



DATOS & HECHOS

Aportes para un Debate Informado
sobre Políticas de Lucha Contra la Pobreza



Un servicio de cooperación del Programa Especial ACCESO PÚBLICO de Fundación Pueblo con el MECANISMO NACIONAL DE CONTROL SOCIAL - Boletín Electrónico No. 35 Año 3 (14 Septiembre 2006) – Página 1

¿NECESITAMOS OTRA VEZ UN BANCO DEL ESTADO?

El pasado 9 de septiembre el Vicepresidente de la República anunció que a partir de enero de 2007 empezará a operar dentro del sistema financiero el Banco de Desarrollo Productivo de propiedad del Estado Boliviano, como parte del Plan Nacional de Desarrollo (PND).

De acuerdo a versión oficial, el Banco de Desarrollo Productivo (BDP) nacerá de la unión de la Nacional Financiera Boliviana (Nafibo), del Fondo de Desarrollo del Sistema Financiero (Fondesif) y del Fondo Nacional de Desarrollo Regional (FNDR). El BDP será un banco de segundo piso, es decir que otorgará dinero a las entidades bancarias y financieras “solidarias” para que éstas brinden microcréditos productivos.

En el PND también se menciona que el Estado volverá a actuar en la banca de “primer piso”, prestando servicios financieros directamente a las personas, por medio del Banco Unión que es propiedad del Estado (con 80% de la participación accionara). Este esfuerzo financiero deberá movilizar los excedentes provenientes del sector de hidrocarburos y del ahorro interno.

Para aportar algunos datos y hechos al debate en curso sobre la nueva banca estatal (primer y segundo piso), será importante revisar algunos aspectos del actual sistema financiero boliviano.

Cobertura de Instituciones Financieras

Por departamento

Departamento	No de agencias	%
Santa Cruz	156	29%
La Paz	151	28%
Cochabamba	87	16%
Tarija	36	7%
Beni	32	6%
Potosí	31	6%
Chuquisaca	29	5%
Oruro	12	2%
Pando	4	1%
TOTAL	538	100%

Fuente: Elaborado por ACCESO PÚBLICO – Programa Especial AP2015 de Fundación Pueblo para Promover un Debate Informado sobre Políticas de Lucha contra la Pobreza – en base a información del Anuario Estadístico 2005, Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras Bolivia

Al cierre de la gestión 2005, en el país operaban 13 bancos comerciales, 9 mutuales de ahorro y crédito, 23 cooperativas de ahorro y crédito y 6 fondos financieros privados, sumando en todo el país un total de 538 agencias; la mayoría de éstas concentradas en el eje troncal del país (Santa Cruz, La Paz y Cochabamba).

Invitamos cordialmente a los lectores hacer uso responsable de la información proporcionada mediante el presente boletín y difundirla de manera amplia, pidiendo que se cite la fuente y solicitando que nos hagan llegar una copia de su propia comunicación al respecto. Asimismo invitamos hacer nos conocer sus aportes y opiniones propias al respecto, para estimular un debate Informado sobre Políticas de Lucha Contra la Pobreza, al e-mail ACCESOPUBLICO@fundacionpueblo.org, Telf-Fax (xx591-2-)2124413 o a la Casilla Postal 9564 en la Ciudad de La Paz. Fundación Pueblo agradece el apoyo del Servicio Alemán de Cooperación Social-Técnica – DED – en la producción del presente boletín, sin que el DED asuma la responsabilidad por los contenidos del mismo.



DATOS & HECHOS

Aportes para un Debate Informado
sobre Políticas de Lucha Contra la Pobreza



Un servicio de cooperación del Programa Especial ACCESO PÚBLICO de Fundación Pueblo con el MECANISMO NACIONAL DE CONTROL SOCIAL - **Boletín Electrónico No. 35 Año 3** (14 Septiembre 2006) – Página 2

A pesar de que la cobertura de las instituciones financieras llega a los 9 departamentos del país, la cobertura a nivel municipal llega apenas al 27%, vale decir que en 79 de los 327 municipios existe al menos una agencia, mientras que en los restantes 248 municipios no se tiene acceso directo a instituciones financieras.

