

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 6

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 — DT Global — Cowater

La Paz / Bruselas, marzo 2023

Disclaimer:

Este informe ha sido elaborado por el consorcio AGRER/DT Global/Cowater 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 6 - PROPUESTA PARA EL RELEVAMIENTO DE
INFORMACIÓN FINANCIERA Y EL SEGUIMIENTO AL
CRÉDITO EN LOS MUNICIPIOS Y RUBROS DE LA EDISC**

Autor:

Luis Fernando Baudoin Olea

Experto de categoría Sénior: Especialista en sistemas financieros

La Paz /Bruselas, marzo 2023



Consorcio AGRER – DT Global – Cowater



Contenido

PROPUESTA PARA EL RELEVAMIENTO DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y EL SEGUIMIENTO AL CRÉDITO EN LOS MUNICIPIOS Y RUBROS DE LA EDISC	5
1. Consideraciones para el relevamiento de información financiera	5
2. Interfaz de acceso a información de la ASFI	5
3. Información complementaria que se sugiere sea gestionada ante ASFI o complementada por FONADIN	6
4. Información por rubros priorizados en la EDISC según la clasificación de CADEDEC	6



PROPUESTA PARA EL RELEVAMIENTO DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y EL SEGUIMIENTO AL CRÉDITO EN LOS MUNICIPIOS Y RUBROS DE LA EDISC

1. Consideraciones para el relevamiento de información financiera

Para realizar un adecuado seguimiento al comportamiento del crédito en los rubros y municipios priorizados por la EDISC, y con la finalidad de evitar errores o distorsiones en su evolución, resulta importante contar con información que permita hacer evaluaciones periódicas que puedan ser contrastadas con los avances cuantitativos y cualitativos de la producción.

Para este efecto, es importante realizar gestiones ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI para contar con un interfaz de conexión que permita el acceso periódico a información actualizada que actualmente ya colecta de parte de las Entidades de Intermediación Financiera - EIF.

Asimismo, es importante complementar dicha información con información complementaria que puede ser de utilidad. Podría gestionarse que dicha información sea levantada por las EIF presentes en los municipios y rubros priorizados por la EDISC, como parte de los reportes periódicos que remiten a la ASFI, o diseñarse un repositorio que pueda ser alimentado por FONADIN y que permita complementar la información proporcionada por ASFI.

Finalmente, a nivel de los rubros productivos, se requiere precisar los segmentos de la clasificación CAEDEC que son de interés para el monitoreo de los créditos.

De esta manera, en lo que sigue de este documento se describe la información que podría permitir al FONADIN hacer un seguimiento a los servicios financieros.

2. Interfaz de acceso a información de la ASFI

A continuación, se presenta la información sobre la cual podría requerirse a la ASFI que disponga de un punto de interfaz para el consumo de información (eventualmente por servicios web) que permita, según municipios y rubros priorizados por la EDISC, contar mínimamente con:

- Cartera de créditos.
- Número de clientes individuales.
- Género del/la titular del crédito.
- Tasa promedio ponderada de los créditos.
- Promedio de plazos otorgados en operaciones de crédito para capital de inversiones.



- Promedio de los plazos otorgados en operaciones de crédito para capital de operaciones.
- En el caso de los créditos para capital de inversiones, el conteo de casos que cuentan con periodo de gracia y el plazo promedio de los mismos.
- Garantía utilizada en la cartera de crédito según los distintos tipos de garantía.

Dicha información deberá ser posible de organizar según las siguientes variables:

- Departamento, Municipio.
- Tipología de Entidades de Intermediación Financiera – EIF: Banca de Desarrollo, Banca Múltiple, Banca PYME, Instituciones Financieras de Desarrollo, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Entidades Financieras Comunes, entre otros.
- Tipo de crédito: Empresarial, PYME, Microcrédito, Banca Comunal.
- Destino del crédito: Capital de operaciones, capital de inversiones.

3. Información complementaria que se sugiere sea gestionada ante ASFI o complementada por FONADIN

Tomando en cuenta las experiencias de Financiamiento Comunal que se tuvo la posibilidad de analizar en esta misión de corta duración, es resulta importante considerar información complementaria que permitiría conocer de mejor manera el perfil de los usuarios de servicios de crédito y, en algún momento, considerar dicha información para el diseño de una evaluación de impacto de las políticas implementadas.

