

CONVOCATORIA PÚBLICA

INVITACIÓN A PRESENTACIÓN DE PROPUESTAS DE INNOVACIÓN

Rubro Cuero

1 ANTECEDENTES

La Fundación para el Desarrollo Productivo y Financiero – PROFIN es una entidad sin fines de lucro con 10 años de trabajo impulsando la inclusión financiera, servicios de tecnología y desarrollo empresarial especializados a segmentos desfavorecidos de la población boliviana; gestiona sus intervenciones a través de Entidades de Intermediación Financiera (EIF), Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD), Instituciones del sector público (Nacionales y Locales).

Actualmente, la Fundación PROFIN cuenta con recursos del Fondo de Innovación (FI) que servirán para generar innovaciones financieras integrales que promuevan el desarrollo de micro y pequeños empresarios (MyPE) con potencialidad de éxito en sus actividades productivas.

Estas operaciones serán instrumentadas por PROFIN mediante la utilización de productos financieros que no son considerados de intermediación financiera, tales como:

- Fideicomisos de inversión a EIF elegidas por PROFIN para su canalización a los beneficiarios establecidos. A partir de los fideicomisos, se generarán innovaciones financieras que cumplan con los objetivos del Fondo de Innovaciones
- Depósitos a plazo fijo (DPF) con obligación de hacer. Estos DPF, de acuerdo a la propuesta de innovación de la EIF, podrán ser utilizados como un Fondo de Garantía, Fondos para Asistencia Técnica u otros. Estos se constituirán de acuerdo al tamaño de la cartera que se pueda generar.

PROFIN deberá cumplir estrictamente la operativa establecida en el Reglamento del Fondo de Innovación, en el que se detallan los mecanismos y aspectos financieros relativos a los fondos a ser canalizados hacia las EIF, las condiciones aplicables y la forma de componer las mismas.

2 DIAGNÓSTICO DEL RUBRO CUERO

2.1 BREVE CARACTERIZACIÓN DEL RUBRO

En Bolivia, el complejo productivo del sector cuero comprende un amplio conjunto de actividades productivas que se integran entre sí incrementando el valor agregado del cuero.

El subproducto del faenado, la piel (de bovinos, ovinos, caprinos y camélidos) es la materia prima del sector de las curtiembres, las que a su vez proveen a la industria manufacturera.

Según puede observarse en el siguiente cuadro, el sector de cuero y pieles, junto al sector de manufactura participan de manera importante en la economía de Bolivia, el Instituto Nacional de Estadística consigna en el año 2013, un crecimiento del 14.99% en relación a la gestión 2012, lo que significa el 0.46% en las exportaciones totales bolivianas.

BOLIVIA: EXPORTACIONES, SEGÚN GRUPO DE ACTIVIDAD DE LA CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL INDUSTRIAL UNIFORME (CIIU Rev. 3)

(En miles de dólares estadounidenses)

DESCRIPCION	2008	2009	2010	2011	2012	2013(p)
TOTAL(Bolivia)	7.058.008	5.486.406	7.052.128	9.215.280	11.991.133	12.327.700
Cuero y Pieles	31.390	17.172	33.247	51.021	49.345	56.744
Participación %	0,44%	0,31%	0,47%	0,55%	0,41%	0,46%
Crecimiento Anual		-45,29%	93,61%	53,46%	-3,28%	14,99%
Fabricación de Calzado	2.584	1.979	2.170	2.789	2.270	1.755
Participación %	0,04%	0,04%	0,03%	0,03%	0,02%	0,01%
Crecimiento Anual		-1,93%	1,11%	1,86%	-1,02%	-1,04%

Fuente: INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA

El volumen exportado de cueros excede en 21 veces al de manufacturas de cuero. En el año 2013 se exportó un valor de 56 Millones de Dólares de cuero y sólo 1,7 Millones de Dólares de manufactura de calzado de cuero, aspecto que en este caso contradice la tendencia a nivel mundial respecto a la exportación de materia prima sin valor agregado.

Si realizamos un análisis dentro la industria manufacturera boliviana, de acuerdo a la clasificación industrial uniforme (CIIU) con estadísticas del INE¹ de la encuesta anual a la industria manufacturera, es posible destacar en la industria tres sectores:

- i. Curtido y Adobo de cueros: Presenta un saldo comercial positivo en todas las gestiones, desde 21 millones de dólares del 2002 a 28 millones de dólares el 2006, representando el 58.20 % con relación al año 2005.

