

133 MENSUAL

CIFRAS DE LAS MICROFINANZAS	Socios de ASOFIN
Cartera	\$us 3.618 millones
Prestatarios	740.002 Clientes
Depósitos	\$us 3.235 millones
Cuentas de depositantes	2.934.236 Cuentas
Total Sucursales y Agencias	566
Agencias Urbanas	343
Agencias Rurales	223
Empleados	12.031

INDICADORES DE DESEMPEÑO FINANCIERO Y SOCIAL	Indicador
La participación del sistema microfinanciero regulado en el SFN, en cuanto al número de agencias urbanas y rurales y, número de empleados, se mantiene determinante y con supremacía.	Agencias Urbanas 49%; Agencias Rurales 58%; y, Empleados 49%
En sector microfinanciero regulado continúa apoyando el microahorro y ahorro, popular, ofreciéndole condiciones cada vez más atractivas.	A diciembre de 2013 el 95% de las cuentas de ahorro tienen un saldo menor a Bs 7.000

BOLETÍN ASOFIN

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

SERVICIOS FINANCIEROS: EVALUACIÓN DE 2013 Y PERSPECTIVAS DE 2014

Durante la gestión 2013, el sistema microfinanciero ha mantenido su participación determinante en el Sistema Financiero Nacional (SFN) en cuanto a prestatarios y el número de cuentas de los depósitos en cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo, representando el 64% y 45% respectivamente del SFN. Igualmente, a nivel de agencias urbanas y rurales y número de empleados el sistema microfinanciero ha ratificado su supremacía, con el 49%, 58% y 49% respectivamente. La cartera del sistema microfinanciero a diciembre de 2013 ha superado el umbral de \$us 4.012 millones, representando el 33% de la cartera del SFN, registrando una tasa de crecimiento de 21,5% respecto diciembre de 2012, menor que la tasa registrada el año precedente que llegó a 30,1%. Los depósitos en el sistema microfinanciero superaron el nivel de \$us 3.797 millones, que representa el 24% de las captaciones del SFN, habiendo registrado una tasa de crecimiento anual de 22,7%, menor que la tasa registrada el año precedente que llegó a 32,3%, tal como puede apreciarse en el cuadro de la página 3.

(pasa a la página 2)

\$US 4.012 MILLONES DE CARTERA DEL SISTEMA MICROFINANCIERO REGULADO

EL 2013 EL SISTEMA MICROFINANCIERO REGULADO HA MANTENIDO UNA PARTICIPACIÓN DETERMINANTE EN EL SFN EN CUANTO A PRESTATARIOS Y NÚMERO DE CUENTAS DE LOS DEPÓSITOS EN CAJAS DE AHORRO Y DPF, REPRESENTANDO EL 64% Y 45% RESPECTIVAMENTE.

- La cartera del sistema microfinanciero regulado a diciembre de 2013 ha superado el umbral de \$us 4.012 millones, representando el 33% de la cartera del SFN, registrando una tasa de crecimiento de 21,5%
- Los depósitos en el sistema microfinanciero regulado superaron el nivel de \$us 3.967 millones, que representa el 24% de las captaciones del SFN, habiendo registrado una tasa de crecimiento anual de 22,7%,
- A nivel de agencias urbanas y rurales y número de empleados el sistema microfinanciero regulado ha ratificado su supremacía, con el 49%, 58% y 49% respectivamente.

(Viene de la tapa)

En relación a los depósitos, se debe mencionar que 9 de cada 10 cuentas de ahorro tienen menos de Bs. 7.000 de saldo a diciembre de 2013, lo que demuestra que el sector está apoyando al pequeño ahorrista ofreciéndole tasas cada vez más atractivas. En lo que se refiere al destino del crédito, las entidades de microfinanzas han colocado a diciembre de 2013 un 35,4% de su cartera en el sector productivo, frente a un 32,6% en el mismo mes del año 2012, lo que demuestra un mayor compromiso del sector para apoyar las actividades y proyectos productivos en el país. Finalmente, el índice de mora del sistema microfinanciero se situó a diciembre de 2013 en 1,0%, levemente superior al 0,86% al que llegó a fines de 2012, sin embargo se constituye en el índice más bajo de todo el sistema financiero, por su parte el nivel de provisiones que se tiene sobre la cartera en mora supera el índice de 5 a 1, lo que denota un adecuado manejo del riesgo por parte de las entidades asociadas a ASOFIN.

Por su parte, el comportamiento global del SFN en la gestión 2013 es satisfactorio, reflejando una tasa de crecimiento de la cartera del 19,2%, tasa ligeramente menor que la del año precedente que fue del 20%; las captaciones totales se han incrementado en 17,5%, a un ritmo menor que la tasa registrada el 2012, que alcanzó el 22%. Las agencias rurales han crecido en un 15,1% a un ritmo mayor que las agencias urbanas de 10,2%.

