

MICRO FINANZAS EN BOLIVIA

1. Cómo surgen las microfinanzas en Bolivia
2. Cómo se acopla CIDRE en el desarrollo de las micro finanzas
3. Impacto de la entidad
4. Factores diferenciadores y de éxito de CIDRE IFD

CONTEXTO EN EL QUE SURGEN LAS MICRO FINANZAS

1980 - 1990

- Hiper inflación
- Agudo déficit fiscal
- Recuperación de la democracia
- Ajuste estructural de la economía
- Implementación de políticas de compensación social del ajuste
- Reforma Tributaria
- Expansión de las actividades económicas por cuenta propia

1990 -2000

- Privatización de empresas públicas
- Cierre de los bancos públicos
- Estabilidad fiscal
- Modelo liberal de mercado abierto
- Surgimiento de las Microfinanzas
- Fortalecimiento del Órgano Regulador del Sistema Financiero

2000 - 2005

- Crisis política del modelo liberal
- Implantación de un modelo de fuerte intervención estatal en la economía

2005 - 2015

- Nueva Constitución Política
- Nueva Ley de Bancos
- Sobre Regulación Bancaria
- Control de tasas activas y pasivas
- Cuotas de colocación en vivienda social y créditos productivos
- Expansión de la economía por auge de precios de exportación
- Rígida recaudación tributaria para sustentar modelo de gasto e inversión pública

2015 - 2023

- Inicio de la crisis del modelo
- Déficit fiscal y comercial
- Insostenibilidad de las políticas de gasto, bonos y subvenciones
- Crisis política
- Disminución de la calificación de Riesgo País