Cobertura de Instituciones Financieras Por municipio

No de Agencias	No de Municipios	%
0	248	78%
1	28	9%
2	20	6%
Más de 3	31	10%

Fuente: Elaborado por ACCESO PÚBLICO – Programa Especial AP2015 de Fundación Pueblo para Promover un Debate Informado sobre Políticas de Lucha contra la Pobreza – en base a información del Anuario Estadístico 2005, Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras Bolivia

Por la naturaleza del negocio crediticio de las entidades bancarias, el crédito se caracterizó por una amplia predominancia de la cartera comercial, destinada al financiamiento de empresas medianas y grandes del sector productivo, comercial y de servicios.

Las mutuales - coherentes al tipo de negocio - destinaron el 74% de su cartera a la adquisición y refacción de bienes inmuebles. Así mismo tanto los fondos financieros privados como las cooperativas de ahorro y crédito, otorgaron en mayor medida los llamados “microcréditos”, que representaron el 81% y 45% de sus carteras respectivamente. (Ver anexo).

El 2005 las entidades financieras concedieron créditos por más de 26 mil millones de bolivianos, a más de medio millón de prestatarios (529.840 prestatarios), que destinaron estos recursos en orden de importancia a servicios inmobiliarios (22%), créditos para la venta al por mayor y menor (19%), industria manufacturera (18%), construcción (14%), agricultura y ganadería (8%) y al transporte, almacenamiento y comunicación (6%) (Ver anexo).

Las tasas de interés activas¹ en promedio, tanto en moneda nacional como extranjera, no superaron el 11% en los bancos comerciales, en tanto, las tasas de interés activas de las mutuales fueron de 19.8% en moneda nacional y 8.74% en moneda extranjera y las de los

¹ La tasa de interés activa es el porcentaje que las instituciones financieras cobran por los diferentes tipos de servicios de crédito a los usuarios.

La tasa de interés pasiva es el porcentaje que las instituciones financieras pagan a quien deposita su dinero en dicha institución.

Invitamos cordialmente a los lectores hacer uso responsable de la información proporcionada mediante el presente boletín y difundirla de manera amplia, pidiendo que se cite la fuente y solicitando que nos hagan llegar una copia de su propia comunicación al respecto. Así mismo invitamos hacer nos conocer sus aportes y opiniones propias al respecto, para estimular un debate Informado sobre Políticas de Lucha Contra la Pobreza, al e-mail ACCESOPUBLICO@fundacionpueblo.org, Telf-Fax (xx591-2-)2124413 o a la Casilla Postal 9564 en la Ciudad de La Paz. Fundación Pueblo agradece el apoyo del Servicio Alemán de Cooperación Social-Técnica – DED – en la producción del presente boletín, sin que el DED asuma la responsabilidad por los contenidos del mismo.



DATOS & HECHOS

Aportes para un Debate Informado
sobre Políticas de Lucha Contra la Pobreza



Un servicio de cooperación del Programa Especial ACCESO PUBLICO de Fundación Pueblo con el MECANISMO NACIONAL DE CONTROL SOCIAL - **Boletín Electrónico No. 35 Año 3** (14 Septiembre 2006) – Página 3

fondos financieros privados fueron de 34.13% en moneda nacional y 23.55% en moneda extranjera, tasas muy por encima a la de los bancos comerciales, debido a que éstas instituciones enfrentan mayores costos y riesgos, por otorgar prestamos a pequeña escala²(ver anexo).

Consideraciones para la Banca Estatal

En los últimos años el sistema financiero se ha mantenido estable. Este hecho garantiza que se puede ahorrar y transar sin temer por nuestro dinero, es el logro de una política monetaria responsable, que se introdujo después de las experiencias desastrosas de los años 80 en nuestro país, que le costaron a muchos bolivianos los ahorros de toda su vida. Por ende, es importante que la Banca Estatal no distorsione el funcionamiento del sistema financiero con alternativas de financiamiento que tengan tasas de interés subsidiadas y que no puedan ser sostenibles en el largo plazo, ya que una competencia desleal del estado subsidiada por el TGN, fácilmente puede borrar del mapa otras entidades financieras que tienen que financiarse con los depósitos que reciben del público.