En este sentido, la información complementaria que se sugiere sea considerada es la siguiente:

- Reporte de pertenencia del cliente a una asociación de productores, cooperativa o alguno otro tipo de organización productiva, indicando del nombre y tipo de organización.
- Número de miembros que conforman la asociación o cooperativa, diferenciando en la composición cuántos son de género masculino o femenino.
- Si la operación de crédito es de carácter individual o asociativa.
- Estado civil del/la titular del crédito.
- Edad del/la titular del crédito.
- Si el/la titular del crédito tiene o no bajo su dependencia hijos.
- Si el prestatario tiene algún tipo de discapacidad.

4. Información por rubros priorizados en la EDISC según la clasificación de CADEDEC



Con la finalidad de contar con información de colocaciones de crédito en los rubros priorizados por la EDISC, resultará importante conocer la información para las siguientes estructuras del CAEDEC:

Tabla N° 1: Estructura de CAEDEC en Crédito Agropecuario según Rubro Productivo Priorizado

RUBRO EDISC	ESTRUCTURA DE CAEDEC
Banano y Piña	Categoría: AGRICULTURA Y GANADERIA División: AGRICULTURA. GANADERIA Y SERVICIOS CONEXOS Grupo: CULTIVOS Y PRODUCCION AGRICOLA EN GENERAL Clase: CULTIVO DE FRUTAS; PLANTAS CUYAS HOJAS O FRUTAS SE UTILIZAN PARA PREPARAR BEBIDAS Y ESPECIAS Subclase: OTRAS FRUTAS CULTIVADAS NCP.
Café y Cacao	Categoría: AGRICULTURA Y GANADERIA División: AGRICULTURA. GANADERIA Y SERVICIOS CONEXOS Grupo: CULTIVOS Y PRODUCCION AGRICOLA EN GENERAL Clase: CULTIVO DE FRUTAS; PLANTAS CUYAS HOJAS O FRUTAS SE UTILIZAN PARA PREPARAR BEBIDAS Y ESPECIAS Subclase: CULTIVOS DE PLANTAS PARA BEBIDAS Y ESTIMULANTES.
Apicultura	Categoría: AGRICULTURA Y GANADERIA División: AGRICULTURA. GANADERIA Y SERVICIOS CONEXOS Grupo: CRIA DE ANIMALES Clase: CRIA DE OTROS ANIMALES Y ELABORACION DE PRODUCTOS ANIMALES NCP Subclase: APICULTURA.
Piscicultura	Categoría: CAZA. SILVICULTURA Y PESCA División: PESCA. EXPLOTACION DE CRIADEROS DE PECES Y GRANJAS PISCICOLAS; ACTIVIDADES DE SERVICIOS RELACIONADAS CON LA PESCA Grupo: PESCA. EXPLOTACION DE CRIADEROS DE PECES Y GRANJAS PISCICOLAS; Y DE SERVICIOS RELACIONADOS CON LA PESCA Clase: PESCA. EXPLOTACION DE CRIADEROS DE PECES Y GRANJAS PISCICOLAS; Y DE SERVICIOS RELACIONADOS CON LA PESCA Subclase: EXPLOTACION DE CRIADEROS DE PECES Y GRANJAS PISCICOLAS.

Fuente: ASFI

Con la finalidad de tener una aproximación al financiamiento que se canaliza a actividades de transformación, dentro de la categoría de industria manufacturera de CAEDEC, a continuación, se presenta la estructura que debería ser tomada en cuenta:



Tabla N° 2: Estructura de CAEDEC en Crédito para Industria Manufacturera según Rubro Productivo Priorizado*