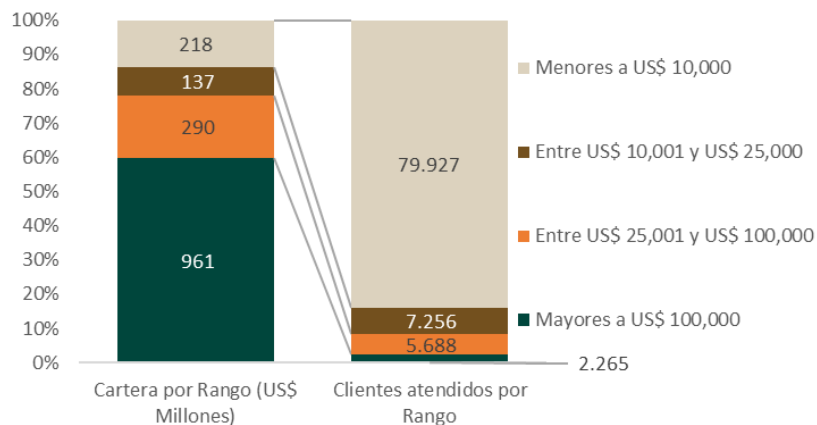
CARACTERÍSTICAS PARA EL SURGIMIENTO DE LAS MICRO FINANZAS

Sistema Bancario Discriminador

1990 - 2023

Sistema Bancario Más Inclusivo

Sistema Financiero Boliviano 1990

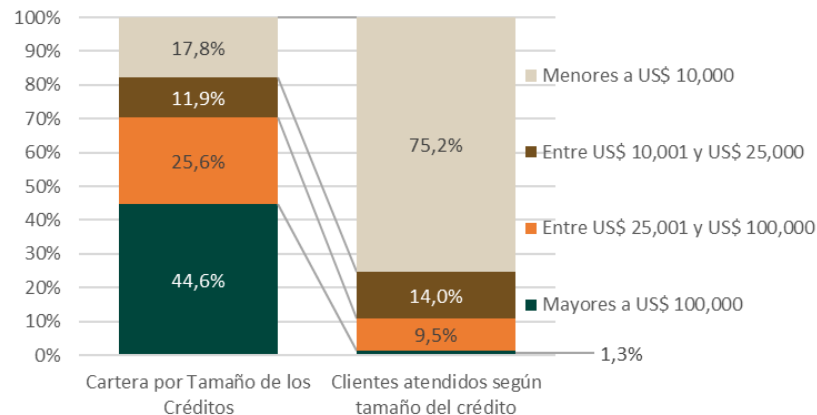


Cientes SFN : 95,136 personas
6,1 % del total de hogares en 1990

Relación Cartera / PIB 1990: 31%

2,265 personas acaparaban el 60% de los créditos
mayores a US\$ 100.000

Sistema Financiero Boliviano 2023



Cientes SFN: 1.979.033 personas
65 % del total de hogares en 2023

Relación Cartera / PIB 2023: 75%

24,833 personas acaparan el 45% de los créditos
mayores a US\$ 100.000

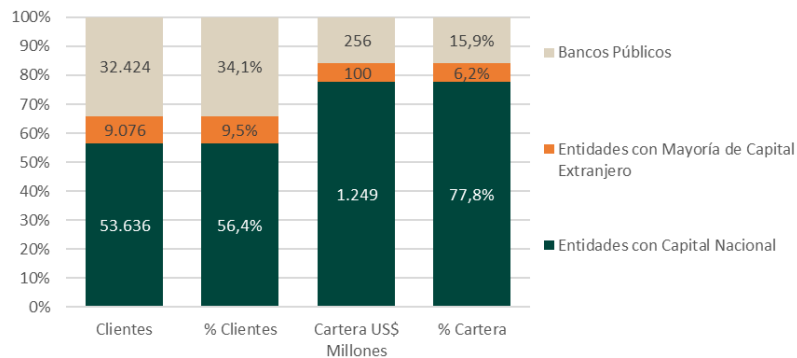
CARACTERÍSTICAS PARA EL SURGIMIENTO DE LAS MICRO FINANZAS

Sistema Financiero
poco Internacionalizado

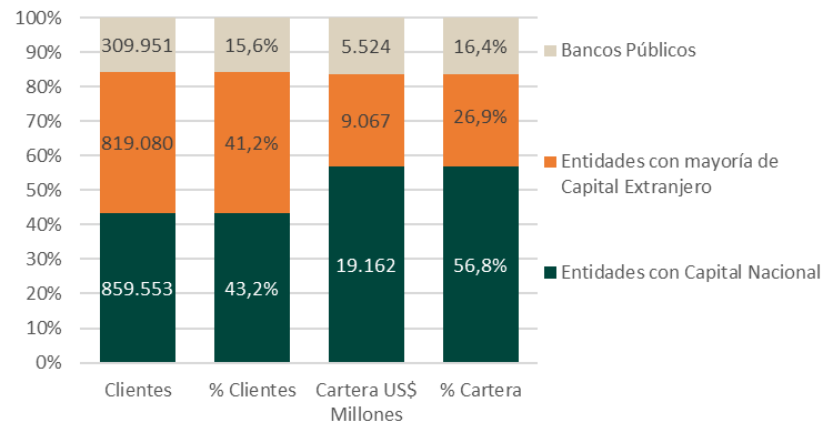
1990 - 2023

Sistema Financiero
más Internacionalizado

Penetración del Capital Internacional en la Banca Boliviana (1990)



Penetración del Capital Internacional en la Banca Boliviana (2023)

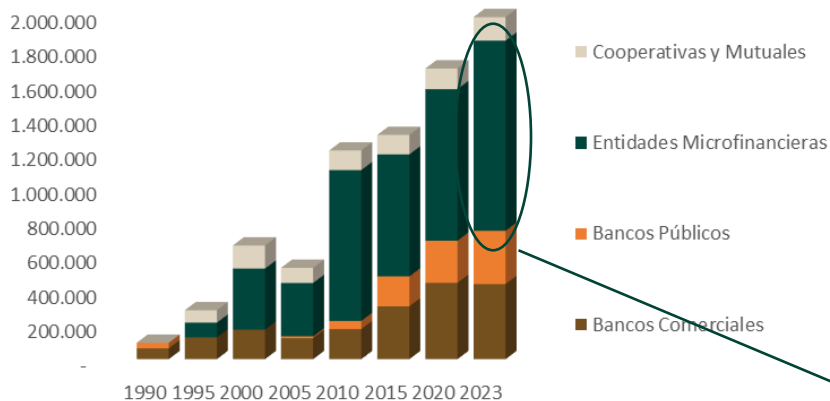


La mayor penetración del capital internacional fue a través de los bancos especializados en Micro Finanzas

EVOLUCIÓN HISTÓRICA DE LAS MICRO FINANZAS EN BOLIVIA

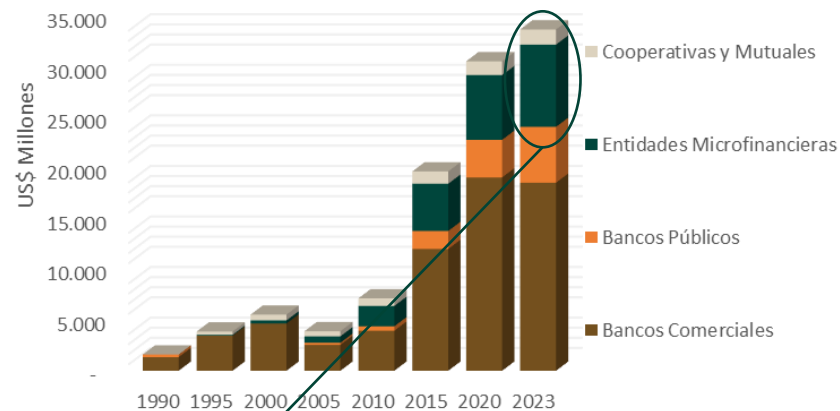
Evolución del Número de Clientes

Número de Clientes por Tipo de Entidad Financiera



Evolución de la Cartera del Sistema

Cartera de Créditos por Tipo de Entidad Financiera



Clientes de Entidades Micro Financieras: 1,105,276 personas (56% de los clientes del SFN)
Cartera de Entidades Micro Financieras: US\$ 8,136 millones (24% de la cartera del SFN)

PARTICIPACIÓN DE CIDRE IFD EN EL DESARROLLO DE LAS MICRO FINANZAS EN BOLIVIA

1990

Inicio de Actividades de Micro Crédito

Contrato de Financiamiento BID
Pequeña Industria Manufacturera

1995

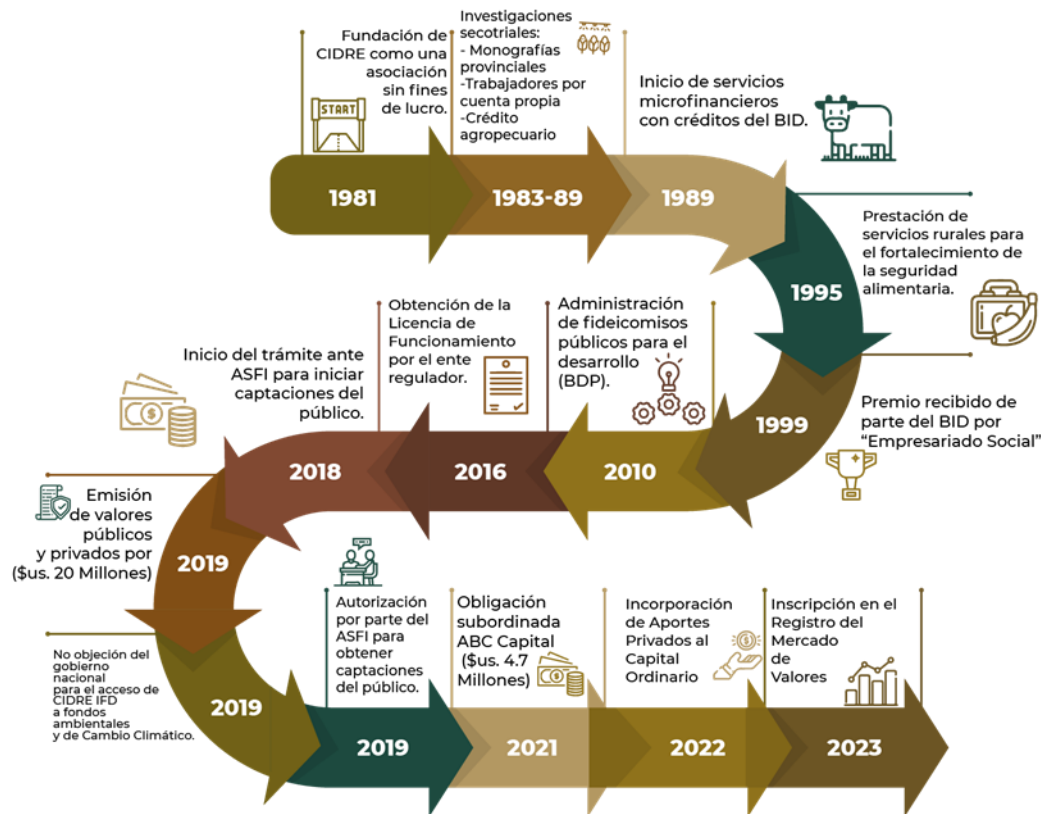
Actividades de Micro Crédito Agropecuario

