2013, es de \$us 263 millones.


ASOFIN
Asociación de Entidades Financieras
Especializadas en Micro Finanzas



- Gerente General:
Jorge Noda Miranda
- Of. Nacional:
Natiemel Aguirre Nº 669
- Telf: (591-4) 4501250
- Fax: (591-4) 4501255
- Casilla 5901
agrocapital@agrocapi.com.bo
- Cochabamba - Bolivia
- www.agrocapi.com.bo



- Gerente General:
Maria del Carmen Sarmiento de Cuentas
- Av. Cristo Redentor Nº 3730
entre 4º y 5º anillo Santa Cruz
- Telf: (591-3) 3412901
- Fax: (591-3) 3412719
- Av. 16 de Julio Nº 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 Nº 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 Nº 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 Nº 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 Nº 2799 esq. Cordero
- Telf: (591-2) 2434142
- Fax: (591-2) 2434142
- ffp-na@grupofortaleza.com.bo
- La Paz - Bolivia
- www.grupofortaleza.com.bo



Más cerca, más tuyo.

- Gerente General:
José Noel Zamora
- Of. Nacional: Calle Belisario
Salinas Nº 520 esq.
Sanchez Lima
- Telf: (591-2) 2126700
- Fax: (591-2) 2418148
- Casilla 13963
- La Paz - Bolivia
- info@prodem.bo
- www.prodemfip.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

Editorial

Inclusión financiera y...

(Viene de la tapa)

En ese contexto hay que destacar el trabajo y los resultados obtenidos en inclusión financiera por el sistema microfinanciero boliviano. En un entorno de pobreza, en el que un nuevo modelo de desarrollo postulado por el gobierno hace intervenciones meritorias para lograr la inclusión social, la reflexión sobre la relación entre inclusión financiera y desarrollo es más urgente que nunca.

Aquí es importante recordar que existe una correlación positiva entre desarrollo de la intermediación financiera y reducción de la pobreza e, inversamente, entre exclusión financiera y persistencia de la pobreza.

Lo que nos lleva a la historia de la intermediación financiera. Podemos encontrar los orígenes del microcrédito en momentos y lugares geográficos remotos. Por ejemplo a inicios del siglo XV, en Europa, donde la Iglesia Católica creó las Tiendas de Préstamo sobre Prendas, como una alternativa a los prestamistas usureros. O, a inicios del siglo XVIII, en Irlanda, donde había un sistema de préstamos llamado “Irish Loan Fund”, que otorgaba préstamos a los agricultores pobres. A principios del siglo XIX emergieron establecimientos de ahorro y crédito más formalizados y en Alemania tomó cuerpo la primera cooperativa financiera, un modelo que después se reproduciría en los demás continentes.

La historia actual del microcrédito comienza en los años 70, con cuatro entidades: en 1970 se fundó el Bank Dagang en Bali (Indonesia), en 1971, Opportunity Internacional en Colombia, en 1973, Acción Internacional en Brasil, y en 1976, Yunus fundó el Banco Grameen para dar préstamos a los más necesitados en Bangladesh.

En Bolivia, el microcrédito emergió a mediados de la década de los ochenta, periodo en el que aparecieron varias ONG financieras. Sin embargo, el punto de inflexión lo marcó la creación de Banco Sol en 1992 como primer banco especializado en microfinanzas regulado y supervisado por el Estado.

A fines de 1997 se organizó la Primera Cumbre Mundial de Microcrédito y se informó que éste beneficiaba a 13 millones de personas (así lo dijo Sam Daley Harris, presidente de la Cumbre). En esa Cumbre se lanzó una campaña para dar microcréditos para autoempleo a 100 millones de familias pobres. En ese entonces el microcrédito se concebía como un instrumento de lucha contra la pobreza.

Hacia fines de la década de los noventa, en cambio, otro enfoque (el de “servicios microfinancieros”) empezó a consolidarse, particularmente en Bolivia, donde se produjeron avances normativos que fueron replicados por los países vecinos. Siguió una serie de cumbres regionales, la Cumbre

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

El acceso al microcrédito y a los servicios y productos de las microfinanzas es una condición necesaria para la reducción de la pobreza.

Mundial de Halifax en Canadá el año 2006, y el inicio de un debate sobre si las instituciones de microcréditos pueden continuar su misión original de atender a los sectores más pobres y a la vez brindar ganancias a sus inversionistas, y también sobre si este lucro sería o no incompatible con la misión social de las instituciones. El debate concluyó reconociendo que para atender mejor a los sectores pobres es imprescindible que las entidades microfinancieras generen retornos financieros razonables que les permitan crecer y dar sostenibilidad a sus servicios. Después siguieron apareciendo nuevas miradas. En la última Cumbre Mundial del Microcrédito de 2011, en Valladolid-España, el abordaje no se limitó al microcrédito, sino que trabajó con las microfinanzas en su conjunto y con, justamente, el concepto de “inclusión financiera”. A partir de este momento, no interesan tanto los logros específicos en materia de lucha contra la pobreza, sino el “desempeño social” y su impacto sobre el desarrollo, que internacionalmente es medido por el Social Performance Task Force.