¹ Instituto Nacional de Estadística - "Estadísticas de Estructura de la Industria Manufacturera", Encuesta Anual a la Industria Manufacturera 2006-2007 (EAIM). – Bolivia - 2010

- ii. Fabricación de maletas, bolsos de mano y artículos similares (marroquinería y artículos artesanales de cuero): Al contrario de la primera clasificación se registra un saldo comercial negativo en las gestiones analizadas 2002 – 2004, aunque debido a la nueva tendencia mundial de expansión en los mercados de tecnología ha permitido un incremento importante en la gestión 2005 con un incremento de hasta el 90% respecto a la gestión anterior generando 3.9 Millones de dólares y a partir de ello un nivel de ventas que muestran una tendencia en volúmenes importantes de venta sostenible.
- iii. Fabricación de calzados: Sector que registra valores negativos de variación anual con caídas próximas al 2% el año 2008 hasta un 1 % el año 2013, en contraposición al crecimiento de las importaciones de calzado que exponen una tendencia creciente debido a la demanda local y el crecimiento demográfico nacional.

Por ello y de acuerdo a los análisis de las exportaciones se observa:

- El sector de curtido y adobo de cueros representa el 93% de las exportaciones en la industria manufacturera.
- El 5 % es representado por los artículos de cuero, maletas bolsos etc.
- El 2 % es representado por calzados.

Es importante aclarar que la confección de prendas de vestir, tapicería y productos artesanales, dados sus bajos niveles de aporte de manera individual, serán considerados al interior del subsector marroquinería.

A nivel regional, la industria está caracterizada según las potencialidades de cada zona, debiendo considerar de inicio las ventajas comparativas que permiten aprovecharlas para distinguir la especialidad y potencialidad de cada región.

Respecto al proveedor del primer eslabón de la cadena como es el curtido de pieles vinculados a la ganadería, existen en el país tres zonas que generan la actividad ganadera de manera ampliada y comercial: 1) Trópico (Beni y Santa Cruz); 2) Valles (Cochabamba, Chuquisaca); y 3) Altiplano (La Paz, Oruro y Potosí).

Desde la perspectiva de la oferta de pieles, la más atractiva por la calidad de las pieles crudas es la región del altiplano; si bien representa la menor proporción de animales. En esta región, el ganado no padece de parásitos, las pieles no presentan ralladuras de alambre de púa ni están marcadas y se nota que el ganado bovino está protegido por un pelo alto. Por el contrario, la abundante oferta de pieles a partir del ganado criado en el trópico (Beni y Santa Cruz) acusa numerosos defectos que afectan la calidad, particularmente por ralladuras, marcas de propiedad y las secuelas de marcas por garrapatas, lo que expone una ventaja comparativa respecto a la calidad que beneficia a las curtiembres ubicadas al occidente del país con relación a las curtiembres ubicadas en el oriente boliviano, con impacto directo en el precio y calidad del producto.

Según el estudio realizado por IMG Consultig respecto al diagnóstico del Complejo Integral Productivo del cuero, se han podido identificar un total de 52 curtiembres formales a nivel nacional, de las que solo 10 pueden ser consideradas como grandes, 15 como medianas y 27 como pequeñas empresas. A su vez existen numerosas curtiembres informales que trabajan sobre todo con cueros de ovinos y camélidos.

Estas 52 empresas cuentan con una capacidad utilizada de aproximadamente un 65%², por lo que exige atender nuevos requerimientos para situarse en estándares de competitividad internacional, adoptar tecnologías más limpias de producción; puesto que al reducir la utilización de sales de cromo por ejemplo, se disminuyen los costos de reciclaje del agua utilizada y se satisfacen criterios de protección del medio ambiente.

En este ámbito, un aumento del nivel de inversiones adicionales a los ya realizados, dependerá de resolver problemas derivados de la existencia de numerosas curtiembres clandestinas, aproximadamente 150, particularmente en la región altiplánica, dedicadas sobre todo al curtido de pieles de ovino y camélido.

Estas curtiembres establecidas formalmente, cuentan con aproximadamente 1.600 empleados en total. La inversión en este eslabón de las principales curtiembres de Bolivia alcanza a 29 millones de dólares, y se encuentran trabajando este eslabón a un 65% de su capacidad instalada en promedio, lo cual muestra un nivel bajo de uso del activo, ocasionando falta de reposición de maquinaria, bajos márgenes de utilidad y costos de producción elevados.

En cuanto al personal especializado en curtido, se puede observar que el 70,4% de las empresas no cuentan con técnicos o personal especializado en el sector cuero o manufacturas.

