

Fomento a la construcción de capacidades en relación a las políticas públicas  
apoyadas por Contratos de Reforma Sectorial (CRS) en Bolivia

# Fortalecimiento de la capacidad institucional en los sectores de desarrollo integral con coca, tráfico ilícito de drogas y seguridad alimentaria para una eficiente gestión del apoyo presupuestario sectorial en Bolivia

DI-033 Caracterización de los servicios financieros y actores  
beneficiarios con crédito rural en las zonas de intervención de  
la EDISC con énfasis en los rubros de relevancia económica

## INFORME FINAL

### Apéndice 1

Contrato LA/2017/392-699 DITISA

N° de identificación: EuropeAid/138320/IH/SER/BO



Proyecto Financiado por la  
Unión Europea



Implementada por el consorcio:  
AGRER — AECOM — TRANSTEC  
La Paz / Bruselas, marzo 2023

---

**Disclaimer:**

Este informe ha sido elaborado por el consorcio AGRER/AECOM/TRANSTEC con financiamiento de la Unión Europea. Las opiniones aquí expresadas son del consultor y no expresan necesariamente las de la Comisión Europea.

---

**Fortalecimiento de la capacidad institucional en los sectores de desarrollo integral con coca, tráfico ilícito de drogas y seguridad alimentaria para una eficiente gestión del apoyo presupuestario sectorial en Bolivia (DITISA).**

**Contrato LA/2017/392-699 DITISA**

**Misión de Corta Duración N° DI- 033**

**“Caracterización de los servicios financieros y actores beneficiarios con crédito rural en las zonas de intervención de la EDISC con énfasis en los rubros de relevancia económica”**

**INFORME FINAL  
APÉNDICE 1 - PLAN DE TRABAJO**

Autor:

Luis Fernando Baudoin Olea

Experto de categoría Sénior: Especialista en sistemas financieros

La Paz /Bruselas, marzo 2023



Consortio AGRER – DT Global – Cowater



## CONTENIDO

1. OBJETIVOS DE LA MISIÓN DE CORTA DURACIÓN.....	5
1.1 Objetivo general de la misión de corta duración:.....	5
1.2 Objetivos específicos de la misión de corta duración:.....	5
2. GRUPO DE REFERENCIA Y GRUPO DE DESTINATARIOS.....	5
2.1 Grupo de Referencia:.....	5
2.2 Grupo de Destinatarios:.....	6
3. ÁMBITO GEOGRÁFICO Y PRESENCIA DE SERVICIOS FINANCIEROS A NIVEL MUNICIPAL.....	6
3.1 Ámbito Geográfico y Rubros Productivos de la misión de corta duración según EDISC.....	6
3.2 Ámbito Geográfico y Rubros Productivos según Línea de Base de DITISA / FONADIN.....	7
3.3 Presencia de Puntos de Atención Financiera en Municipios del área de influencia del programa.....	8
4. RESULTADOS ESPERADOS.....	11
5. ENTREGABLES.....	11
6. FASES Y DURACIÓN DE LA MISIÓN DE CORTA DURACIÓN.....	12
7. PLAN DE TRABAJO Y CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES.....	13
8. METODOLOGÍA E INSTRUMENTOS.....	16
8.1 Instrumento de relevamiento de información con Instancias Financieras.....	16
8.2 Talleres territoriales.....	18
8.3 Grupos focales.....	19
9. ANEXOS.....	21
9.1.- Planillas de programación de los Grupo Focales para ambas regiones.....	21



## PLAN DE TRABAJO, METODOLOGÍA Y CRONOGRAMA DE LA MISIÓN DE CORTA DURACIÓN

### 1. OBJETIVOS DE LA MISIÓN DE CORTA DURACIÓN

A continuación, se presentan los objetivos de la misión de corta duración.

#### 1.1 Objetivo general de la misión de corta duración:

- Describir el estado de situación de la oferta y demanda del crédito y servicios financieros enfocados en el ámbito agropecuario en las áreas de cobertura de la EDISC.

#### 1.2 Objetivos específicos de la misión de corta duración:

- Proporcionar una tipología y caracterización de las entidades financieras de diferente naturaleza jurídica presentes en los municipios de cobertura de la EDISC que apoyan a productores, asociaciones y organizaciones de los Yungas de La Paz y Trópico de Cochabamba.
- Establecer la demanda de crédito y otros servicios financieros destinados a la producción y comercialización en las zonas de cobertura de la EDISC.
- Identificar y caracterizar la tipología de actores, productores u organizaciones que acceden o no algún tipo de servicio de crédito relacionado con la actividad agropecuaria (causas y limitantes)
- Determinar mecanismos y recomendaciones para el acceso a crédito por parte de las entidades financieras con relación a la demanda de servicios financieros con énfasis en género.
- Proporcionar indicaciones de carácter técnico, metodológicos y operativos para la recopilación de información que valide el cumplimiento de las metas y la conformidad con la elegibilidad al indicador para el periodo de implementación de la acción del APS.

### 2. GRUPO DE REFERENCIA Y GRUPO DE DESTINATARIOS

A continuación, se enuncia la composición del Grupo de Referencia y el Grupo de Destinatarios de la misión de corta duración.