En forma paralela al desarrollo de las Cumbres, las actividades de la denominada “Alianza para la Inclusión Financiera” (AFI), constituida en 2008 con el objetivo de promover el desarrollo de esta política pública, fueron tomado notoriedad. En 2011, la AFI, integrada mayoritariamente por bancos centrales, adoptó la Declaración Maya, que propone convertir a la inclusión financiera en un factor determinante de las políticas públicas de los países en vías de desarrollo

El acceso al microcrédito y a los servicios y productos de las microfinanzas es una condición *necesaria* para la reducción de la pobreza y el mejoramiento de la vida y la economía de los clientes, pero no es, en cambio, una condición *suficiente*.

para la reducción de la pobreza, la estabilidad económica y el crecimiento.

A manera de conclusión se puede decir que los últimos 25 años han sido muy dinámicos. El enfoque del microcrédito como instrumento para atenuar la pobreza consiguió resultados positivos, generó autoempleo, aunque sea de niveles de subsistencia, y coadyuvó a la mitigación de los niveles de pobreza, dando oportunidades a una población que, sin él, sólo iba a enfrentar un futuro de mayor deterioro. Estos resultados se han evidenciado positivamente en los países de mayor pobreza relativa donde el microcrédito ha tenido una experiencia relevante, muy particularmente en Asia y África. Luego, con la adopción del enfoque de microfinanzas como un sistema de prestación de servicios financieros integrales regulados, la industria diversificó lo que ofrecía y comenzó a atender los distintos requerimientos de los agentes económicos, movilizándolo el ahorro popular, los servicios de pagos, los micro-seguros, e incorporando las nuevas tecnologías de comunicación. Finalmente, la necesidad de consolidar sistemas financieros socialmente responsables planteó la urgencia de realizar acciones de educación financiera, de respetar los derechos del consumidor financiero y proteger al cliente, con lo que se planteó el paradigma de la “inclusión financiera”.

En este momento el desafío es vincular la inclusión financiera con el desarrollo. El acceso al microcrédito y a los servicios y productos de las microfinanzas es una condición *necesaria* para la reducción de la pobreza y el mejoramiento de la vida y la economía de los clientes, pero no es, en cambio, una condición *suficiente*. Los sistemas financieros inclusivos maduros, como el sistema microfinanciero boliviano, deben aprender cómo impulsar el crecimiento económico de manera más decisiva, para lo que necesitan hacer estudios sobre el impacto de las microfinanzas en la macro y microeconomía, que les permitan orientar con mayor pertinencia sus políticas actuales.

Reynaldo Marconi Ojeda,
Secretario Ejecutivo de ASÓFIN.



Banco Los Andes
ProCredit

Cuenta de Ahorro Plus

Tu ahorro, tu futuro



Incrementa el saldo de tus ahorros,
y tu tasa de interés crecerá y crecerá...

Ventajas

- › Puedes planificar tu futuro y el de tu familia.
- › Puedes acceder a nuestra plataforma de E-Banking las 24hrs. del día para consultar tus saldos.
- › Atractivas tasas de interés.

Características

- › Cuenta de Ahorros en Bs.
- › Monto mínimo de apertura Bs. 7.000.-



Consultas gratis al
800-10-2255
Desde todo el país

www.losandesprocredit.com.bo



EXPERIENCIA, TECNOLOGÍA Y SEGURIDAD, SÓLO CON PRODEM.



LÍNEA GRATUITA
800-10-9797



FONDO FINANCIERO PRIVADO S.A.

Desempeño social en microfinanzas: ¿Cómo iniciamos y dónde estamos?



A nivel global, en diez años (2000-2010) se ha avanzado en varias direcciones en la promoción de la medición, monitoreo y la gestión del desempeño social en microfinanzas. Al inicio, entre 2000-2004, la Fundación Ford apoyó el programa denominado Imp-Act¹ (Improving the Impact of Microfinance on Poverty), con el concurso de 30 instituciones dispersas en todo el mundo, gestando las bases para la medición y gestión del desempeño social en microfinanzas. Paralelamente, bajo el impulso de la Fundación Charles Leopold Mayer, CERISE de Francia, el Grupo Finanzas Solidarias, FINSOL, con una amplia participación de operadores de microfinanzas, entre las cuales participó FORO LAC FR, se gestó la primera generación del instrumento SPI (Social Performance Indicators) a principios de 2005.