Respuesta ante cierre del Banco Agrícola
Alianza con TDHF Créditos Seguridad Alimentaria

2008 - 2016

Proceso de Regulación como
Institución Financiera de Desarrollo
preservando la naturaleza jurídica
“sin fines lucrativos”

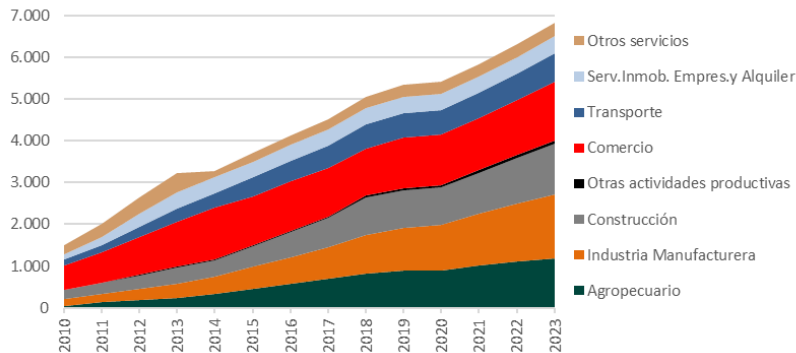
HITOS EN LA OFERTA DE SERVICIOS FINANCIEROS DE CIDRE IFD



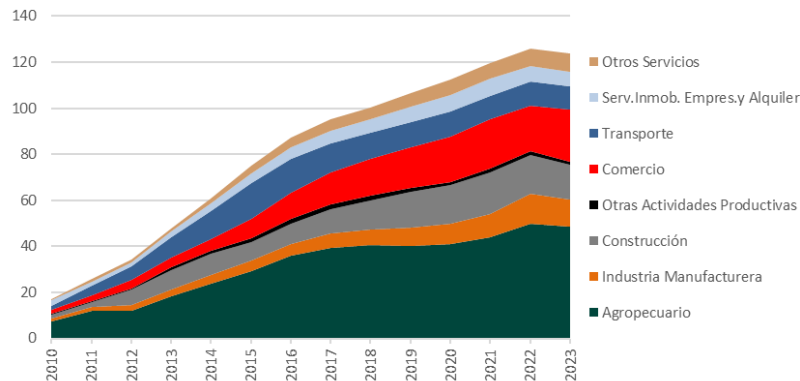
SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS POR ENTIDADES DE MICROFINANZAS

Bancos Especializados en Micro Finanzas

Evolución de la cartera según destino de los Créditos

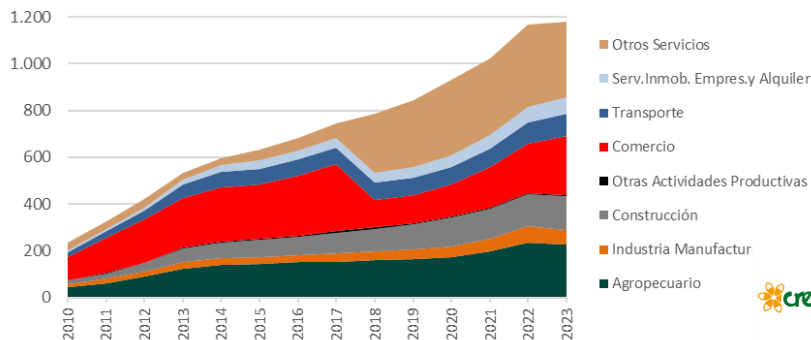


CIDRE IFD - Evolución de la cartera según destino de créditos



Instituciones Financieras de Desarrollo

Evolución de la cartera según destino de los Créditos



Fuente: ASFI Cartera de Créditos en Millones de Dólares Americanos según destino al 31 de diciembre de cada gestión



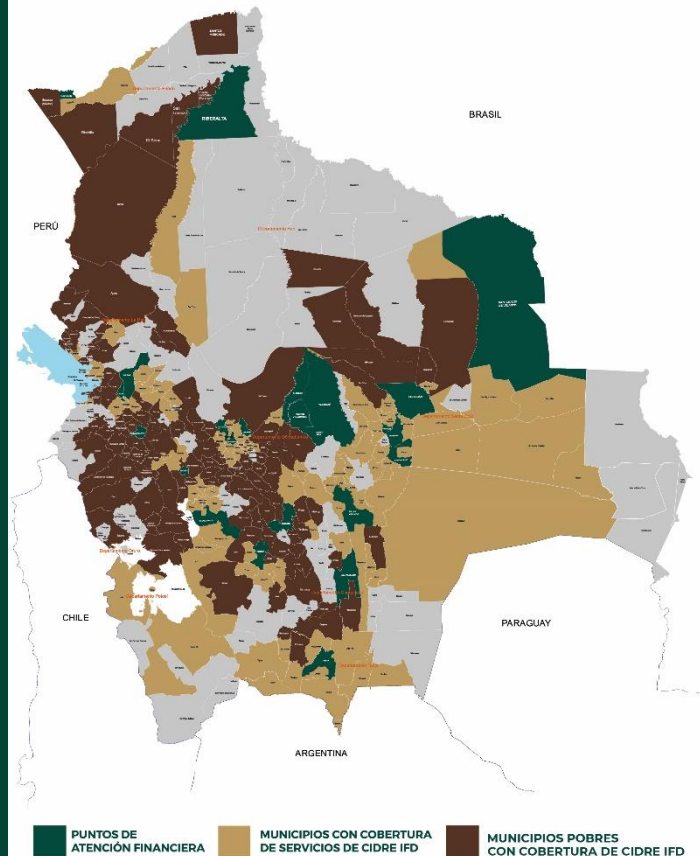
PORTAFOLIO DE CRÉDITOS Y COBERTURA NACIONAL