#### 2.1 Grupo de Referencia:

- El Fondo Nacional de Desarrollo Integral – FONADIN



- Dirección de Planificación
- Dirección de Proyectos
- Asistencia Técnica DITISA

## 2.2 Grupo de Destinatarios:

- El Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras - MDRyT
- El Viceministerio de Coca y Desarrollo Integral - VCDI / Dirección General de Desarrollo Integral de las Regiones Productoras de Coca – DIGPROCOCA
  - Unidad de Desarrollo Económico - Social Yungas de La Paz (UDESy)
  - Unidad de Desarrollo Económico - Social Trópico de Cochabamba (UDESTRO)
- El Fondo Nacional de Desarrollo Integral - FONADIN
- Los productores organizados y los particulares.
- Las entidades financieras.
- Las Mancomunidades y los GAMs

## 3. ÁMBITO GEOGRÁFICO Y PRESENCIA DE SERVICIOS FINANCIEROS A NIVEL MUNICIPAL

### 3.1 Ámbito Geográfico y Rubros Productivos de la misión de corta duración según EDISC

Se considera, como marco de referencia, las áreas geográficas en las que el Programa despliega sus actividades, clasificadas en 2 regiones: Yungas de La Paz y Trópico de Cochabamba, 25 municipios y 9 rubros productivos, conforme la siguiente tabla:

**Tabla 1: Departamentos, municipios y rubros productivos según EDISC**

DEPARTAMENTO	MUNICIPIO		RUBROS PRODUCTIVOS VBP. Mill. Bs. (EDISC)
COCHABAMBA	Chimoré		Coca (975.3)*
	Entre Ríos		Banano (370.5)*
	Pojo		Piña (113.0)*
	Puerto Villarroel		Cítricos (88.1)*
	Shinahota		Palmito (30.6)*
	Totora		Cacao (2.9)*
	Villa Tunari		Café (1.4)*
			Piscicultura (90.0)**
		Apicultura (nd)	
DEPARTAMENTO	MUNICIPIO	MUNICIPIO	RUBROS PRODUCTIVOS



			VBP Mill. Bs. (EDISC)
LA PAZ	Alto Beni	Coroico	Coca (1,166.9)
	Apolo	Guanay	Café (201.3)
	Aucapata	Inquisivi	Banano (93.6)
	Ayata	Irupana	Cítricos (65.6)
	Cajuata	La Asunta	Cacao (31.6)
	Caranavi	La Paz	Piña (0.9)
	Charazani	Mapiri	Apicultura (nd)
	Chulumani	Villa Libertad Licoma	
	Coripata	Yanacachi	

\* Censo Nacional Agropecuario, 2013.

\*\* FONADIN, 2018.

Se consideran adicionalmente las Mancomunidades de municipios de Yungas y del Trópico de Cochabamba. De esta forma, de acuerdo con la Estrategia de Desarrollo Integral Sustentable con Coca - EDISC, los municipios de los Departamentos de Cochabamba son siete (7) y del Departamento de La Paz son dieciocho (18). Los rubros productivos en Cochabamba son nueve (9) y en La Paz son siete (7).

### 3.2 Ámbito Geográfico y Rubros Productivos según Línea de Base de DITISA / FONADIN

Para el despliegue de actividades de la misión de corta duración, se tomará en cuenta un subconjunto de los municipios de la EDISC, conforme con la información disponible de la línea de base y también como parte de lo tratado en las reuniones de coordinación con el Grupo de Referencia, conforme el siguiente detalle:

**Tabla 2: Departamentos, municipios y rubros productivos según Línea de Base DITISA/FONADIN**

DEPARTAMENTO	MUNICIPIO	RUBROS PRODUCTIVOS
COCHABAMBA	Chimoré	Banano
	Entre Ríos	Piña
	Puerto Villarroel	Café
	Shinahota	Piscicultura
	Villa Tunari	Apicultura
DEPARTAMENTO	MUNICIPIO	RUBROS PRODUCTIVOS
LA PAZ	Alto Beni	Café
	Palos Blancos	Cacao
	Cajuata	Apicultura
	Caranavi	
	Chulumani	
	Coripata	
	Coroico	



	Irupana	
	La Asunta	

\* Censo Nacional Agropecuario, 2013.

De esta manera, la misión se desarrollará en una primera fase principalmente en la ciudad de La Paz, donde se llevarán a cabo actividades que permitan acceder a información de parte de las sedes centrales de las instancias financieras y bancos, así como la coordinación con el Grupo de Referencia.

Se tomarán en cuenta dos (2) Mancomunidades de municipios, la de los Yungas y la del Trópico de Cochabamba, así como cinco (5) Municipios del Departamento de Cochabamba y nueve (9) municipios del Departamento de La Paz.

La/las sede/s de trabajo más conveniente/s en los Yungas de La Paz y en el Trópico de Cochabamba serán establecidas por el Grupo de Referencia para organizar y llevar a cabo los talleres con Informantes Calificados, las reuniones con Municipios y Mancomunidades y los Grupos Focales.

Los rubros productivos para considerar en la misión de corta duración son: cinco (5) en Cochabamba y tres (3) en La Paz, conforme se encuentran enunciados el contenido de la tabla 2.

### **3.3 Presencia de Puntos de Atención Financiera en Municipios del área de influencia del programa**

A efectos de llevar a cabo un relevamiento de información (censo rápido) por medio de encuestas a Instituciones Financieras y Bancos, se considerará el caso de las entidades que cuentan con presencia de Puntos de Atención Financiera (PAF) en los municipios del área de influencia identificados por FONADIN-DITISA.