Por otro lado, el comportamiento de la economía nacional en la gestión 2013, que ha crecido en un 6,5%, a un ritmo mayor que el crecimiento del 2012 cuando se registró el 5,2%, difiere en el sentido, puesto que las tasas de crecimiento del SFN en la gestión 2013, en cartera, captaciones y agencias, son menores que las tasas del 2012. Sin duda, los datos de crecimiento de la economía nacional son dignos de resaltarse, puesto que en varias décadas, no se había producido tasa similar y, las manifestaciones de rebrote de la inflación fueron oportunamente controladas. Instancias como el FMI y la CEPAL, ponen de manifiesto este crecimiento, impulsado principalmente por los elevados volúmenes de exportación de gas natural y una fuerte contribución de la inversión pública, en el caso del FMI y, gas y consumo interno en el caso de CEPAL.

Para el sector financiero, la gestión 2013 está marcada por la promulgación de la Ley de Servicios Financieros (LSF), Ley No 393 de 21 de agosto de 2013. La esencia de esta ley responde a cuatro principios centrales. El primero corresponde a la definición constitucional de que "las actividades de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros, son de interés público". El segundo, se refiere a que los servicios financieros "deben cumplir la función social de contribuir al logro de los objetivos de desarrollo integral para el vivir bien, eliminar la pobreza y la exclusión social y económica de la población". El tercer principio corresponde al enfoque social y productivo adoptado, donde el Estado interviene en la regulación para fijar tasas y niveles de cartera para el sector productivo, vivienda de interés social, así como las tasas pasivas. Finalmente, el cuarto principio contempla un Menú de Opciones de medidas de Regulación Prudencial para aumentar el nivel de CAP, provisiones, tratamiento impositivo, etc.

SITUACION DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL A DICIEMBRE DE 2013														
TIPO DE ENTIDAD FINANCIERA	CARTERA BRUTA		CLIENTES		OBLIGACIONES		CUENTAS *		AGENCIAS URBANAS		AGENCIAS RURALES		EMPLEADOS	
	Miles \$us	%	Número	%	Miles \$us	%	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
BANCA COMERCIAL PRIVADA	6.019.697	49%	208.257	17%	8.849.172	57%	2.007.897	29%	263	31%	48	11%	8.660	31%
BANCA PUBLICA (BANCO UNION)	1.071.823	9%	134.902	11%	1.811.575	12%	557.085	8%	58	7%	54	12%	3.317	12%
SISTEMA MICROFINANCIERO	4.012.641	33%	795.443	64%	3.797.686	24%	3.108.348	45%	421	49%	255	58%	13.595	49%
BANCOS MICROFINANZAS	2.619.939	21%	534.364	43%	2.275.146	15%	1.862.956	27%	257	30%	107	24%	7.951	28%
FFP MICROFINANZAS	1.392.702	11%	261.079	21%	1.522.540	10%	1.245.392	18%	164	19%	148	33%	5.644	20%
COOPERATIVAS A&C	643.416	5%	93.425	7%	658.499	4%	857.530	12%	75	9%	82	19%	1.882	7%
MUTUALES	450.067	4%	20.590	2%	463.783	3%	370.428	5%	39	5%	4	1%	565	2%
TOTAL SFN	12.197.644	100%	1.252.617	100%	15.580.716	100%	6.901.288	100%	856	100%	443	100%	28.019	100%

* Cuentas de Ahorro y DPF
Fuente: ASFI y ASOFIN

La LSF ha introducido cambios profundos en la normativa financiera del país, que requiere de reglamentación. El proceso ha arrancado con la aprobación del DS 1842 de 18 de diciembre de 2013, que regula la tasa de interés para Vivienda de Interés Social (VIS) y define los mínimos de cartera para el sector productivo y de VIS, en 60% para Banca Múltiple, donde el sector productivo al menos debe alcanzar el 25% y, en 50% para el sector productivo para Banca PYME, mínimo en el que se puede constituir hasta un 10% con cartera de VIS. También se ha establecido en el mencionado DS el plazo de 30 días para que ASFI emita el Reglamento de conversión de FFP a Banco PYME o Banco Múltiple, en el que la conversión no debe ser superior a 180 días. Dado el alcance de la LSF su reglamentación será compleja y tomará tiempo, proceso en el que, una de las medidas previstas para el mes de enero de 2014 es la reglamentación de la tasa de interés activa para el sector productivo y la tasa de interés pasiva.

En fin, tras un exitoso año para la economía boliviana, y satisfactorio para el SFN, incluyendo el sistema microfinanciero, la pregunta pertinente es: ¿cuáles son las perspectivas para la gestión 2014?

Según las proyecciones del gobierno, la tasa de crecimiento del PIB será de 5,7%, una inflación del 5,5% y un déficit

fiscal de 3,2% del PIB. La ley del Presupuesto General del Estado (PGE 2014), contempla un presupuesto consolidado de Bs 195.409 millones y un presupuesto agregado de Bs 259.439 millones, que es un 14% más que el proyectado en la ley del PGE 2013, en ambos casos. La inversión pública programada de \$us 4.519 millones, es mayor en un 19% que la proyectada el 2013 y constituye un record histórico. En suma, se prevé un año de fuerte crecimiento, baja inflación y un alto nivel de inversiones públicas.