RUBRO EDISC	TIPO DE TRANSFORMACIÓN	ESTRUCTURA DE CAEDEC
Banano y Piña	Deshidratados o desecados	Categoría: INDUSTRIA MANUFACTURERA División: ELABORACION DE PRODUCTOS ALIMENTICIOS Y BEBIDAS Grupo: PRODUCCION, PROCESAMIENTO Y CONSERVACION DE CARNE, PESCADO, FRUTAS, LEGUMBRES, HORTALIZAS, ACEITES Y GRASAS Clase: PREPARACION, ELABORACION Y CONSERVACION DE FRUTAS, LEGUMBRES Y HORTALIZAS Subclase: ELABORACION Y PREPARACION DE FRUTAS HORTALIZAS Y LEGUMBRES DESHIDRATADAS O DESECADAS
Banano y Piña	Jugos y sus Concentrados	Categoría: INDUSTRIA MANUFACTURERA División: ELABORACION DE PRODUCTOS ALIMENTICIOS Y BEBIDAS Grupo: PRODUCCION, PROCESAMIENTO Y CONSERVACION DE CARNE, PESCADO, FRUTAS, LEGUMBRES, HORTALIZAS, ACEITES Y GRASAS Clase: PREPARACION, ELABORACION Y CONSERVACION DE FRUTAS, LEGUMBRES Y HORTALIZAS Subclase: ELABORACION DE JUGOS NATURALES Y SUS CONCENTRADOS DE FRUTAS HORTALIZAS Y LEGUMBRES
Banano y Piña	Pulpas, jaleas dulces y mermeladas	Categoría: INDUSTRIA MANUFACTURERA División: ELABORACION DE PRODUCTOS ALIMENTICIOS Y BEBIDAS Grupo: PRODUCCION, PROCESAMIENTO Y CONSERVACION DE CARNE, PESCADO, FRUTAS, LEGUMBRES, HORTALIZAS, ACEITES Y GRASAS Clase: PREPARACION, ELABORACION Y CONSERVACION DE FRUTAS, LEGUMBRES Y HORTALIZAS



RUBRO EDISC	TIPO DE TRANSFORMACIÓN	ESTRUCTURA DE CAEDC
		Subclase: ELABORACION DE PULPAS JALEAS DULCES Y MERMELADAS OBTENIDOS POR COCCION
Banano y Piña	Conservas	Categoría: INDUSTRIA MANUFACTURERA División: ELABORACION DE PRODUCTOS ALIMENTICIOS Y BEBIDAS Grupo: PRODUCCION, PROCESAMIENTO Y CONSERVACION DE CARNE, PESCADO, FRUTAS, LEGUMBRES, HORTALIZAS, ACEITES Y GRASAS Clase: PREPARACION, ELABORACION Y CONSERVACION DE FRUTAS, LEGUMBRES Y HORTALIZAS Subclase: PREPARACION DE CONSERVAS DE FRUTAS HORTALIZAS Y LEGUMBRES
Café y Cacao	Cacao y productos de cacao	Categoría: INDUSTRIA MANUFACTURERA División: ELABORACION DE PRODUCTOS ALIMENTICIOS Y BEBIDAS Grupo: ELABORACION DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS Clase: ELABORACION DE CACAO Y CHOCOLATE Y PRODUCTOS DE CONFITERIA Subclase: ELABORACION DE CACAO Y PRODUCTOS DE CACAO
Café y Cacao	Chocolates	Categoría: INDUSTRIA MANUFACTURERA División: ELABORACION DE PRODUCTOS ALIMENTICIOS Y BEBIDAS Grupo: ELABORACION DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS Clase: ELABORACION DE CACAO Y CHOCOLATE Y PRODUCTOS DE CONFITERIA Subclase: ELABORACION DE CHOCOLATES Y PRODUCTOS DE CHOCOLATE
Café y Cacao	Tostado y molienda de Café	Categoría: INDUSTRIA MANUFACTURERA División: ELABORACION DE PRODUCTOS ALIMENTICIOS Y BEBIDAS Grupo: ELABORACION DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS Clase: ELABORACION DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS NCP



RUBRO EDISC	TIPO DE TRANSFORMACIÓN	ESTRUCTURA DE CAEDC
		Subclase: TOSTADO TORRADO Y MOLIENDA DE CAFE
Piscicultura	Conservación de pescado	Categoría: INDUSTRIA MANUFACTURERA División: ELABORACION DE PRODUCTOS ALIMENTICIOS Y BEBIDAS Grupo: PRODUCCION, PROCESAMIENTO Y CONSERVACION DE CARNE, PESCADO, FRUTAS, LEGUMBRES, HORTALIZAS, ACEITES Y GRASAS Clase: ELABORACION Y CONSERVACION DE PESCADO Y PRODUCTOS DE PESCADO Subclase: ELABORACION Y CONSERVACION DE PESCADO Y PRODUCTOS DE PESCADO.

Fuente: ASFI

* Apicultura se clasifica dentro de crédito agropecuario y no cuenta con una estructura en la categoría de transformación manufacturera de CAEDC.