Los tipos de Punto de Atención Financiera que se consideran para estos efectos son principalmente los de: Oficina Central, Agencia de Entidad Financiera o Sucursal de Entidad Financiera, por considerar que la prestación de servicios financieros, entre ellos de crédito productivo agropecuario, se encuentran concentrados en este tipo de puntos de atención. Sin embargo, esta selección es indicativa y se mantendrá como referencia un conjunto más amplio de puntos de atención financiera a fin de contar con un marco para la complementación o reposición.

El tipo de Entidades de Intermediación que se consideran para el relevamiento rápido de información, dentro de la tipología establecida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, son los siguientes:

- Banca de Desarrollo



- Bancos Múltiples
- Bancos PyME
- Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas
- Instituciones Financieras de Desarrollo – IFDs.
- Entidades Financieras de Vivienda – EFV.

Las Entidades Financieras de Vivienda – EFV no serán consideradas dentro del alcance de la presente consultoría debido a que no cuentan con Puntos de Atención Financiera dentro de los municipios del área de intervención del Programa.

En la siguiente tabla se presenta información de los departamentos y municipios en los que las Entidades Financieras y Bancos tienen presencia de servicios financieros, por lo que será el marco de trabajo para el abordaje del estudio sobre la tipología de oferta.

**Tabla 3: Puntos de Atención Financiera – PAF en municipios del área de influencia del programa**

TIPO DE ENTIDAD FINANCIERA	NOMBRE DE LA ENTIDAD	DEPARTAMENTO	MUNICIPIO	
Bancos de Desarrollo Productivo	Banco de Desarrollo Productivo S.A.M.	COCHABAMBA	Villa Tunari	
		LA PAZ	Caranavi	
			Chulumani	
			Palos Blancos	
Bancos Múltiples	Banco BISA S.A.	COCHABAMBA	Chimoré	
		LA PAZ	Entre Ríos	
			Puerto Villarroel	
			Caranavi	
		COCHABAMBA	Chulumani	
			Coripata	
			Coroico	
			Palos Blancos	
			LA PAZ	Chimoré
				Entre Ríos
	Puerto Villarroel			
	Villa Tunari			
	Banco de Crédito de Bolivia S.A.	COCHABAMBA	Alto Beni	
			Caranavi	
			Chulumani	
			Coripata	
			Coroico	
			Trupana	
		LA PAZ	La Asunta	
			Palos Blancos	
			COCHABAMBA	Chimoré
				Entre Ríos
	Puerto Villarroel			
	LA PAZ	Caranavi		
		Chulumani		
		Coripata		
Coroico				
Palos Blancos				
Banco Económico S.A.		COCHABAMBA	Chimoré	
		LA PAZ	Entre Ríos	
	Puerto Villarroel			
	Caranavi			
Banco Fassil S.A.	COCHABAMBA	Chimoré		
	LA PAZ	Entre Ríos		
		Puerto Villarroel		
		Villa Tunari		
Banco Nacional de Bolivia S.A.	LA PAZ	Caranavi		
Banco para el Fomento a Iniciativas Económicas S.A.	COCHABAMBA	Chimoré		
		Entre Ríos		
		Puerto Villarroel		
		Shinahota		
		Villa Tunari		



		LA PAZ	Caranavi	
			Chulumani	
			Coripata	
			Coroico	
			Palos Blancos	
	Banco Prodem S.A.	COCHABAMBA		Entre Ríos
				Puerto Villarroel
				Shinahota
				Villa Tunari
		LA PAZ		Cajuata
				Caranavi
				Chulumani
				Coripata
			Coroico	
			Irupana	
			La Asunta	
			Palos Blancos	

TIPO DE ENTIDAD FINANCIERA	NOMBRE DE LA ENTIDAD	DEPARTAMENTO	MUNICIPIO
Bancos múltiples	Banco Unión S.A.	COCHABAMBA	Chimoré
			Entre Ríos
			Puerto Villarroel
			Shinahota
			Villa Tunari
		LA PAZ	Cajuata
			Caranavi
			Chulumani
			Coripata
			Coroico
Bancos PYME	Banco PYME Ecofuturo S.A.	COCHABAMBA	Puerto Villarroel
		LA PAZ	Caranavi
Cooperativas de Ahorro y Crédito	Cooperativa "CACEF" R.L.	COCHABAMBA	Shinahota
	Cooperativa "San Antonio" R.L.	COCHABAMBA	Villa Tunari
	Cooperativa Pío X Ltda.	COCHABAMBA	Puerto Villarroel
Instituciones Financieras de Desarrollo	CIDRE IFD	COCHABAMBA	Chimoré
			Entre Ríos
			Puerto Villarroel
	CRECER IFD	COCHABAMBA	Entre Ríos
			Puerto Villarroel
			Villa Tunari
	DIACONÍA FRIF - IFD	LA PAZ	Caranavi
			Chulumani
			Coroico
	FUBODE IFD	COCHABAMBA	Shinahota
Sembrar Sartawi IFD	LA PAZ	Caranavi	
		Coroico	
		La Asunta	

De esta forma, a continuación, se presenta la distribución de las dieciocho (18) Entidades que, según tipología de la ASFI, tendrían presencia con puntos de atención financiera en los municipios del área de influencia de DITISA/FONADIN:

- Banca de Desarrollo (1)
- Bancos Múltiples (8)
- Banca PyME (1)



- Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas (3)
- Instituciones Financieras de Desarrollo – IFDs (5)

#### 4. RESULTADOS ESPERADOS

Los resultados esperados de la misión de corta duración son los siguientes:

- **R.1:** La descripción de la tipología y características de la oferta y demanda de crédito mejoran el acceso a servicios financieros y crédito de asociaciones y organizaciones de productores en las zonas de intervención de la EDISC
- **R.2:** La identificación de obstáculos y limitantes permite eliminar cuellos de botella que impiden a los productores y organizaciones acceder algún tipo de servicio financiero o crédito.
- **R.3:** La conformación de alianzas estratégicas con entidades financieras mediante convenios interinstitucionales facilita la cobertura de crédito para la mejora de las condiciones económicas de los productores, asociaciones y organizaciones de la EDISC
- **R.4:** Los grupos beneficiarios disponen de datos de base sobre la oferta de servicios financiero para mejorar, ajustar y actualizar las políticas, los planes y las estrategias del sector en beneficio de los actores económicos locales.

#### 5. ENTREGABLES

Los entregables previstos en los Términos de Referencia para la misión de corta duración son los siguientes:

- Plan de trabajo, metodología y cronograma de la misión de corta duración y de sus fases de implementación completo de ficha y guion de las encuestas que se realizarán con las entidades financieras centrales y territoriales y grupos focales.
- Informe de oferta sobre distribución de crédito de las entidades financieras en las zonas de intervención de la EDISC, al menos con un periodo de 10 años.
- Informe de demanda sobre crédito y otros servicios financieros relacionados a la actividad agropecuaria de las zonas de intervención de la EDISC
- Informe de causas y limitantes para que los actores productores u organizaciones que acceden o no algún tipo de servicio de crédito.
- Propuesta de mecanismos y recomendaciones a la agenda de las instituciones financieras para facilitar la cobertura crédito con el fin de lograr alianzas estratégicas público privado para la mejora de las condiciones económicas de las áreas rurales de la EDISC.
- Recomendaciones a las Entidades financiera sobre un método de recopilación de información cuantitativa (número de beneficiarios discriminado por genero) y cualitativa (tipología y rubros) para evaluar la evolución y tendencia en el acceso a crédito y servicios financieros en las áreas de cobertura de la EDISC.



- Informe final de la consultoría que describa la articulación de la oferta y demanda de crédito financiero.

## 6. FASES Y DURACIÓN DE LA MISIÓN DE CORTA DURACIÓN

Para la ejecución de la misión de corta duración, en los Términos de Referencia se ha previsto la organización del trabajo en torno a las siguientes cuatro (4) fases, cada una con un punteo de lo que debería considerarse al interior, y con una distribución de trabajo que abarca cuarenta y cinco (45) días hombre (D/H):

### ***Fase inicial de preparación (12D/H)***

- Presentación y reunión con el grupo de referencia para el análisis de los TDR y establecer la metodología y el cronograma de actividad para su aprobación.
- Elaborar y presentar al grupo de referencia para su validación, la ficha de encuesta para realizar el censo previo de las instituciones financieras y bancos en las sedes centrales y en el territorio
- Visita de las instancias financieras y bancos en la sede central de La Paz, para tomar referencia de las agencias territoriales y organizar una ronda de entrevistas en los municipios

### ***Fase operativa de terreno (21D/H)***

- Visita territorial y entrevistas a entidades seleccionadas, en base a criterios de financiamiento de los rubros de intereses productivos, recopilar tipología de crédito y modalidad, y tipología de los clientes
- Presentación de los objetivos del estudio a las mancomunidades, y visitas de campo para entrevistas con municipalidades, asociaciones de productores, microempresas (grupos focales), encuesta de financiamiento u otros según metodología propuesta por el experto;
- Reuniones con los grupos focales y representantes seleccionados de las entidades financieras, para restitución de hallazgos sobre la caracterización de la oferta versus caracterización de la demanda.

### ***Fase operativa sede central (8D/H)***

- Presentación paulatina al grupo de referencia de los hallazgos y del contenido, así como de la estructura de los productos demandados en el marco de esta misión;
- Presentación de los hallazgos y resultados de la consultoría, en sesiones de trabajo con el grupo de referencia y las entidades financieras centralizadas, para presentar recomendaciones para los ajustes de la oferta

### ***Fase final de culminación y cierre (4D/H)***

- Consolidación de los resultados, organización del taller de restitución de hallazgos con representantes de las financieras, representantes de clientes identificados por FONADIN, DUE y grupo de referencia.



- Elaboración y presentación del documento /estudio de oferta y tipología de crédito y servicios financieros, y presentación del Informe final de la actividad.