El caso del desarrollo de las microfinanzas en Bolivia, en la actualidad, sirve a muchos otros países de ejemplo para hacer llegar crédito a gente humilde. Es así que de las 10 principales instituciones de microfinanzas en Latinoamérica figuran 4 entidades bolivianas: Banco Solidario, Banco Los Andes, FIE y PRODEM como instituciones que lograron hacer el tránsito ha convertirse en instituciones financieras³.

Lo que, sin duda, hace falta es promover el desarrollo del sistema financiero para lograr que sus servicios estén al alcance de regiones y sectores que no son atendidos por el sector privado, como por ejemplo al sector minero. Competencia desleal subsidiada por el Estado, no es buena ni para el microempresario, ni para el sistema financiero boliviano que ha logrado un alcance impresionante en materia de microcrédito, en los últimos años.

² Los elevados costos administrativos implícitos en los créditos de menor cuantía son una de las características esenciales de las microfinanzas, haciendo indispensable el cobro de una mayor tasa de interés para poderlos cubrir.

³ Ver B. Marulanda, M. Otero, "Perfil de las microfinanzas en Latinoamérica en 10 años: Visión y Características", 2005, Accion Internatinal.

Invitamos cordialmente a los lectores hacer uso responsable de la información proporcionada mediante el presente boletín y difundirla de manera amplia, pidiendo que se cite la fuente y solicitando que nos hagan llegar una copia de su propia comunicación al respecto. Así mismo invitamos hacer nos conocer sus aportes y opiniones propias al respecto, para estimular un debate Informado sobre Políticas de Lucha Contra la Pobreza, al e-mail ACCESOPUBLICO@fundacionpueblo.org, Telf-Fax (xx591-2-)2124413 o a la Casilla Postal 9564 en la Ciudad de La Paz. Fundación Pueblo agradece el apoyo del Servicio Alemán de Cooperación Social-Técnica – DED – en la producción del presente boletín, sin que el DED asuma la responsabilidad por los contenidos del mismo.



DATOS & HECHOS

Aportes para un Debate Informado
sobre Políticas de Lucha Contra la Pobreza



Un servicio de cooperación del Programa Especial ACCESO PÚBLICO de Fundación Pueblo con el MECANISMO NACIONAL DE CONTROL SOCIAL - **Boletín Electrónico No. 35 Año 3 – ANEXO** - (14.09.06) – Página 1

Clasificación de cartera por tipo de crédito Al 31 de diciembre del 2005 (expresado en miles de bolivianos)

Tipo de Crédito	Bancos Comerciales		Mutuales de ahorro y crédito		Cooperativas de ahorro y crédito		Fondos Financieros Privados		Total	
	Bs.	%	Bs.	%	Bs.	%	Bs.	%	Bs.	%
Crédito comercial	14.100.687	68%	164.756	7%	78.516	4%	174.386	8%	14.518.345	54%
Crédito hipotecario de vivienda	3.905.522	19%	1.631.671	74%	376.900	20%	72.532	3%	5.986.625	22%
Microcrédito	760.357	4%	58.589	3%	635.480	34%	1.055.719	50%	2.510.145	9%
Microcrédito debidamente garantizado	965.458	5%	39.405	2%	206.939	11%	659.189	31%	1.870.991	7%
Crédito de consumo	766.685	4%	239.994	11%	408.322	22%	91.048	4%	1.506.049	6%
Crédito de consumo debidamente garantizado	260.022	1%	68.067	3%	145.402	8%	62.412	3%	535.903	2%
Total Cartera	20.758.731	100%	2.202.482	100%	1.851.559	100%	2.115.286	100%	26.928.058	100%

Fuente: Elaborado por ACCESO PÚBLICO – Programa Especial AP2015 de Fundación Pueblo para Promover un Debate Informado sobre Políticas de Lucha contra la Pobreza – en base a información del Anuario Estadístico 2005, Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras Bolivia

Invitamos cordialmente a los lectores hacer uso responsable de la información proporcionada mediante el presente boletín y difundirla de manera amplia, pidiendo que se cite la fuente y solicitando que nos hagan llegar una copia de su propia comunicación al respecto. Asimismo invitamos hacer nos conocer sus aportes y opiniones propias al respecto, para estimular un debate Informado sobre Políticas de Lucha Contra la Pobreza, al e-mail ACCESOPUBLICO@fundacionpueblo.org, Telf-Fax (xx591-2-)2124413 o a la Casilla Postal 9564 en la Ciudad de La Paz. Fundación Pueblo agradece el apoyo del Servicio Alemán de Cooperación Social-Técnica – DED – en la producción del presente boletín, sin que el DED asuma la responsabilidad por los contenidos del mismo.