El cuero bovino es el más utilizado en la industria, constituye en un 60% aproximadamente del total de cueros adquiridos y procesados. El cuero ovino representa un 18%, el caprino 10% y el resto es cuero de camélidos, esto en lo que respecta a zona occidental, porque en cuanto a zona oriental (Trópico) un 90% son cueros bovinos y 10% entre ovino, y caprino.

Respecto a esta ganadería de ovinos, caprinos y camélidos, el país acusa una enorme debilidad por la carencia de centros de sacrificio de animales. Solamente existe un matadero oficial de llamas en Turco, departamento de Oruro. Estos cueros y los de oveja son cueros pequeños, miden alrededor de 4.5 pies cuadrados la pieza y a la fecha no han sido explotados de manera competitiva, pudiendo ser una industria con mercado emergente.

2.2 PROBLEMAS IDENTIFICADOS

PRODUCCION

- Capacidad instalada ociosa 65%

² "Diagnóstico Integral y Diseño de una Estrategia de Desarrollo del Complejo Productivo Integral de la Transformación del Cuero en el Ámbito del Estado Plurinacional de Bolivia" – IMG Consulting – Diciembre 2012.

- Del total de cuero curtido por las curtiembres un 53% se exporta; el 47% se queda para la fabricación de calzados y marroquinería.
- Insuficiente provisión de materia prima.
- Falta de mano de obra calificada.
- Uso de tecnologías contaminantes.
- Bajo nivel de asociatividad entre los industriales.
- Baja rentabilidad (calzados).
- Dependencia de insumos del exterior.

CAPACITACION Y ASISTENCIA TECNICA

- Procesos productivos: temas financieros, seguridad industrial, calidad, medio ambiente, tecnología, diseño, etc.
- Aspectos externos relacionados con comercialización y marketing, temas financieros, competitividad, tecnología, planes de negocio, elaboración de proyectos.

MERCADO

- Escaso grado de inclusión en la economía formal.
- Predominancia del costo de materia prima y mano de obra (marroquinería).
- Espacios de exposición precarios y de frecuencia restringida.
- Principal canal de comercialización es la venta a intermediarios minoristas puestos de venta en ferias y mercados del país.
- Condiciones de venta por este canal, son desventajosas (promueven competencia entre MyPEs, a fin de bajar los precios e imponerles mayores plazos de pago).

FINANCIAMIENTO

- Altas tasas de interés en relación a otros países, para este tipo de actividades.
- Plazos cortos, inadecuados para créditos dirigidos a inversiones fijas.
- Exigencia de garantías reales para montos superiores a US\$ 10.000 o US\$ 20.000, dependiendo de la entidad financiera.
- Lentitud y burocracia en la tramitación de créditos de fomento.

3 OBJETIVOS

De manera general, el objetivo del Fondo de Innovaciones administrado por la Fundación PROFIN, es el de *coadyuvar al desarrollo de innovaciones financieras puntuales que promuevan al sector productivo y la inclusión financiera.*

Particularmente, el presente reto pretende:

OE1. Permitir el acceso de micro y pequeños productores, con potencialidad de éxito en sus actividades productivas, a mecanismos de financiamiento, a partir de innovaciones financieras integrales, incluyendo temas de capacitación, asistencia técnica u otras.

OE2. Incrementar los ingresos de los microempresarios en el rubro cuero en 10%.

OE3. Generar nuevas capacidades técnicas en los beneficiarios a través de capacitación o asistencia técnica especializada (deseable).

4 MODELO DE LA INTERVENCIÓN SISTÉMICA

La Fundación PROFIN, en el marco de sus atributos como administrador del Fondo de Innovaciones, podrá transferir recursos a la EIF instrumentados bajo un Fideicomiso de Inversión, de acuerdo a los montos y límites especificados en el Documento Base de Convocatoria para Retos.

En este sentido se alienta a las EIF a producir una innovación financiera integral, es decir, una intervención entre varios actores que logre incrementar el ingreso de los potenciales beneficiarios (ver ejemplo en FIGURA 1). Para lograr esto, es necesario generar sinergias con proyecto del Gobierno, ONG o fundaciones que traban en los sectores priorizados. De esta manera se pretende asegurar un impacto sistémico en los potenciales beneficiarios.

Evidentemente, la innovación financiera a ser propuesta por la EIF es de vital importancia, pero debe, necesariamente, ser acompañada por acciones de asistencia técnica, capacitación u otras. En caso que la propuesta no contemple un actor identificado para estas acciones, la Fundación PROFIN articulará la EIF con instituciones de este tipo.