## 7. PLAN DE TRABAJO Y CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Para lograr el objetivo propuesto de la misión de corta duración, se llevarán a cabo las siguientes Tareas a lo largo de las fases contempladas en los Términos de Referencia:

Tabla 4: Plan de trabajo

TAREA	Duración	Comienzo	Fin
<b>FASE INICIAL DE PREPARACIÓN</b>	<b>12 días</b>	<b>jue 6/10/22</b>	<b>jue 27/10/22</b>
Reunión de arranque con GR.	1 día	jue 6/10/22	jue 6/10/22
<b>Relevamiento y análisis de información de DITISA y FONADIN</b>	<b>1 día</b>	<b>jue 13/10/22</b>	<b>jue 13/10/22</b>
Recepción observaciones, análisis y procesamiento de la documentación	1 día	jue 13/10/22	jue 13/10/22
<b>Diseño, metodología e instrumentos</b>	<b>5 días</b>	<b>vie 14/10/22</b>	<b>jue 20/10/22</b>
Ajustes a metodología, afinamiento encuesta financiera y modelo de grupos focales	2 días	vie 14/10/22	lun 17/10/22
Presentación de boleta encuesta a Instituciones Financieras y Bancos	1 día	mar 18/10/22	mar 18/10/22
Organización de entrevistas con Instancias Financieras.	2 días	mié 19/10/22	jue 20/10/22
<b>Visita a oficinas centrales de instancias financieras</b>	<b>5 días</b>	<b>vie 21/10/22</b>	<b>jue 27/10/22</b>
Entrevistas a instancias financieras nivel Central	5 días	vie 21/10/22	jue 27/10/22
<b>FASE OPERATIVA DE TERRENO</b>	<b>21 días</b>	<b>vie 28/10/22</b>	<b>lun 12/12/22</b>
<b>La Paz</b>	<b>5 días</b>	<b>vie 28/10/22</b>	<b>vie 4/11/22</b>
Traslado, Taller Informantes Calificados y Reunión con Mancomunidad y Municipios LPZ	1 día	vie 28/10/22	vie 28/10/22
GF 1 y 2 Sapecho / Cacao y Apicultura (Sapecho, Alto Beni, Palos Blancos)	1 día	lun 31/10/22	lun 31/10/22
GF 1 y 2 Caranavi / Café y Apicultura (Caranavi)	1 día	mar 1/11/22	mar 1/11/22
GF 1 y 2 Coripata / Apicultura y Café (Coripata Coroico)	1 día	jue 3/11/22	jue 3/11/22
GF 1 y 2 Chulumani / Apicultura y Café (Chulumani, Irupana, Cajuata, Yanacachi, Licoma, La Asunta) y retorno.	1 día	vie 4/11/22	vie 4/11/22
<b>Cochabamba</b>	<b>5 días</b>	<b>lun 7/11/22</b>	<b>vie 11/11/22</b>
Traslado a CBBA y Entrevistas a Cooperativase IFD en CBBA	1 día	lun 7/11/22	lun 7/11/22
Traslado a TC y Taller con Informantes Calificados	1 día	mar 8/11/22	mar 8/11/22
GF 1, 2 y 3 Chimoré / Piña, Banano y Piscicultura (Villa Tunari, Shinaota, Chimoré, Pto. Villarroel, Entre Rios)	1 día	mié 9/11/22	mié 9/11/22
GF 1 Villa Tunari / Apicultura (Villa Tunari)	1 día	jue 10/11/22	jue 10/11/22
Reunión con Mancomunidad, Municipios y Retorno	1 día	vie 11/11/22	vie 11/11/22
<b>Procesamiento de Datos y análisis de información relevada</b>	<b>11 días</b>	<b>lun 14/11/22</b>	<b>lun 12/12/22</b>
Procesamiento de datos estudio de OFERTA	3 días	lun 14/11/22	mié 16/11/22
Procesamiento de datos estudio de DEMANDA	3 días	jue 17/11/22	lun 21/11/22
Formulación informe preliminar sobre tipología y características de oferta y demanda	3 días	mar 22/11/22	jue 24/11/22
Formulación informe preliminar de análisis de brecha y mecanismos y recomendaciones	2 días	vie 25/11/22	lun 12/12/22
<b>FASE OPERATIVA SEDE CENTRAL</b>	<b>8 días</b>	<b>vie 25/11/22</b>	<b>lun 9/1/23</b>
Presentación de Informe preliminar de OFERTA y DEMANDA (informe de medio término)	1 día	vie 25/11/22	vie 25/11/22
Recepción, análisis de observaciones y procesamiento ajustes a informe OFERTA y DEMANDA	3 días	lun 12/12/22	mié 14/12/22
Presentación de hallazgos y resultados preliminares del Análisis de brecha y propuesta de mecanismos.	1 día	lun 19/12/22	lun 19/12/22

DI- 033. Caracterización de los servicios financieros y actores beneficiarios con crédito rural en las zonas de intervención de la EDISC con énfasis en los rubros de relevancia económica. Misión de Corta Duración

Consorcio AGRER —  
DT Global — Cowater

13



**Fortalecimiento de la capacidad institucional en los sectores de desarrollo integral con coca, tráfico ilícito de drogas y seguridad alimentaria para una eficiente gestión del apoyo presupuestario sectorial – Contrato LA/2017/392-699 DITISA**