(Datos al 31 de Diciembre 2023)

Departamento	Cartera Bruta (US\$)	N° de PAF's	Número de Clientes	N° de Municipios
Beni	833,713	1	248	4
Chuquisaca	9,402,547	2	1,751	12
Cochabamba	41,806,368	9	8,032	45
La Paz	12,492,519	4	3,641	61
Oruro	7,429,434	2	1,230	23
Pando	1,742,892	1	447	10
Potosí	3,262,439	1	635	23
Santa Cruz	36,190,070	8	7,241	43
Tarija	10,483,982	2	1,818	9
Total	123,643,965	30	25,043	230

Se considera "Municipios Pobres", aquellos que tienen más del 75% de su población en condición de pobreza, según el Índice de Satisfacción de Necesidades Básicas según el Censo Población y Vivienda del 2012

MAPA DE COBERTURA DE LOS SERVICIOS DE CIDRE IFD



EL DÍA A DÍA EN LA ENTIDAD

OFICIALES DE
SERVICIOS FINANCIEROS

41,5% del personal

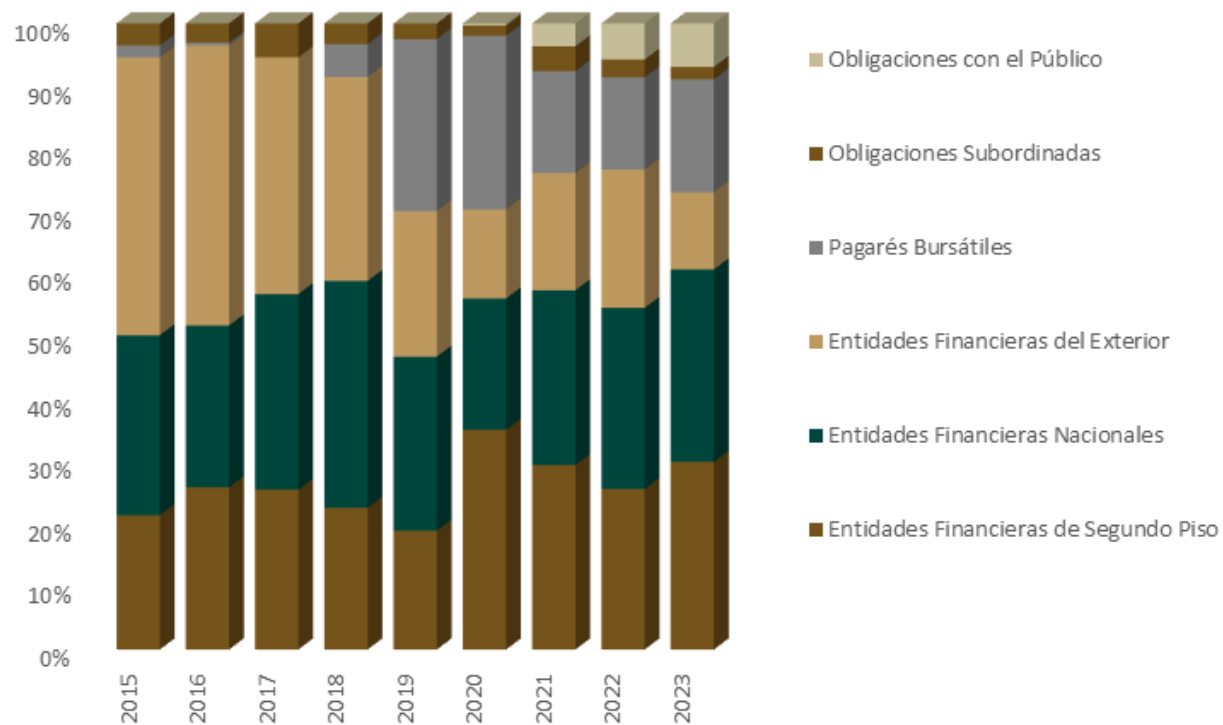
Nº	FUNCIONES DESARROLLADAS REGULARMENTE	PAF Urbanos (Horas por semana)	PAF Rurales (Horas por semana)
1	PROMOCIÓN	5	5
2	REGISTRO DE CLIENTES (solicitantes, codeudores, garantes, ahorristas)	4	4
3	EVALUACIÓN EN CAMPO (incluye tiempo de traslado)	8	11
4	PROCESAMIENTO DE LA EVALUACIÓN	8	11
5	PREPARACIÓN DE CARPETA OPERATIVA (incluye seguro de desgravamen y colectivo si corresponde, actualización de informes confidenciales)	3	5
6	VENTA DE OTROS SEGUROS	1	2
7	DESEMBOLSO	8	3
8	SEGUIMIENTO	3	3
9	VISITAS DE COBRANZAS	9	7
10	LLAMADAS POR COBRANZAS	4	5
11	Cantidad de operaciones de crédito preparadas por semana	3	3
12	Cantidad de operaciones de reprogramaciones por semana	1	1
13	Clientes visitados para cobranzas por semana	8	6