DATOS & HECHOS

Aportes para un Debate Informado
sobre Políticas de Lucha Contra la Pobreza



Un servicio de cooperación del Programa Especial ACCESO PÚBLICO de Fundación Pueblo con el
MECANISMO NACIONAL DE CONTROL SOCIAL - **Boletín Electrónico No. 35 Año 3 – ANEXO** - (14.09.06) – Página 2

Clasificación de cartera por destino del crédito Al 31 de diciembre del 2005 (expresado en miles de bolivianos)

Actividad	Bancos Comerciales		Mutuales de ahorro y crédito		Cooperativas de ahorro y crédito		Fondos Financieros Privados		Total	
	Bs.	%	Bs.	%	Bs.	%	Bs.	%	Bs.	%
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	4.446.386	21%	1.020.142	46%	297.296	16%	154.551	7%	5.918.376	22%
Venta al por mayor y menor	3.586.453	17%	46.821	2%	593.308	32%	764.079	36%	4.990.662	19%
Industria Manufacturera	4.477.739	22%	12.620	1%	53.684	3%	266.330	13%	4.810.373	18%
Construcción	2.190.270	11%	1.049.933	48%	398.147	22%	108.534	5%	3.746.885	14%
Agricultura y Ganadería	1.900.257	9%	6.985	0%	46.745	3%	129.842	6%	2.083.829	8%
Transporte, almacenamiento y comunicación	1.195.628	6%	12.069	1%	90.304	5%	309.983	15%	1.607.984	6%
Servicios sociales, comunales y personales	938.824	5%	15.078	1%	88.934	5%	231.521	11%	1.274.357	5%
Intermediación financiera	334.657	2%	24.168	1%	186.876	10%	28.282	1%	573.983	2%
Hoteles y Restaurantes	461.622	2%	3.314	0%	19.406	1%	87.893	4%	572.235	2%
Educación	320.721	2%	3.531	0%	40.742	2%	13.380	1%	378.374	1%
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	351.912	2%	90	0%	2.128	0%	3.529	0%	357.659	1%
Extracción de petróleo crudo y gas natural	215.253	1%	325	0%	1.610	0%	4.338	0%	221.526	1%
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	150.826	1%	4.644	0%	14.918	1%	5.348	0%	175.736	1%
Minerales metálicos y no metálicos	149.831	1%	606	0%	1.907	0%	3.923	0%	156.267	1%
Caza, Selvicultura y Pesca	22.782	0%	88	0%	2.600	0%	2.341	0%	27.811	0%
Actividades atípicas	9.966	0%	2.053	0%	9.286	1%	909	0%	22.214	0%
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	2.152	0%	5	0%	2.802	0%	470	0%	5.429	0%
Servicios de organizaciones y órganos extraterritoriales	3.452	0%	11	0%	868	0%	32	0%	4.363	0%
TOTAL CARTERA	20.758.731	100%	2.202.483	100%	1.851.561	100%	2.115.285	100%	26.928.063	100%

Fuente: Elaborado por ACCESO PÚBLICO – Programa Especial AP2015 de Fundación Pueblo para Promover un Debate Informado sobre Políticas de Lucha contra la Pobreza – en base a información del Anuario Estadístico 2005, Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras Bolivia

Invitamos cordialmente a los lectores hacer uso responsable de la información proporcionada mediante el presente boletín y difundirla de manera amplia, pidiendo que se cite la fuente y solicitando que nos hagan llegar una copia de su propia comunicación al respecto. Asimismo invitamos hacer nos conocer sus aportes y opiniones propias al respecto, para estimular un debate Informado sobre Políticas de Lucha Contra la Pobreza, al e-mail ACCESOPUBLICO@fundacionpueblo.org, Telf-Fax (xx591-2-)2124413 o a la Casilla Postal 9564 en la Ciudad de La Paz. Fundación Pueblo agradece el apoyo del Servicio Alemán de Cooperación Social-Técnica – DED – en la producción del presente boletín, sin que el DED asuma la responsabilidad por los contenidos del mismo.