En cuanto a las perspectivas del sector financiero, y en particular del sistema microfinanciero, el comportamiento estará fuertemente influenciado por tres factores: el entorno generado por el año electoral, la reglamentación de la Ley de Servicios Financieros; y, el rol de la banca pública fortalecida y ampliada con la participación del BDP SAM. Sin duda, la reglamentación de la Ley 393, marcará el rumbo futuro del comportamiento del SFN en un contexto donde entre un 50% y 60% de la cartera administrada por los futuros Bancos PYME y Bancos Múltiples, se encuentra bajo control de una normativa que supedita la intermediación financiera a políticas de desarrollo de apoyo al sector productivo y de la vivienda de interés social. Desde ASOFIN hacemos votos para que dicha reglamentación no afecte la sostenibilidad del sistema financiero en el mediano y largo plazo.

Reynaldo Marconi Ojeda es Secretario Ejecutivo de ASOFIN.



• Gerente General:
Jorge Noda Miranda
• Of. Nacional:
Natiel 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:
Maria 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
contacto@bancosol.com.bo
• Casilla 13176
La Paz - Bolivia
• www.bancosol.com.bo



• Gerente General:
Fernando Mompó Siles
• Of. Nacional:
Calle México N° 1530 entre
Nicolás 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:
Andrés Urquidí Selich
• 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



• 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.prodemflp.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

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

BALANCES GENERALES AL 31/12/2013 Y ESTADOS DE RESULTADOS DEL
01/01/2013 AL 31/12/2013 (Expresado en miles de \$US) ■

T/C 6,86

CUENTAS / ENTIDAD:	BANCO SOL	BANCO LOS ANDES	BANCO FIE	PRODEM	ECO FUTURO	BANCO FORTALEZA	COMU- NIDAD	TOTAL ASOFIN	BANCOS (1)
ACTIVO	1.114.156	737.779	1.153.240	834.333	309.147	236.528	104.584	4.489.767	12.622.511
Disponibilidades	33.533	58.127	126.643	70.751	14.201	11.595	7.638	322.489	2.293.962
Inversiones Temporarias	101.197	90.148	50.782	70.470	20.498	24.524	12.208	369.827	2.614.378
Cartera	924.677	551.683	904.362	632.168	263.564	188.824	82.495	3.547.772	6.946.601
Cartera bruta	934.244	562.914	931.911	645.251	268.742	190.870	83.746	3.617.678	7.091.520
Cartera vigente	927.831	550.472	920.672	635.850	263.536	187.164	81.593	3.567.117	6.878.750
Cartera vencida	3.403	1.906	5.108	3.734	2.333	649	281	17.415	30.038
Cartera en ejecución	2.731	2.908	3.694	3.559	1.468	2.273	769	17.402	61.742
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	238	7.434	2.007	1.738	1.342	679	1.049	14.487	89.013
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	21	66	128	95	25	0	32	367	4.061
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	20	128	304	274	36	105	23	890	27.915
Productos devengados por cobrar cartera	11.894	5.822	9.914	8.907	4.464	2.221	1.137	44.359	54.396
(Provision para cartera incobrable)	-21.461	-17.053	-37.463	-21.991	-9.642	-4.266	-2.388	-114.265	-199.315
Otras cuentas por cobrar	8.637	4.906	6.062	6.534	2.412	824	433	29.809	74.777
Bienes realizables	0	0	0	10	0	97	0	107	1.371
Inversiones permanentes	23.392	10.678	49.037	41.016	58	4.007	29	128.217	459.338
Bienes de uso	18.830	18.294	12.317	10.337	7.158	5.336	1.722	73.994	202.917
Otros activos	3.891	3.942	4.036	3.048	1.256	1.321	57	17.551	29.167
Fideicomisos constituidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PASIVO	1.020.628	658.715	1.067.497	769.253	285.456	209.662	93.996	4.105.208	11.610.061
Obligaciones con el publico	780.551	534.702	750.259	664.917	229.125	198.324	74.061	3.231.939	10.125.450
A la vista	448	11.297	262	5.157	310	4.612	4	22.089	3.225.378
Por cuentas de ahorro	236.922	149.292	294.069	229.120	53.254	45.297	11.004	1.018.958	3.452.607