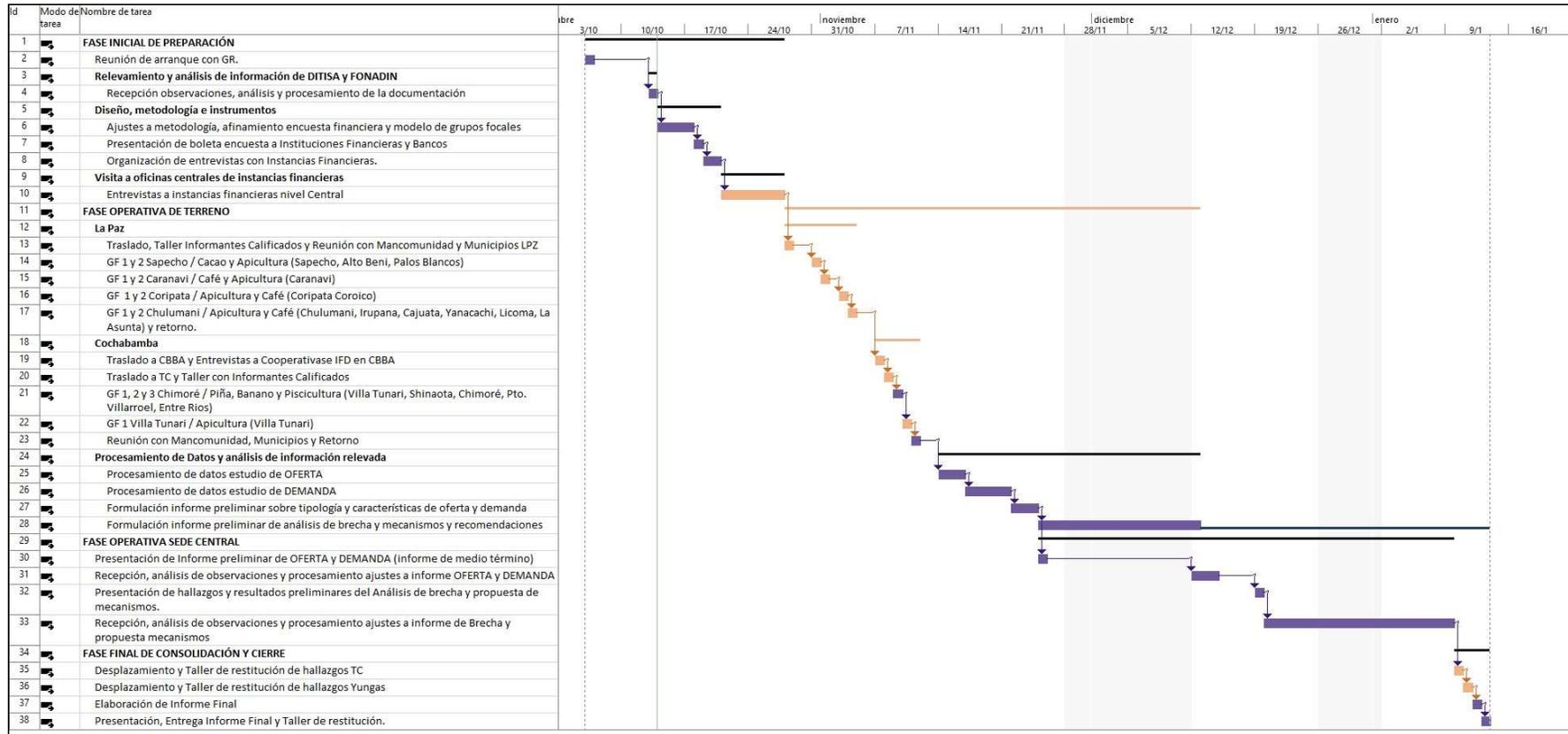
Recepción, análisis de observaciones y procesamiento ajustes a informe de Brecha y propuesta mecanismos	3 días	mar 20/12/22	lun 9/1/23
<b>FASE FINAL DE CONSOLIDACIÓN Y CIERRE</b>	<b>4 días</b>	<b>mar 10/1/23</b>	<b>vie 13/1/23</b>
Desplazamiento y Taller de restitución de hallazgos TC	1 día	mar 10/1/23	mar 10/1/23
Desplazamiento y Taller de restitución de hallazgos Yungas	1 día	mié 11/1/23	mié 11/1/23
Elaboración de Informe Final	1 día	jue 12/1/23	jue 12/1/23
Presentación, Entrega Informe Final y Taller de restitución.	1 día	vie 13/1/23	vie 13/1/23



**Fortalecimiento de la capacidad institucional en los sectores de desarrollo integral con coca, tráfico ilícito de drogas y seguridad alimentaria para una eficiente gestión del apoyo presupuestario sectorial – Contrato LA/2017/392-699 DITISA**



**Cuadro 1: Cronograma de actividades**





## 8. METODOLOGÍA E INSTRUMENTOS

La consultoría inicia con una reunión de arranque con el grupo de referencia del DITISA / FONADIN, en la que se revisan el alcance y objetivos de la misión, se analizan los Términos de Referencia - TDRs, se discuten aspectos de la logística, el cronograma previsto para el desarrollo de las tareas, así como el método de trabajo.

En la primera etapa se realizará un “censo rápido”, a las Entidades Financieras y Bancos presentes en los Municipios de cobertura de la EDISC que fueron priorizados por FONADIN/DITISA en la línea de base. Esta actividad será complementada con solicitudes de información que se cursarán de manera directa a las Entidades y también a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

### 8.1 Instrumento de relevamiento de información con Instancias Financieras

Por medio de una encuesta se pretende levantar información sobre la tipología y las condiciones (monto, tasa, plazo, garantías, etc.) de los servicios financieros que brindan las entidades, con énfasis en crédito productivo agropecuario, aunque también respecto a otro tipo de servicios complementarios como ser capacitación, asistencia técnica, seguro agropecuario, entre otros.

Para la ejecución de esta tarea es importante contactar y visitar las oficinas que tienen sede en La Paz, o en su caso Cochabamba, con presencia en los municipios priorizados. El listado que identifica la tipología y las entidades con presencia en los municipios de interés se encuentra en la Tabla 3.