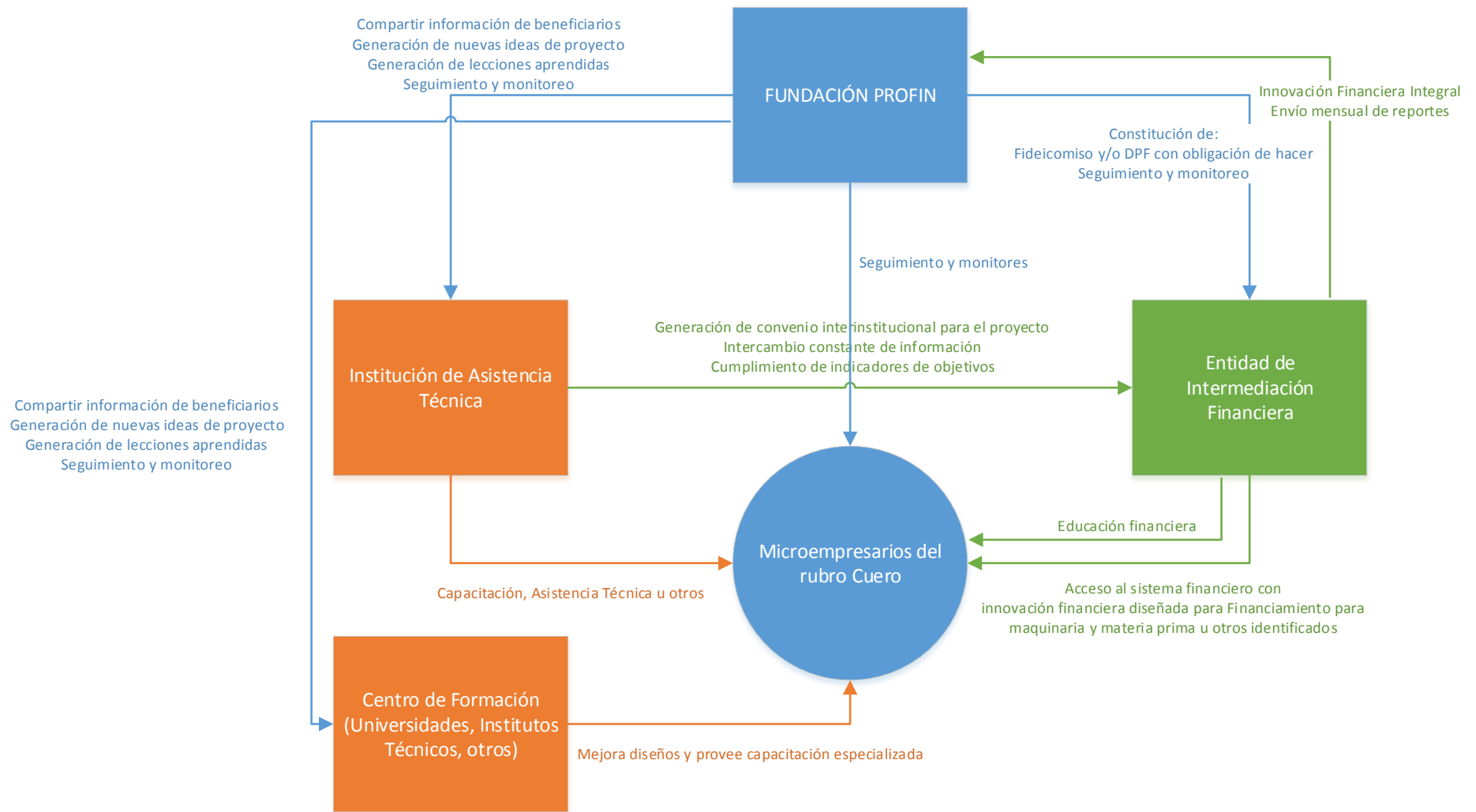


Figura 1. Modelo General de Intervención Sistémica (Ejemplo)

La EIF seleccionada actuará como el administrador del Patrimonio Autónomo otorgado por la Fundación PROFIN para atender a los beneficiarios del proyecto, a través de un producto financiero innovador diseñado por la EIF, además de proveer educación financiera.

Por otro lado, la institución de Asistencia Técnica con la que elija trabajar la EIF, se compromete a brindar capacitación específica a los microempresarios, apoyándolos en temas como: identificación de compra maquinaria, fortalecimiento organizacional, capacitación de mano de obra.

La articulación con Universidades o Centros de Formación Técnica es importante en el rubro de cuero, que se vería beneficiado por mejoras en procesos y productos. Se sugiere generar una propuesta que incluya a una institución académica.

Es necesario recalcar que, en caso que la propuesta no contemple un actor identificado para estas acciones, la Fundación PROFIN articulará la EIF con instituciones de este tipo.