A plazo	97.931	100.818	75.732	56.472	34.271	39.419	51.172	455.815	815.054
Restringidas	3.785	8.806	10.752	10.131	594	6.977	3.187	44.232	325.793
A plazo, con anotación en cuenta	416.295	250.785	350.987	344.613	133.776	95.834	6.964	1.599.253	2.154.357
Cargos devengados por pagar	25.171	13.705	18.457	19.424	6.920	6.185	1.730	91.592	152.260
Obligaciones con instituciones fiscales	807	68	693	898	0	2	0	2.466	24.903
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	73.008	42.961	89.052	39.128	23.115	5.080	18.139	290.483	254.377
Otras cuentas por pagar	36.228	14.781	30.505	21.416	8.908	3.707	1.016	116.562	223.299
Previsiones	23.722	5.195	25.999	22.786	4.861	2.233	780	85.576	150.625
Para activos contingentes	2	2	15	159	0	153	9	341	10.715
Genéricas Voluntarias	18.522	2.574	20.314	16.315	2.290	0	0	60.015	53.384
Genérica Cíclica	5.197	2.574	5.670	6.008	2.571	2.080	771	24.871	68.306
Para deshaucio y otras	0	45	0	304	0	0	0	349	18.219
Títulos de deuda en circulación	74.104	35.220	102.763	0	10.183	0	0	222.271	49.938
Obligaciones subordinadas	32.207	0	19.186	0	9.265	317	0	60.974	93.912
Obligaciones con empresas con participación estatal	0	25.788	49.039	20.109	0	0	0	94.936	687.557
PATRIMONIO	93.528	79.063	85.743	65.080	23.691	26.866	10.588	384.558	1.012.450
Capital social	50.434	58.452	40.597	45.768	16.544	24.848	5.831	242.474	635.657
Aportes no capitalizados	7.870	537	9.947	806	129	269	2.464	22.022	50.570
Ajustes al patrimonio	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reservas	10.719	8.564	23.091	6.110	1.799	1.177	1.425	52.885	201.581
Resultados acumulados	24.504	11.510	12.107	12.396	5.219	572	868	67.177	124.641
CUENTAS CONTINGENTES	401	2.906	6.892	12.581	0	17.547	6.681	47.007	1.827.291
ESTADO DE RESULTADOS									
+ Ingresos financieros	152.799	76.446	137.901	97.734	44.344	28.061	9.165	546.451	608.237
- Gastos financieros	-25.615	-12.802	-26.942	-13.901	-7.024	-5.236	-2.868	-94.388	-104.008
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	127.185	63.644	110.959	83.833	37.321	22.825	6.297	452.063	504.229
+ Otros ingresos operativos	4.070	6.700	7.015	8.262	2.565	1.282	376	30.269	298.805
- Otros gastos operativos	-2.500	-2.952	-2.214	-1.372	-1.149	-790	-142	-11.119	-89.570
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO	128.755	67.393	115.760	90.723	38.736	23.316	6.530	471.213	713.464
+ Recuperación de activos financieros	9.400	13.749	35.300	9.423	4.527	2.052	318	74.770	123.858
- Cargos por incobrabilidad	-11.845	-16.970	-51.814	-15.048	-7.665	-4.059	-1.097	-108.497	-189.594
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES	126.310	64.172	99.246	85.099	35.599	21.309	5.751	437.485	647.729
- Gastos de administración	-88.551	-47.400	-80.852	-67.008	-27.430	-20.389	-4.903	-336.535	-463.999
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO	37.759	16.772	18.394	18.091	8.168	920	847	100.951	183.730
+/- Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-9	-2	38	1	2	79	0	108	-901
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIF. DE CAMBIO Y MANT. DE VAL.	37.750	16.770	18.432	18.091	8.171	999	847	101.059	182.829
+/- Resultado extraordinario	0	0	634	42	67	0	0	743	6.627
RESULTADO NETO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES	37.750	16.770	19.066	18.133	8.238	999	847	101.803	189.457
+/- Resultado de ejercicios anteriores	-51	0	0	759	1	-135	21	594	-2.535
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONT. POR INFLACION	37.699	16.770	19.066	18.892	8.238	864	868	102.397	186.921
+/- Ajuste por inflación	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	37.699	16.770	19.066	18.892	8.238	864	868	102.397	186.921
- IUE	-13.195	-5.259	-6.959	-6.496	-3.019	-292	0	-35.220	-60.402
RESULTADO NETO DE LA GESTION	24.504	11.510	12.107	12.396	5.219	572	868	67.177	126.520