En la boleta de encuesta se incluirá una pregunta relativa a si la Entidad Financiera o Banco cuenta de manera explícita con una política de “crédito y servicios financieros” específicas para grupos vulnerables o marginados en el contexto económico (mujeres; madres solteras; viudas; tercera edad; minusválidos).

Para la sistematización de la información de las encuestas a Entidades Financieras en la Sede Central (La Paz) y Cochabamba, se acompañará con indicadores respecto a los datos, de manera de revisar la consistencia de las respuestas dentro de la encuesta, la hora en la que se inició con la encuesta, o el tiempo que dura el llenado de los registros.

Una vez levantados los registros, se realizará una limpieza exhaustiva de la base de datos en búsqueda de inconsistencias y se depurarán o revisarán datos atípicos que podrían influir en los resultados del análisis, con la finalidad de asegurar que se llegue a conclusiones que no tengan sesgos ni contaminaciones de ninguna naturaleza.



Para recoger los datos cuantitativos, se elaboró un formulario estandarizado (**Ver Anexo 1**). Dicho formulario, una vez revisado y ajustado, será implementado de manera digital por medio de la herramienta “KoboToolBox”, u otra, que guarde similares características como el control de usuarios, aprobación de encuestas, lógicas avanzadas, entre otras.

Cuando fuera necesario, se contemplará la opción de utilizar boletas impresas, aunque la alternativa preferente será la opción digital por el ahorro de tiempo en su procesamiento.

El formulario será aplicado de manera presencial, en las oficinas de las Entidades Financieras y Bancos contactadas y, eventualmente, de forma remota, dependiendo de las características y condiciones de la persona designada para atender la entrevista y apoyar con el llenado de la encuesta.

Se estima llevar adelante un máximo de cuatro (4) encuestas por día, dependiendo de la disponibilidad de tiempo por parte de las Entidades Financieras y Bancos. Los registros se irán acumulando en una base de datos que será proporcionada con y sin depuración en formato Excel.

Durante el análisis de los datos, se aplicarán técnicas de estadística descriptiva para estudiar la tipología y características de la oferta de servicios financieros. Con los resultados obtenidos del análisis de los datos se procesarán cuadros, tablas y gráficos que reflejen de forma más clara los hallazgos y se presentarán las conclusiones.

Las conclusiones preliminares serán presentadas de manera breve y comprensible, sin quitar profundidad ni detalle, pero haciendo accesible su interpretación, de manera que puedan ser utilizadas como base para motivar la discusión en los talleres territoriales y grupos focales.

Con base a la acción de información mencionada en los Términos de Referencia, FONADIN realizará una selección de las organizaciones de productores o de los representantes de la sociedad económica territorial que participarán en los grupos focales en los territorios y talleres de restitución de los resultados del estudio.

### ***8.1.1 Alianzas estratégicas***

De manera particular, en el caso del Banco de Desarrollo Productivo – BDP, se explorará la posibilidad de participar en una alianza estratégica para apalancar recursos del fondo de garantía de dicho Banco y facilitar o ampliar el acceso a financiamiento para que se hagan elegibles de crédito actores que de otra forma no tendrían posibilidades de acceso en el ámbito de cobertura del Programa.

Esto podría hacerse de manera directa, apalancando los recursos públicos ya existentes en BDP, o implementando un fondo con recursos frescos con direccionamiento a una cobertura territorial delimitada por el área de intervención del Programa.



## 8.2 Talleres territoriales

El objetivo de llevar a cabo los talleres territoriales y los grupos focales es conocer y caracterizar el entorno financiero rural, la estimación de la demanda de servicios financieros y la determinación de la brecha respecto de la oferta, con miras a definir propuestas de alternativas viables para su financiamiento, así como la propuesta de mecanismos que contribuyan a mejorar el acceso a servicios financieros en el ámbito de intervención.

### 8.2.1 Taller con Informantes Clave

Los Talleres con Informantes Clave en el Trópico de Cochabamba - TC y Yungas de La Paz – YLP tienen el objetivo de contribuir a validar la guía de interrogantes que será utilizada en los Grupos Focales.

El perfil de los participantes de estos talleres es, principalmente de miembros de organizaciones de segundo nivel. En la composición de los participantes se espera contar con una adecuada representación de mujeres y grupos vulnerables o minoritarios.

### 8.2.2 Reunión con Mancomunidades y Municipios

En las reuniones con Mancomunidades y Municipios en TC y YLP se presentarán los objetivos y alcances de la Misión de Corta Duración y se aplicará la técnica de lluvia de ideas con la finalidad de caracterizar los espacios de oportunidad y también las limitantes y cuellos de botella en el acceso a financiamiento.

A nivel de las mancomunidades y municipios se relevará información acerca de los rubros productivos, los planes de desarrollo productivo respectivos, con el objeto de conocer las acciones previstas en torno a servicios no financieros proporcionados por los municipios (asistencia técnica, infraestructura productiva, infraestructura vial, agua, saneamiento, entre otros).

También se consultará acerca de la predisposición para avanzar en un marco de alianzas estratégicas con la finalidad de movilizar una mayor cobertura de servicios financieros en su territorio.