REPORTES CON EL ÓRGANO REGULADOR

GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN
Y FINANZAS

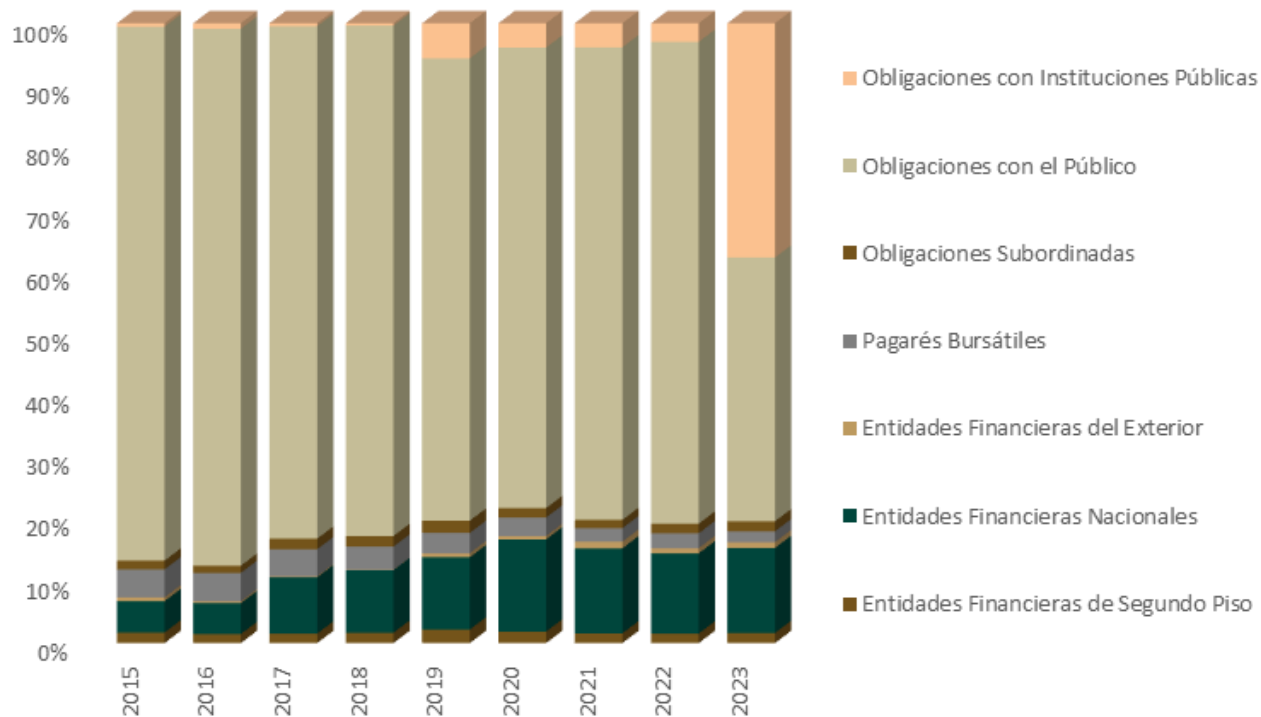
N°	Periodo	Detalle de la información	Normativa de Referencia (RNSF MCEF CC)	Emisión/Elaboración	Validador/Revisor - Reporte manual, revisión frecuente. - Reporte NETBANK, única revisión 1er. Reporte.	Envío ante ASFI	Plazos para el envío de información (hasta el)
1	SEMANAL	Análisis de límites de liquidez	L03T03C01	Unidad de Finanzas	Gerencia Nacional de Finanzas y Administración	Jefe Nacional de Servicios Informáticos	Cuando el ultimo día hábil de la semana es: 1º y Ultimo d/h mes Hasta Hrs 14:00 del 3º d/h mes. No es lo anterior: Hasta horas 14:00 del Sgte. d/h.
2	SEMANAL	Flujo de caja proyectado	L03T03C01	Unidad de Finanzas	Gerencia Nacional de Finanzas y Administración	Jefe Nacional de Servicios Informáticos	Cuando el ultimo día hábil de la semana es: 1º y Ultimo d/h mes Hasta Hrs 14:00 del 3º d/h mes. No es lo anterior: Hasta horas 14:00 del Sgte. d/h.
3	SEMANAL	Ratios de sensibilidad al riesgo cambiario	L03T04C01	Unidad de Finanzas	Gerencia Nacional de Finanzas y Administración	Jefe Nacional de Servicios Informáticos	Cuando el ultimo día hábil de la semana es: 1º y Ultimo d/h mes Hasta Hrs 14:00 del 3º d/h mes. No es lo anterior: Hasta horas 14:00 del Sgte. d/h.
4	SEMANAL	Definición de límites de liquidez	L03T03C01	Unidad de Finanzas	Gerencia Nacional de Finanzas y Administración	Jefe Nacional de Servicios Informáticos	Cuando el ultimo día hábil de la semana es: 1º y Ultimo d/h mes Hasta Hrs 14:00 del 3º d/h mes. No es lo anterior: Hasta horas 14:00 del Sgte. d/h.
5	SEMANAL	Definición de los ratios de sensibilidad por riesgo de tipo de cambio	L03T04C01	Unidad de Finanzas	Gerencia Nacional de Finanzas y Administración	Jefe Nacional de Servicios Informáticos	Cuando el ultimo día hábil de la semana es: 1º y Ultimo d/h mes Hasta Hrs 14:00 del 3º d/h mes. No es lo anterior: Hasta horas 14:00 del Sgte. d/h.
6	MENSUAL	Créditos destinados al sector productivo financiados con préstamos de una entidad a otra	L03T02C02	Unidad de Finanzas	Gerencia Nacional de Finanzas y Administración	Jefe Nacional de Servicios Informáticos	4º día hábil del mes siguiente
7	TRIMESTRAL	Registro de capital privado extranjero	L05T02C03	Unidad de Finanzas	Gerencia Nacional de Finanzas y Administración	Unidad de Finanzas	15º día hábil del siguiente mes al trimestre que corresponda.
8	ANUAL	Estados financieros con dictamen e informes de auditoría externa	L06T01C02	Jefe Nacional de Contabilidad	Gerencia Nacional de Finanzas y Administración	Jefe Nacional de Contabilidad	01 de marzo
9	ANUAL	Información complementaria	L05T02C03	Jefe Nacional de Finanzas (en coordinación con otras áreas)	Gerencia Nacional de Finanzas y Administración	Jefe Nacional de Finanzas	01 de marzo
10	ANUAL	Estados Financieros (Formas C, D y E)	MCEF	Jefe Nacional de Contabilidad	Gerencia Nacional de Finanzas y Administración	Jefe Nacional de Contabilidad	31 de enero
11	ANUAL	Anexos anuales	L05T02C03	Jefe Nacional de Contabilidad	Gerencia Nacional de Finanzas y Administración	Jefe Nacional de Contabilidad	31 de enero
12	MENSUAL	Información sobre Obligaciones Financieras	Correo ASFI (10.05.21) a Carlos Rodriguez y Ruth Encinas (remitió GANO)	Unidad de Finanzas	Gerencia Nacional de Finanzas y Administración	Unidad de Finanzas	Día 10 del Siguiete Mes
13	ANUAL	Informes con las respectivas aprobaciones de las Políticas y Procedimientos de Gestión Patrimonial	L03T02C04 S-3 Art. 10	Jefe Nacional de Finanzas	Gerencia Nacional de Finanzas y Administración	Jefe Nacional de Finanzas	31 de enero
14	ANUAL	Publicación en sitio Web Institucional los Estados Financieros al 31 de diciembre, por cierre de gestión, con el dictamen de auditoría externa.	Manual Cuentas, Punto F y Ley 393, Art. 34	Jefe Nacional de Contabilidad	Gerencia Nacional de Finanzas y Administración	Jefe Nacional de Contabilidad	HATA EL 31 DE MARZO DEL AÑO SIGUIENTE
15	ANUAL	Publicación en sitio Web Institucional los Estados Financieros al 30 de junio, corte semestral, sin dictamen de auditoría externa.	Manual Cuentas, Punto F y Ley 393, Art. 34	Jefe Nacional de Contabilidad	Gerencia Nacional de Finanzas y Administración	Jefe Nacional de Contabilidad	HASTA EL 31 DE JULIO DEL MISMO AÑO