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



ECOAGUINALDO, UN REGALO A TU CONSTANCIA

- Ahorra en cuotas **desde Bs30 cada mes**
- Paga puntualmente tus cuotas y obtén **el doble de interés** al final del período
- Elige pagar todas tus cuotas por adelantado **y recibe tu regalo sorpresa**
- Abre tu cuenta hasta el **31 de marzo de 2014**

 **Ecoaguinaldo**
¡Porque tú te lo mereces!

Esta entidad se encuentra bajo la regulación y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)



INDICADORES / ENTIDAD	BANCO SOL	BANCO LOS ANDES	BANCO FIE	PRODEM	ECO FUTURO	BANCO FORTALEZA	COMUNIDAD	TOTAL ASOFIN	BANCOS (1)
ESTRUCTURA DE ACTIVOS	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
(Disponibilidades + Inversiones temporarias) / Total activo	12,09%	20,10%	15,38%	16,93%	11,22%	15,27%	18,98%	15,42%	38,89%
Cartera / Total activo	82,99%	74,78%	78,42%	75,77%	85,26%	79,83%	78,88%	79,02%	55,03%
Otras cuentas por cobrar / Total activo	0,78%	0,67%	0,53%	0,78%	0,78%	0,35%	0,41%	0,66%	0,59%
Bienes realizables / Total activo	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,01%
Inversiones permanentes / Total activo	2,10%	1,45%	4,25%	4,92%	0,02%	1,69%	0,03%	2,86%	3,64%
Bienes de uso / Total activo	1,69%	2,48%	1,07%	1,24%	2,32%	2,26%	1,65%	1,65%	1,61%
Otros activos / Total activo	0,35%	0,53%	0,35%	0,37%	0,41%	0,56%	0,05%	0,39%	0,23%
RESULTADOS INGRESOS Y GASTOS (anualizados)									
Resultado neto / (Activo + contingente) promedio - ROA	2,44%	1,64%	1,13%	1,57%	1,88%	0,26%	0,88%	1,61%	0,99%
Resultado neto / Activo promedio	2,44%	1,65%	1,14%	1,59%	1,88%	0,27%	0,92%	1,62%	1,13%
Resultado neto / Patrimonio promedio - ROE	31,99%	15,32%	15,09%	20,10%	24,59%	2,25%	8,58%	18,70%	13,38%
Ingresos financieros / (Activo + contingente) promedio	15,19%	10,90%	12,88%	12,36%	15,96%	12,62%	9,27%	13,06%	4,78%
Ingresos financieros / Cartera bruta promedio	18,34%	14,23%	16,37%	16,00%	18,82%	18,21%	12,65%	16,56%	9,40%
Ingresos por cartera / Cartera bruta promedio (6)	18,16%	13,94%	16,19%	15,75%	18,64%	17,60%	12,08%	16,33%	8,23%
Gasto neto por incobrabilidad / Cartera bruta promedio	0,29%	0,60%	1,96%	0,92%	1,33%	1,30%	1,08%	1,02%	1,02%
Otros ingresos operativos / Cartera bruta promedio	0,49%	1,25%	0,83%	1,35%	1,09%	0,83%	0,52%	0,92%	4,62%
Gastos financieros / Pasivos con costo promedio (4)	2,94%	2,11%	2,90%	2,05%	2,88%	2,90%	3,47%	2,62%	1,05%
Gastos de captaciones / Captaciones promedio (7)	2,71%	1,91%	2,43%	2,08%	2,69%	3,03%	3,27%	2,40%	1,46%
GASTOS ADMINISTRATIVOS (anualizados)									
Gastos de administración / Cartera bruta promedio	10,63%	8,82%	9,60%	10,97%	11,64%	13,23%	6,77%	10,20%	7,17%
Gastos de administración / (Activo +Contingente) promedio	8,80%	6,76%	7,55%	8,48%	9,87%	9,17%	4,96%	8,04%	3,64%
Gastos de administración / Total gastos	62,49%	55,51%	47,91%	64,54%	59,26%	66,44%	54,42%	57,46%	51,07%
Gastos de personal / Total gastos de administración	59,37%	48,83%	67,99%	64,83%	58,90%	54,62%	60,64%	60,74%	44,26%
Depreciación y amortizaciones / Total gastos de administración	5,13%	11,80%	2,84%	4,23%	5,25%	5,80%	5,12%	5,39%	6,00%
Otros gastos administración / Total gastos de administración	35,50%	39,37%	29,18%	30,94%	35,84%	39,58%	34,24%	33,87%	49,74%
(Gastos adm+IUE)/(Ing.financieros+Otros ing.operativos(541,542 y 545))	64,91%	63,63%	60,67%	69,51%	64,93%	70,69%	51,71%	64,58%	60,74%
CALIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS									
Cartera vigente / Cartera bruta	99,34%	99,11%	99,01%	98,81%	98,56%	98,41%	98,68%	99,00%	98,25%
Cartera vencida / Cartera bruta	0,37%	0,35%	0,56%	0,59%	0,88%	0,34%	0,37%	0,49%	0,48%
Cartera en ejecución / Cartera bruta	0,29%	0,54%	0,43%	0,59%	0,56%	1,25%	0,95%	0,51%	1,26%
Productos devengados por cobrar cartera/ Cartera bruta	1,27%	1,03%	1,06%	1,38%	1,66%	1,16%	1,36%	1,23%	0,77%
Cartera en mora según balance (9) / Cartera bruta	0,66%	0,89%	0,99%	1,19%	1,44%	1,59%	1,32%	1,00%	1,75%
(Cartera en mora + Bienes realizables) / Cartera bruta	0,66%	0,89%	0,99%	1,19%	1,44%	1,64%	1,32%	1,00%	1,76%
Cartera+contingente con calificaciónA / (Cartera bruta+Contingente)	99,25%	96,97%	98,73%	98,25%	97,49%	97,03%	97,86%	98,29%	96,23%