Con la conformación del Social Performance Task Force (SPTF²) en París-Francia en junio de 2006 y, las sucesivas reuniones anuales, se produjo una “movilización global” avanzando progresivamente en la “conceptualización del desempeño social en microfinanzas”; desarrollo de herramientas de auditora social (SPI) desarrollo de instrumentos

1 Copestake James, Greeley Martín, Johnson Susan, Kaber Naila and Simanowitz Anton, 2005; “Money with a Mission, Microfinance and Poverty Reduction”, Volume 1.

2 El SPTF es un espacio de intercambio y coordinación de iniciativas de practicantes, investigadores, cooperantes, inversores y agencias de calificación. Su objetivo es buscar coherencia y sinergia de esfuerzos, en la comprensión, diseño e implementación de herramientas y metodologías orientadas a la medición, gestión y monitoreo del desempeño social (DS) en microfinanzas.

de medición de nivel de pobreza de los clientes (PPI); de gestión de desempeño social (Consortio ImpAct); iniciativas de Principios de Finanzas Responsables, en Protección del Cliente y la Transparencia en Precios (SmartCampaign, MFTransparency); búsqueda de uso de Indicadores Estandarizados en Desempeño Social en Microfinanzas con el concurso del MIX; Servicios de “Rating de Desempeño Social”, por parte de los Raters de Microfinanzas; propuestas de Sistemas de Certificación en Desempeño Social en Microfinanzas, y, finalmente, la adopción de Estándares Universales de Desempeño Social, producida en el encuentro anual del SPTF producida en Jordania la pasada gestión.

En ese contexto globalizado y como un proceso progresivo, se ha establecido consenso con el concurso del SPTF en definir el “desempeño social como la traducción efectiva de la misión de la institución microfinanciera en la práctica, en relación a valores sociales aceptados como: alcanzar clientes pobres y excluidos; mejorar la calidad de vida de los clientes y sus familias; y ampliar la gama de oportunidades para las comunidades”.

En ese proceso, la ruta de desempeño social de una Institución Microfinanciera se la puede definir en tres etapas, como se aprecia en la Figura: la primera se refiere a las estrategias, donde se define la misión, los objetivos y las metas, correspondiendo al propósito de la intervención y su diseño; la segunda se refiere a las intervenciones, y tiene que ver con los procesos internos, las actividades y los productos de la organización y la tercera se refiere a los resultados a nivel de los clientes, cobertura, satisfacción e impactos.

Con la conformación del Social Performance Task Force (SPTF) en París-Francia en junio de 2006 y, las sucesivas reuniones anuales, se produjo una “movilización global” avanzando progresivamente en la “conceptualización del desempeño social en microfinanzas”

La Ruta del Desempeño Social de una Institución Microfinanciera



Fuente: SPTF

Estándares Universales de Gestión de Desempeño Social (SPTF)	Principios de Protección del Cliente
<p>En el presente, el SPTF promueve la adopción de los Estándares Universales de la Gestión del Desempeño Social, por parte de los operadores y las redes de microfinanzas, agrupados en los siguientes seis grupos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Definir y Monitorear Objetivos Sociales; • Asegurar el Compromiso de la Junta Directiva, el Directorio, las Gerencias y los Empleados con los Objetivos Sociales; • Tratar a los Clientes Responsablemente; • Diseñar Productos, Servicios, Modelos y Canales de Distribución que Respondan a las Necesidades y Preferencias de los Clientes; • Tratar a los Empleados Responsablemente; y • Balancear el Desempeño Social y el Desempeño Financiero. 	<p>En el SPTF, se promueven los siguientes Principios de Protección del Cliente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Diseño y prestación de servicios adecuados • Prevención del sobreendeudamiento • Transparencia • Precios responsables • Trato respetuoso y justo con los clientes • Privacidad de los datos de los clientes. • Mecanismos para la emisión y resolución de quejas

III FERIA DEL CRÉDITO AL SECTOR PRODUCTIVO

En coordinación con el Banco Central de Bolivia, del 13 al 16 de junio de 2013 se realizará la Feria del Crédito al Sector Productivo con amplia participación de la comunidad financiera y otros actores relacionados a la producción. La sede de este importante evento es el Círculo de Oficiales del Ejército, ubicado en la calle 15 de Calacoto.

La Feria será un encuentro con los actores del sistema financiero boliviano y tiene como objetivos importantes:

- Articular una plataforma de servicios y productos financieros, orientados al sector productivo, facilitando que las instituciones financieras, informen, orienten, asistan y divulguen, sobre las características y condiciones de sus ofertas crediticias.
- Impulsar el nexo entre los potenciales demandantes de servicios financieros, la oferta específica de las entidades financieras y empresas comerciales relacionadas al sector productivo, con el fin de incrementar el crédito para las diferentes actividades referidas al sector productivo.