ESTRUCTURA DE FONDEO CIDRE IFD



Fuente: Estados Financieros de CIDRE IFD al 31 de diciembre de cada gestión

ESTRUCTURA DE FONDEO EMFS



Fuente: Estados Financieros de EMFS al 31 de diciembre de cada gestión

MONITOREO DE IMPACTOS DE CIDRE IFD

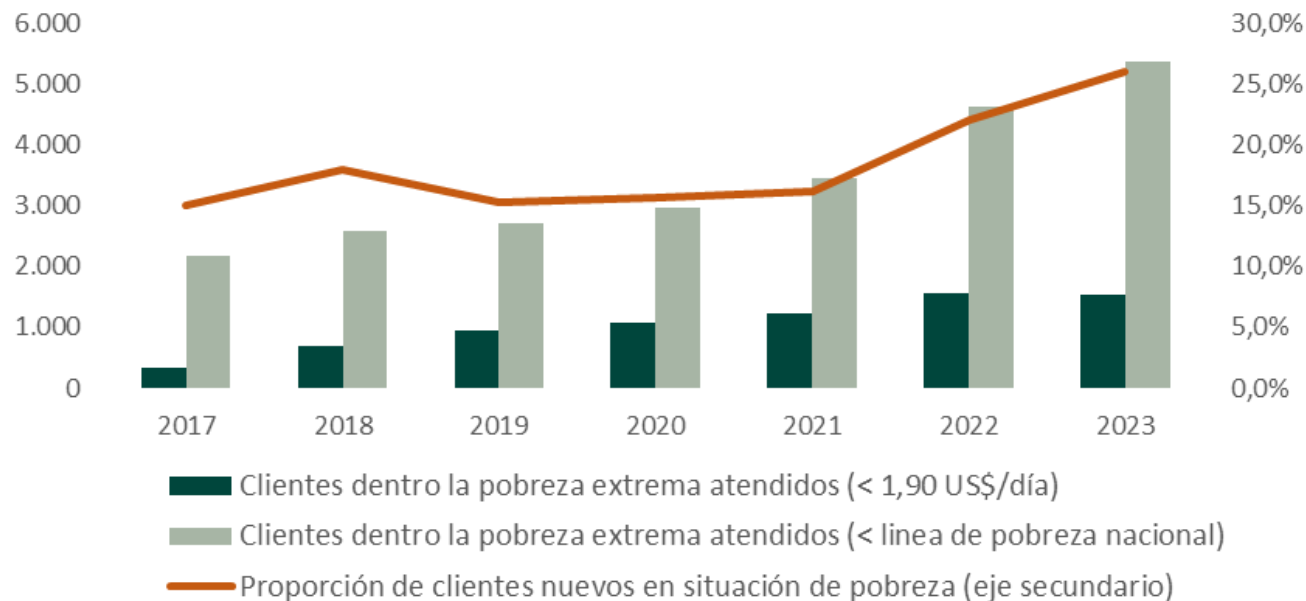
CONTRIBUCION DE CIDRE IFD A LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



ODS 1 - REDUCIR LA POBREZA



ODS 1 - Número de Clientes atendidos en condición de Pobreza



Fuente: Bases de Cartera de CIDRE IFD con información al 31 de diciembre de cada gestión