Cartera+contingente con calificaciónB / (Cartera bruta+Contingente)	0,41%	1,29%	0,25%	0,41%	1,06%	1,12%	0,92%	0,51%	1,62%
Cartera+contingente con calificaciónC / (Cartera bruta+Contingente)	0,05%	0,21%	0,07%	0,08%	0,18%	0,31%	0,10%	0,11%	0,38%
Cartera+contingente con calificaciónD / (Cartera bruta+Contingente)	0,02%	0,50%	0,03%	0,05%	0,06%	0,11%	0,24%	0,12%	0,36%
Cartera+contingente con calificaciónE / (Cartera bruta+Contingente)	0,03%	0,20%	0,07%	0,10%	0,15%	0,35%	0,12%	0,11%	0,32%
Cartera+contingente con calificaciónF / (Cartera bruta+Contingente)	0,60%	0,83%	0,85%	1,11%	1,06%	1,08%	0,75%	0,86%	1,04%
Cartera reprogramada / Cartera bruta	0,03%	1,36%	0,26%	0,33%	0,52%	0,41%	1,32%	0,44%	1,71%
Cartera reprogramada en mora / Cartera reprogramada	14,70%	2,54%	17,68%	17,53%	4,41%	13,37%	4,95%	7,99%	26,43%
N° de clientes en mora / Total clientes de crédito	1,51%	1,95%	2,34%	2,79%	4,00%	2,98%	4,72%	2,31%	S/D
N° clientes reprogramados / Total clientes de crédito	0,04%	1,18%	0,24%	0,25%	0,51%	0,39%	1,14%	0,27%	S/D
SOLVENCIA									
Previsión constituida (2) / Cartera en mora según balance	731,67%	443,29%	687,37%	580,39%	375,40%	214,74%	286,78%	553,01%	268,04%
Previsión constituida (2) / Cartera C, D, E, F	687,03%	226,37%	658,89%	501,85%	370,56%	168,61%	288,03%	456,02%	176,84%
Previsión constituida (2) / Previsión requerida según entidad	379,35%	284,32%	194,11%	452,50%	286,07%	165,28%	262,86%	275,36%	S/D
Previsión constituida (2) / Patrimonio	48,31%	28,08%	74,02%	68,34%	61,22%	24,19%	29,92%	51,88%	32,76%
Previsión constituida (2) / Cartera bruta	4,84%	3,94%	6,81%	6,89%	5,40%	3,41%	3,78%	5,51%	4,68%
Previsión constituida (8) / Cartera bruta	2,85%	3,49%	4,63%	4,36%	4,54%	3,41%	3,78%	3,86%	3,92%
Patrimonio / Total activo	8,39%	10,72%	7,43%	7,80%	7,66%	11,36%	10,12%	8,57%	8,02%
Coefficiente de adecuación patrimonial (puro)	11,99%	12,25%	12,04%	10,92%	11,70%	11,70%	12,13%	11,82%	S/D
Cartera en mora neta(3) / Patrimonio	-41,71%	-21,75%	-63,25%	-56,56%	-44,91%	-12,93%	-19,48%	-42,49%	-20,54%
Bienes realizables / Patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,36%	0,00%	0,03%	0,14%
LIQUIDEZ									
Disponibilidades/ Obligaciones con el público	4,30%	10,37%	15,84%	10,33%	6,20%	5,85%	10,31%	9,69%	21,21%
(Disponibilidades + Inversiones temporarias) / Obligaciones con el público	17,26%	26,45%	22,20%	20,62%	15,14%	18,21%	26,80%	20,81%	45,39%
(Disponibilidades +Inversiones temporarias) / Pasivo	13,20%	22,51%	16,62%	18,36%	12,16%	17,23%	21,11%	16,86%	42,28%
(Disponibilidades+Inversiones temporarias) / Pasivo con el público a la vista y en caja de ahorros	56,76%	92,33%	60,28%	60,28%	64,78%	72,37%	180,30%	66,50%	73,50%
OTROS DATOS									
Saldo de cuentas castigadas (5) (en miles de \$US)	20.795	14.571	7.271	10.725	9.141	2.439	870	65.811	S/D
Monto de cuentas castigadas el 2013 (5) (en miles de \$US)	990	276	950	1.109	1.328	493	52	3.668	S/D
Monto de cuentas castigadas el 2012 (5) (en miles de \$US)	1.824	-74	639	1.257	626	306	-135	4.435	S/D
Monto de cuentas castigadas el 2011 (5) (en miles de \$US)	439	591	549	895	522	241	-99	4.826	S/D
Monto de cuentas castigadas el 2010 (5) (en miles de \$US)	1.503	1.828	1.579	396	773	24	S/D	6.338	S/D
Monto de cuentas castigadas el 2009 (5) (en miles de \$US)	386	2.175	493	329	4.121	46	S/D	7.828	11.255
Saldo de crédito promedio por cliente (en \$US)	4.014	12.393	3.918	4.535	4.496	10.427	23.256	4.889	S/D
Número de oficinas/sucursales/agencias urbanas (10)	76	61	95	46	39	37	5	359	S/D
Número de oficinas/sucursales/agencias rurales	21	9	50	65	45	15	2	207	S/D
Número de cajas externas urbanas	98	12	11	19	0	0	2	142	S/D
Número de cajas externas rurales	3	1	4	7	11	0	1	27	S/D
Número de puntos de atención urbanos	0	0	1	0	0	44	0	45	S/D
Número de puntos de atención rurales	0	0	0	8	4	0	0	12	S/D
Número de oficinas recaudadoras urbanas	2	0	35	7	3	0	0	47	S/D
Número de oficinas recaudadoras rurales	0	0	14	2	0	0	0	16	S/D
Número de empleados	2.827	1.041	3.241	2.676	1.238	842	166	12.031	S/D
Numero de empleados en contacto con el cliente	2.326	681	2.461	1.789	863	402	88	8.610	S/D
Numero de cajeros automaticos propios	199	75	54	117	0	0	6	451	S/D