- Visibilizar Experiencias de Casos Exitosos de MIPyME en sus actividades emprendidas en el sector productivo con el apoyo de su institución financiera.
- Promover la Educación Financiera del Cliente, destinada al consumidor financiero en general y clientes potenciales de servicios financieros para el sector productivo en particular.
- Facilitar el conocimiento y nexo del público cautivo, con los actores de la comunidad financiera en su conjunto, entidades reguladoras del sistema, bancos, microfinancieras, mutuales, cooperativas, IFD, entidades de servicios auxiliares, de servicios de leasing, etc.



Historias de éxito

BANCO FIE:

Ayuda a doña Felipa a ampliar sus cultivos

Felipa vive en una comunidad rural del departamento de Santa Cruz. Junto a otras mujeres crearon una asociación que hace tres años se dedica a la producción de alimentos orgánicos como frutas, maíz, zanahorias, yuca, entre otros. Actualmente han diversificando su actividad ingresando a la producción de café orgánico.

Ella, después de capacitarse en algunas técnicas sobre la producción cafetalera, decidió solicitar un crédito a Banco FIE para la compra de abono y ampliar sus cultivos de café y de yuca. De esta forma ha podido mejorar sus ingresos económicos y los de su familia.

Felipa manifiesta que cuando las mujeres tienen un proyecto en mente hacen todo lo posible para cumplirlo. Está muy agradecida con la atención que recibió en Banco FIE, porque señala que recibió un trato muy cálido y atento, y que su crédito salió en muy poco tiempo.

Dice que, como ella, otras mujeres que son parte de su asociación también han iniciado los trámites para solicitar un crédito en Banco FIE.



ECOFUTURO:

Nueve años acompañando el éxito

Jhonny Salgueiro, confeccionista de chalecos polar, solicitó por primera vez un crédito a la institución para la compra de materia prima. El monto de Bs 11.000 fue invertido para incrementar el volumen de mercadería que vende en el sur del país.



Poco a poco fue incrementando su mercado y también sus ingresos, por lo que el cuarto crédito que se le otorgó fue destinado a la compra de un terreno de Bs 49.000. Con sus ahorros y el préstamo logró concretar sus sueños.

El crecimiento continuó hasta llegar a una producción de 80 docenas de chalecos y la diversificación de su actividad vendiendo mercadería importada. Actualmente se le otorgó un nuevo crédito de Bs 168.000 para la construcción de su vivienda.

Don Jhonny empleó muy bien los créditos solicitados, y con su trabajo y perseverancia logró sus primeros objetivos, ahora va por más...

Nuestros asociados

NOTICIAS DE LAS ENTIDADES ASOCIADAS

BANCOSOL:

Ofrece al público 395 puntos de atención en todo el país

BancoSol pone a disposición de los microempresarios y del público en general una completa red de 395 puntos de atención ubicados en lugares estratégicos de los nueve departamentos del país.

Este importante volumen, que hasta febrero representaba casi la tercera parte (31%) del total de puntos habilitados por las entidades especializadas en microfinanzas, está compuesto por 89 agencias fijas, tres agencias móviles en pleno funcionamiento, tres agencias recaudadoras, seis ventanillas, 96 puntos alternativos Sol Amigo y una red de 192 cajeros automáticos.

En los próximos meses esta cifra subirá sustancialmente con la apertura de más de una veintena de nuevas agencias y la incorporación de agencias móviles para cada uno de los departamentos del país, con lo que BancoSol consolidará su liderazgo en la provisión de servicios financieros para la microempresa.

Es importante destacar que, de esta cifra, el 11% se encuentra en el área rural y que una parte importante de

los puntos restantes está en zonas periurbanas y ciudades intermedias. Además, las agencias móviles, que en breve estarán presentes en todo el territorio nacional, fueron creadas exclusivamente para llevar servicios financieros al área rural.

De igual manera, los puntos alternativos de atención Sol Amigo están ubicados en comercios y otros lugares estratégicos de las zonas periurbanas para proveer a sus habitantes de toda la gama de servicios financieros que ofrece BancoSol.

BancoSol pone a disposición de los microempresarios y del público en general una completa red de 395 puntos de atención ubicados en lugares estratégicos de los nueve departamentos del país.



Damos crédito a las ideas
de nuestros microempresarios

CRECER

EMPLEADOS



CORTADORA

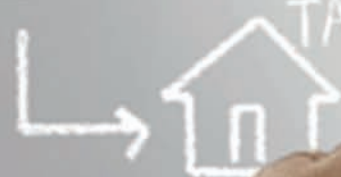


IDEA!



EXPORTAR

MAQUINARIA



TALLER



Apoyamos el crecimiento