ODS 2 – HAMBRE CERO



ODS 2 - Poner fin al Hambre: Cartera destinada a Producir Alimentos

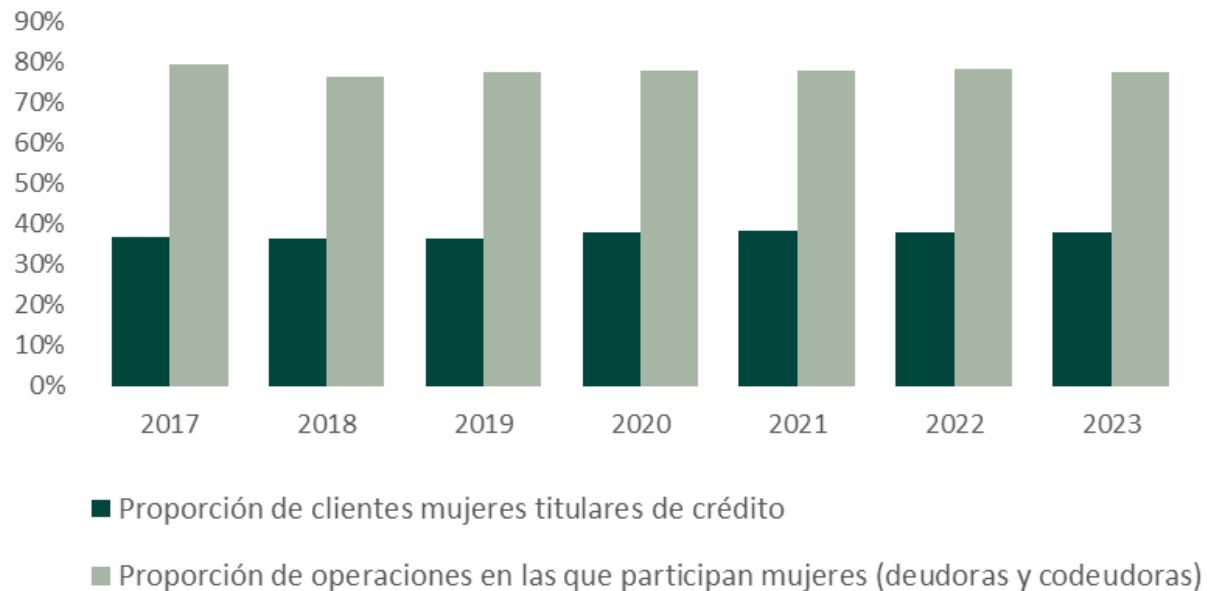


Fuente: Bases de Cartera de CIDRE IFD con información al 31 de diciembre de cada gestión

ODS 5 – EQUIDAD DE GÉNERO



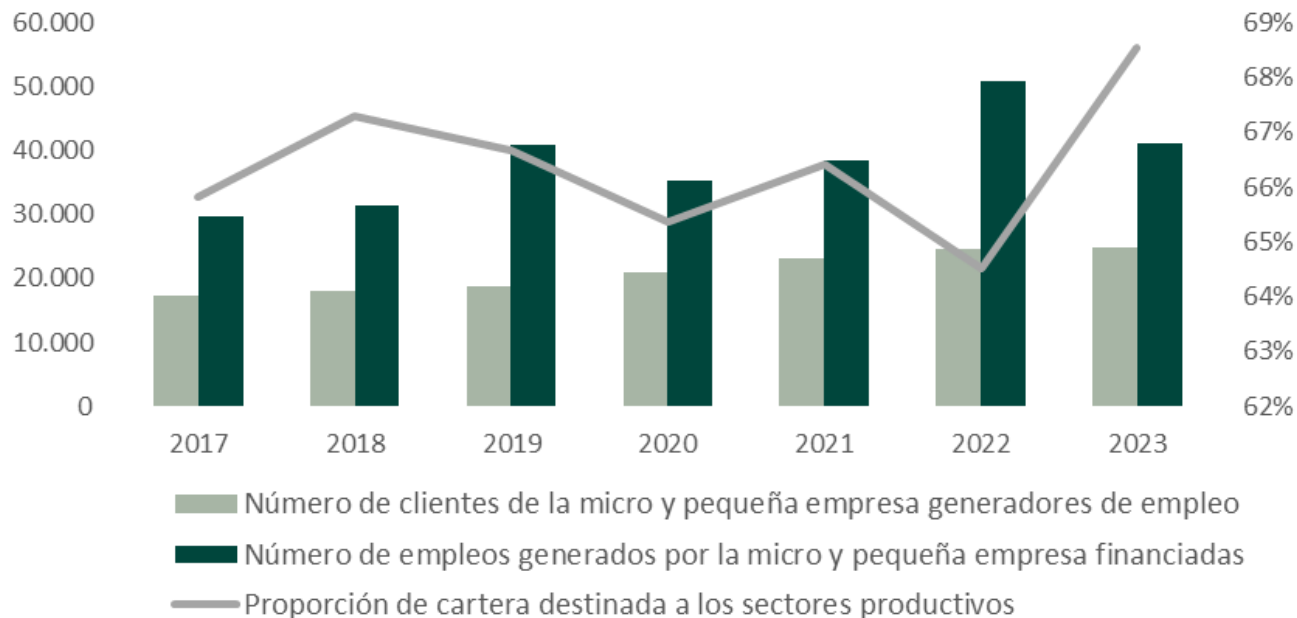
ODS 5 - Lograr la Igualdad de Género: Proporción de Mujeres Atendidas



ODS 8 – TRABAJO Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



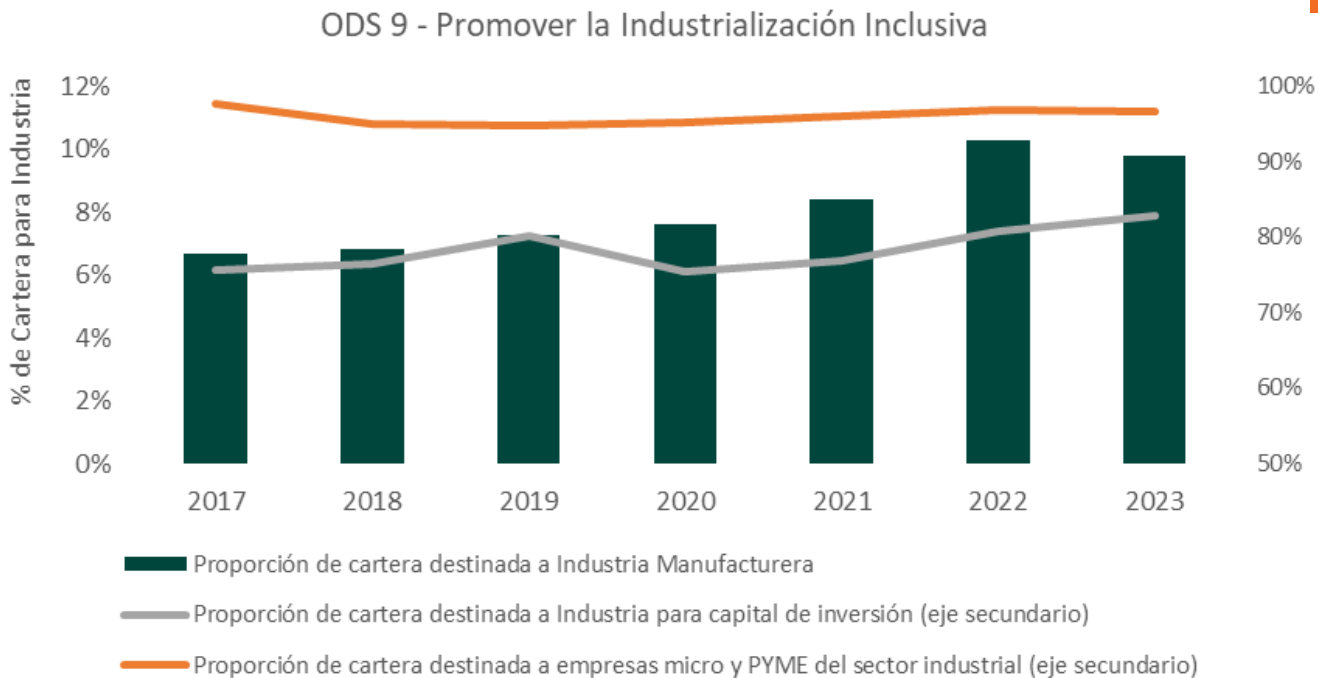
ODS 8 - Promover el Crecimiento Económico Sostenible e Inclusivo