(1) En Bancos no se incluye a BANCOSOL, BANCO LOS ANDES PROCREDIT, BANCO FIE y BANCO FORTALEZA por ser entidades especializadas en microfinanzas
 (2) Previsión de cartera y contingente + previsión genérica voluntaria+previsión cíclica
 (3) Cartera en mora s/balance - Prev. constituida (en miles de \$US)
 (4) Obligaciones con el público + Obligaciones con bancos y entidades financieras + Obligaciones subordinadas+Obligaciones con empresas con participación estatal
 (5) De la cartera de créditos
 (6) y (7) Representan la tasa de interes activa y pasiva promedio, respectivamente
 (8) Se excluyen las siguientes subcuentas del pasivo: "Previsión genérica voluntaria" y "Previsión genérica voluntaria cíclica"
 (9) Mora según balance = cartera vencida + cartera en ejecución
 (10) Incluye El Alto, Quillacollo y Montero
 Los indicadores financieros basados en promedios, son calculados tomando en cuenta la información de todos los meses transcurridos desde diciembre del año pasado.
 S/D Sin datos N/A No Aplica

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



Un respaldo internacional que nos enorgullece.



Nuestros Asociados

NUEVO SISTEMA DE INFORMACIÓN PRINCIPAL

Desde el 02 de septiembre de la gestión 2013 el Fondo Financiero Privado PRODEM S.A. ha realizado la implementación, con absoluto éxito, de su Nuevo Sistema de Información Principal (Core Financiero): Esta implementación es el resultado de más de tres años de trabajo, durante los cuales se realizaron los procesos de relevamiento, análisis, diseño, desarrollo, control de calidad y capacitación del sistema.

El nuevo sistema se basa en tres pilares principales: el cambio de arquitectura de base de datos, la integración de todos los procesos micro financieros y un alto nivel de parametrización.

El anterior sistema de información poseía una arquitectura de base de datos distribuida lo cual perjudicaba en la obtención de información de manera oportuna y rápida, el nuevo sistema posee una arquitectura de base de datos centralizada que permite obtener información desde el nivel operativo hasta el nivel gerencial.

En el sistema se han automatizado e integrado todos los procesos de:

Captaciones: Cajas de Ahorro y Depósitos a Pazo Fijo.

Colocaciones: Flujo Crediticio que incluye la solicitud de la operación crediticia (Líneas de Crédito, Créditos y Boletas de Garantía), la evaluación económica, el registro de garantías, la aprobación, la emisión de contrato y el desembolso; Recuperaciones y Administración de Cartera donde se encuentran renegociaciones, condonaciones, castigos, previsión y calificación, y una serie de Reportes y Consultas que permiten a los asesores de créditos realizar seguimiento de su cartera.

Servicios: Cobros y Pagos.

Giros.

Otros Módulos: Seguros, Flujo de Caja, Fondo Fijo, Gastos Administrativos y Punto de Reclamo

Todos estos procesos soportados transversalmente por módulos generales:

Clientes.

Autorizaciones y Excepciones.

Impuestos y Facturación.

Cajas y Bóveda.

Administración de Usuarios y Seguridad.

El nuevo sistema cuenta con un elevado grado de parametrización que permite realizar adecuaciones al sistema de manera sencilla y rápida frente a cambios definidos por el ente regulador o por políticas o normas internas, la creación de productos se convierte en una tarea simple y ágil.

El sistema ha sido desarrollado con tecnología de punta y para asegurar una alta disponibilidad del mismo, con bastante anterioridad, se implementó un Centro de Datos de primer nivel que cuenta con infraestructura de última generación para el suministro de energía y el control de temperatura, servidores y dispositivos de almacenamiento dimensionados para un crecimiento de más del 100%, y seguridad física y perimetral.

Antes de su implementación los controles de calidad sobre todos los procesos del sistema fueron sumamente rigurosos incluyendo pruebas de ingreso masivo al sistema a nivel nacional y pruebas en paralelo con el anterior sistema de información. Se llegó a desarrollar un autómata con el cual se atacaba la base de datos con miles de transacciones midiendo el rendimiento de la misma.

El proceso de capacitación también fue muy importante pues se realizaron cursos, talleres y manuales para garantizar que los usuarios comprendan el sistema y realicen una correcta utilización del mismo.

Es importante recalcar que todo este trabajo fue liderado por el Gerente General, Lic. José Noel Zamora, y los Subgerentes de Tecnología de la Información, Lic. José Luis Zegarra Nolasco, y de Operaciones, Lic. Silvana Garrett, quienes estuvieron a la cabeza de un equipo multidisciplinario de profesionales bolivianos pertenecientes todos al F.F.P. PRODEM S.A.

Con este sistema de información, una vez más, PRODEM se pone a la vanguardia tecnológica confiando, como siempre, en una de sus mayores fortalezas, su recurso humano.