DATOS & HECHOS

Aportes para un Debate Informado
sobre Políticas de Lucha Contra la Pobreza



Un servicio de cooperación del Programa Especial ACCESO PÚBLICO de Fundación Pueblo con el MECANISMO NACIONAL DE CONTROL SOCIAL - **Boletín Electrónico No. 35 Año 3 – ANEXO** - (14.09.06) – Página 3

Tasas de interés promedio efectivas por tipo de institución financiera Año 2005

Institución Financiera	Tasa de Interés Activa		Tasa de Interés Pasiva	
	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Moneda Nacional	Moneda Extranjera
Bancos Comerciales	11,68%	11,06%	4,57%	2,44%
Fondos Financieros Privados	34,13%	23,55%	7,07%	2,63%
Mutuales de Ahorro y Crédito	19,80%	8,74%	6,66%	2,09%
Cooperativas de Ahorro y Crédito	29,21%	15,00%	7,42%	2,86%

Fuente: Elaborado por ACCESO PÚBLICO – Programa Especial AP2015 de Fundación Pueblo para Promover un Debate Informado sobre Políticas de Lucha contra la Pobreza – en base a información del Anuario Estadístico 2005, Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras Bolivia

Estratificación de cartera y contingente por número de prestatarios Al 31 de diciembre de 2005

Montos	Bancos Comerciales	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Crédito	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Total	%
Mayores a \$us 2.000.001	342	0	0	0	342	0,06%
Entre \$us 1.000.001 y \$us 2.000.000	392	0	0	0	392	0,07%
Entre \$us 500.001 y \$us 1.000.000	842	0	0	0	842	0,16%
Entre \$us 200.001 y \$us 500.000	2.565	9	39	8	2.621	0,49%
Entre \$us 100.001 y \$us 200.000	2.478	65	117	66	2.726	0,51%
Entre \$us 50.001 y \$us 100.000	5.573	274	565	228	6.640	1,25%
Entre \$us 30.001 y \$us 50.000	6.958	506	1.200	522	9.186	1,73%
Entre \$us 20.001 y \$us 30.000	7.542	1.040	1.741	952	11.275	2,13%
Entre \$us 15.001 y \$us 20.000	6.053	981	1.658	1.137	9.829	1,86%
Entre \$us 10.001 y \$us 15.000	9.227	1.870	2.740	2.427	16.264	3,07%
Entre \$us 5.001 y \$us 10.000	20.116	6.203	5.097	6.466	37.882	7,15%
Entre \$us 1.001 y \$us 5.000	87.945	43.906	7.606	33.320	172.777	32,61%
Entre \$us 501 y \$us 1.000	46.627	22.709	1.137	10.397	80.870	15,26%
Menores a \$us 500	98.333	69.513	1.037	9.311	178.194	33,63%
Total	294.993	147.076	22.937	64.834	529.840	100,00%

Fuente: Elaborado por ACCESO PÚBLICO – Programa Especial AP2015 de Fundación Pueblo para Promover un Debate Informado sobre Políticas de Lucha contra la Pobreza – en base a información del Anuario Estadístico 2005, Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras Bolivia

Invitamos cordialmente a los lectores hacer uso responsable de la información proporcionada mediante el presente boletín y difundirla de manera amplia, pidiendo que se cite la fuente y solicitando que nos hagan llegar una copia de su propia comunicación al respecto. Asimismo invitamos hacer nos conocer sus aportes y opiniones propias al respecto, para estimular un debate informado sobre Políticas de Lucha Contra la Pobreza, al e-mail ACCESOPUBLICO@fundacionpueblo.org, Telf-Fax (xx591-2-)2124413 o a la Casilla Postal 9564 en la Ciudad de La Paz. Fundación Pueblo agradece el apoyo del Servicio Alemán de Cooperación Social-Técnica – DED – en la producción del presente boletín, sin que el DED asuma la responsabilidad por los contenidos del mismo.