Fuente: Bases de Cartera de CIDRE IFD con información al 31 de diciembre de cada gestión

ODS 9 – PROMOVER LA INDUSTRIALIZACIÓN INCLUSIVA

9 INDUSTRIA,
INNOVACIÓN E
INFRAESTRUCTURA



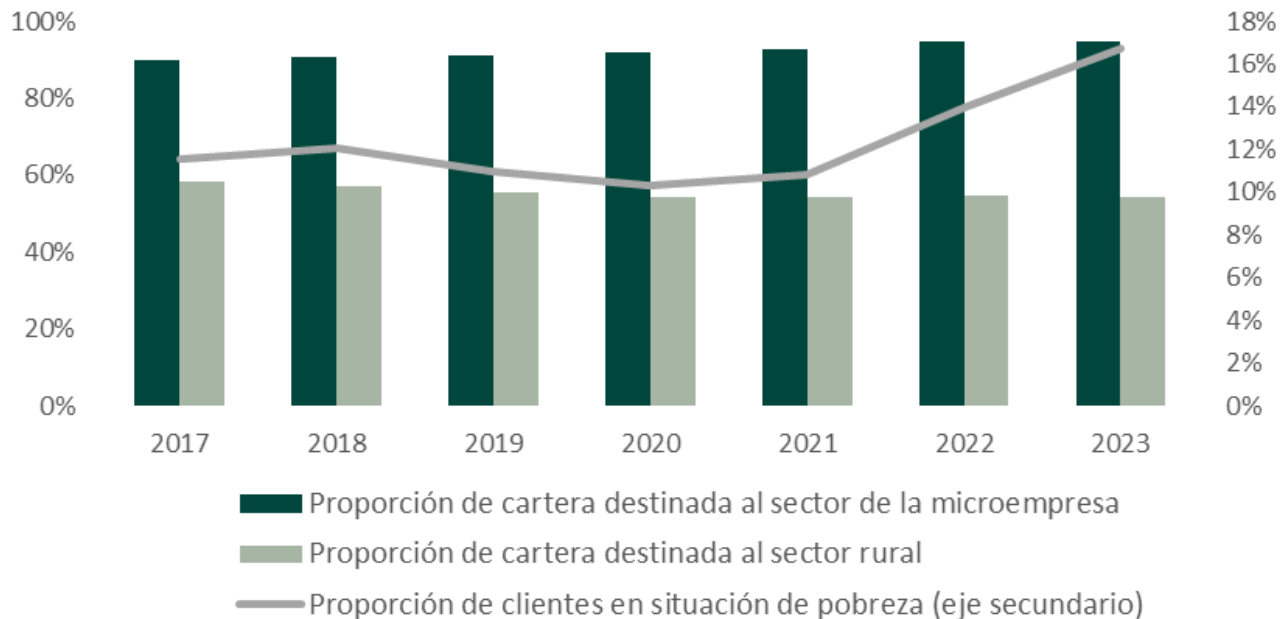
Fuente: Bases de Cartera de CIDRE IFD con información al 31 de diciembre de cada gestión

ODS 10 – REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES

10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



ODS 10 - Reducir la desigualdad en el país



ODS 13 – ACCIÓN POR EL CLIMA

13 ACCIÓN
POR EL CLIMA



Mayo 2023
Inicio de oferta de Créditos
para la Adaptación al
Cambio Climático

Análisis de Alternativas
Seguro Agroclimático para Cartera Agropecuaria
de CIDRE IFD

Crédito
BID Lab

Fideicomiso
BDP IP

Aprobación del Sistema de un
Gestión de Riesgos Ambientales
y Sociales (SGRAS)

146 operaciones de crédito para
sistemas de riego tecnificado

170 Has más resilientes
US\$ 844,041 desembolsados

7,2% de
nuevos
clientes

FACTORES DIFERENCIADORES Y DE ÉXITO

Visión Institucional - Ser una entidad financiera ética, sostenible e inclusiva



- Inversionistas locales
- Inversionistas para el Desarrollo Sustentable

- Portafolio de productos activos y pasivos adecuado para clientes
- Servicios Complementarios

- Fortalecer calidad de atención y servicio al cliente y usuario
- Fidelizar y retener oportunamente a clientes y usuarios

- **Vínculo de créditos con asistencia técnica**
- **Complemento de Microcrédito con Inversiones de impacto local**

- Alianza con empresas de desarrollo tecnológico
- Red de corresponsales no financieros
- Digitalización de Servicios



EXPANDIR



DIVERSIFICAR



RETENER



ASEGURAR



CAPTAR