FONDO DE LA COMUNIDAD

INAUGURACIÓN DE LA AGENCIA SIGLO XX

Reiterando su compromiso con el país y apostando por el crecimiento institucional se inauguró la nueva agencia "Siglo XX" del Fondo de la Comunidad el pasado jueves 16 de enero, la cual está ubicada en la Av. Guayacán N° 4724 esq. Av. Siglo XX, dicho evento contó con la asistencia de vecinos, representantes de OTB's, empresarios del rubro de la confección además de miembros del directorio y ejecutivos de la institución.

Con la apertura de esta nueva agencia nuestra institución continúa expandiéndose para estar cada vez más cerca de nuestros clientes y satisfacer las necesidades financieras de los micro-pequeños-medianos empresarios de la zona Alalay sud.



Historia de Vida

Abad Quisbert dejó el volante de un micro para "construir" su propio negocio

"BancoSol me dio una oportunidad y no había que perderla"

Hace diez años, Abad Quisbert Velasquez era uno más de los miles de choferes asalariados que, a diario, toman las calles de la selva de cemento paceña en busca del sustento para su familia. En ese momento, relata, vivía de su salario, pagaba el alquiler de su vivienda y no le pasaba por la mente que, un día, sería el dueño de un emprendimiento en el competitivo mundo de la construcción.

Todo comenzó hace menos de ocho años cuando un buen día, Abad Quisbert decidió dejar de ser un asalariado del volante para convertirse en el conductor de su propio emprendimiento. Varios años de trabajo esforzado como chofer del sindicato Litoral le permitieron reunir un pequeño capital que, aunque insuficiente, era lo necesario para comenzar a convertir en realidad un sueño de toda la vida.

"No tenía un vehículo propio y mi capital no alcanzaba pero, si otros pudieron ¿porqué yo no podía hacerlo?", recuerda el emprendedor. Nunca antes había recurrido a un banco pero el anhelo de hacer realidad sus sueños pudo más que el temor a esa primera vez.

Con la garantía personal de un amigo, Quisbert se acercó a BancoSol en busca de un crédito y encontró la oportunidad que buscaba. Así, en 2006, el emprendedor obtuvo un financiamiento que lo convirtió en el propietario de un vehículo Toyota Corolla blanco, modelo 1990. Literalmente, tomó el negocio con las manos y se convirtió en chofer de taxi.



Con jornadas que comenzaban en la madrugada y terminaban muy entrada la noche, Quisbert logró reunir el dinero suficiente para pagar su crédito y comprar un segundo vehículo que de inmediato fue incorporado al transporte público. Cuando todo parecía indicar que su sueño se había hecho realidad, un proyecto más ambicioso le mostró que aún quedaba mucho camino por recorrer y que solo había puesto los cimientos de su emprendimiento.

Con el constante apoyo de su esposa María Carrillo Blanco —ella se encarga de la administración y la compra de insumos del emprendimiento—, Quisbert decidió vender sus vehículos y comprar una volqueta para dedicarse al transporte de escombros y otros materiales. Nuevamente acudió a BancoSol en busca de la oportunidad que precisaba para ese gran cambio. Hoy, con seis exitosas secuencias de crédito, Quisbert y su esposa ya tienen otro sueño entre las manos. En los próximos meses, adquirirán una retroexcavadora para entrar de pleno al mundo de la construcción.

"Será una gran inversión pero queremos expandir el negocio. Queremos ser verdaderos constructores, comprar terrenos y hacer edificios", relata. "No sé si soy un empresario exitoso, pero estamos pensando en crecer. Cuando buscamos el primer crédito, no sabíamos que iba a pasar y tampoco si lo íbamos a lograr, pero en BancoSol nos dieron esa oportunidad y no había que perderla", dice el emprendedor que quiere construir mejores días para él y su familia.



NOMBRE CLIENTE BANCO FIE:

Fermín Fidez Acosta, Tarija

Fermín nació en Tarija, hace varios años se dedica a la panadería siguiendo una tradición familiar. "Esta actividad se inició hace más de 60 años desde mi abuela que después le enseñó a mi madre a elaborar pan artesanal, y ahora yo sigo con este trabajo", manifestó.

En su panadería se produce pan de las variedades Bollo y Caspa, también elabora tortas para las fiestas de compadres y comadres en el Carnaval.

Justamente para ampliar y mejorar su negocio, se acercó hasta Banco FIE para solicitar un crédito. Fermín señala que le atendieron de forma personalizada, y que se sintió tranquilo y confiado porque el desembolso salió en poco tiempo.

"Con este crédito, mi familia y yo tuvimos la oportunidad de hacer mejoras en la panadería; construir un nuevo horno de barro; aumentar la producción de pan para distribuir más cantidad en los mercados de Tarija, y algo que me hace muy feliz iniciar la construcción de mi vivienda propia", nos dijo ilusionado.

Fermín se siente muy orgulloso por la calidad del pan que elabora, "gane algunos premios en las ferias de pan en Tarija y eso me motivó para seguir trabajando y mejorando mi negocio", señala satisfecho.



PORQUE TU TRABAJO Y ESFUERZO ES UN ORGULLO NACIONAL.

En Prodem valoramos tu esfuerzo y te brindamos
el apoyo necesario en tus emprendimientos.



Más cerca, más tuyo.

 LÍNEA GRATUITA
800-10-9797