Para los talleres con informantes clave y las reuniones con municipios y mancomunidades se sugiere contar con el siguiente material:

- Panel ZOOP (1)
- Papel sábana (20)
- Alfileres (2 cajas)
- Cinta adhesiva transparente (2)



- Tarjetas de cartulina (10 por participante)
- Marcadores (1,5 por participante)

### 8.3 Grupos focales

El levantamiento de información cualitativa buscará profundizar y explicar las causas, limitantes o cuellos de botella que impiden o limitan el acceso a servicios financieros, así como conocer la incidencia del financiamiento, en los casos en los que se tuviera acceso, en el marco de las características productivas y el contexto de la región.

La organización de los grupos focales estará dada para concentrar actores (entre 8 y 10) participantes o miembros de los diferentes rubros productivos.

La técnica de Grupos Focales es un método de recolección de información mediante una entrevista grupal semi estructurada en torno a una temática previamente definida y un conjunto de preguntas cuidadosamente diseñadas en torno al objetivo particular de investigación.

Este tipo de técnica es utilizada para profundizar sobre temas específicos y su propósito no es establecer consensos, sino recoger percepciones, sentimientos, opiniones, reacciones y pensamientos de los participantes sobre determinados temas.

Además del registro de grabación digital de las sesiones, se registrarán las actitudes, las situaciones y detalles del contexto que permitan complementar la información obtenida. Dichos registros se coleccionarán en un instrumento diferente, de modo de no distorsionar la integridad de la fuente primaria.

Se contará con un guion indicativo de interrogantes que defina una o más dimensiones principales, repartidas en varias preguntas relacionadas y flexibles, que podrán cambiar según el desarrollo de la entrevista. El desarrollo de la entrevista debe fluir naturalmente, debiendo tener el debido cuidado para que no quede ningún tema sin abordar.

La información proveniente las grabaciones de audio digital y sus respectivas transcripciones será organizada por regiones, a saber, el Trópico de Cochabamba y los Yungas de La Paz.

Una vez concluida la recolección de información cualitativa, se hará un procesamiento y análisis de la información y se extraerán conclusiones provisionales que serán contrastadas con los registros originales, de modo de garantizar la integridad de la información recabada.



El informe de evaluación de los Grupos Focales contendrá como anexo los registros de los grupos focales, y, eventualmente, otra información pertinente (fotografías, hojas de registro de actores, entre otros) que será levanta con apoyo de DITISA/FONADIN.

Se sugiere que los grupos focales sean organizados por FONADIN con al menos 3 días de anticipación a su desarrollo, de tal modo de que exista tiempo suficiente para tomar contacto con los participantes seleccionados, asegurar su participación a DITISA y permitirles planificar sus tiempos.

La ejecución de los grupos focales no excederá de las dos horas, y se apoyarán en un protocolo detallado, preguntas predefinidas, lo que no quita la posibilidad de realizar preguntas complementarias en función al desarrollo del intercambio de ideas.

A continuación, se presenta la guía indicativa de interrogantes que van a ser planteadas tanto en los Yungas de La Paz como en el Trópico de Cochabamba:

- ¿Cómo financia su actividad productiva?
- ¿Las condiciones son adecuadas a sus posibilidades?
- ¿Alguna EF ha ejecutado a alguno de ustedes o sus compañeros?
- ¿La EF ha mostrado amplitud en caso de necesitarse un diferimiento o una reprogramación?
- ¿Los montos son suficientes o las condiciones son adecuadas?
- ¿Cómo financia sus necesidades familiares? (¿por ejemplo, ante la muerte de un familiar o para la educación de un hijo?)
- ¿Qué otras condiciones piden la EF? (Por ejemplo, contar con un grado de instrucción mínimo, contar con una antigüedad laboral amplia, etc.)
- ¿Qué instituciones conoce usted que financia en su zona?
- ¿Cuál es la que le otorga mejores condiciones?
- ¿Puede prestarse de varias EF en simultáneo? ¿Lo hacen?
- ¿Cuánto es un estimado de su requerimiento de recursos por campaña o ciclo agrícola y para qué?
- ¿Qué requieren financiar que el banco o la EF no les da?
- ¿En sus rubros existe un fondo financiero sectorial o comunal? (por ej. FINCAFE)
- ¿Cuándo necesita un financiamiento, se traslada a la ciudad o lo hace localmente?
- ¿Ustedes de se han financiado más de una vez con una EF? ¿Cuál?
- ¿Hay paridad en el acceso a financiamiento en términos de género?
- ¿Conoce de EF que brinden financiamiento a grupos vulnerables o minoritarios, como ser tercera edad (entre 65 y 70 años), minusválidos, mujeres, viudas, emprendedores?
- ¿Alguna EF brinda servicios complementarios como ser Asistencia Técnica, capacitación?
- ¿Accede a seguro agrícola? ¿Los obtiene de la EF? ¿De otra instancia? ¿Cuál?



- ¿De haber accedido a crédito, valora que ha tenido impacto positivo? ¿Hay aceptación para volver a acceder a servicios financieros (crédito) o más bien hay temor o rechazo?
- ¿Cuáles serían los principales cuellos de botella o limitantes que impiden un mayor acceso a servicios financieros y complementarios?
- ¿Hay facilidad para acceder a financiamiento en términos de los formularios y papeles que se deben llenar? ¿son comprensibles? ¿son fáciles de conseguir los documentos exigidos?

## 9. ANEXOS

### 9.1.- Planillas de programación de los Grupo Focales para ambas regiones.