



INFORME ANUAL 2017

El 2017 la Fundación PROFIN se plantea nuevos retos y amplía su visión institucional

La gestión 2017 se caracterizó por tener espacios de reflexión sobre el camino recorrido y la visión hacia la sostenibilidad. Fruto de esas reflexiones se han planteado nuevos retos y se inicia la gestión 2018 con una nueva visión institucional.

ANÁLISIS DE
CONTEXTO

PROYECTO
MERCADOS
RURALES

PROYECTO
SEGUROS
INCLUSIVOS

UNIDAD DE
ESTUDIOS E
INVESTIGACIÓN

ACTIVIDADES
TRANSVERSALES

**FUNDACIÓN PARA EL
DESARROLLO
PRODUCTIVO Y
FINANCIERO PROFIN**

Av. Sánchez Lima N.2600
Teléfonos: 2430850-53-54

www.fundacion-profin.org

ANÁLISIS DEL CONTEXTO

EN 2017, EN UN CONTEXTO REGIONAL AÚN DÉBIL Y CON PRECIOS DE MATERIAS PRIMAS BAJOS, SE LOGRARON LOS OBJETIVOS ECONÓMICOS, AUNQUE NO SE LLEGÓ AL CRECIMIENTO ECONÓMICO PREVISTO.

El contexto internacional adverso de desaceleración económica viene afectando al mundo desde el año 2011, con la caída de precios de las materias primas, particularmente del petróleo. Nuestro país ha enfrentado, desde 2014, la caída prolongada del precio de los hidrocarburos llegando a registrarse, en febrero de 2016, el precio más bajo del petróleo en los últimos 10 años (USD 26,2 el barril).

Asimismo, los precios de los minerales han descendido, como es el caso del estaño que en 2011 se cotizaba en 14,98 dólares la libra fina y en 2016 registró precios de entre 6 y 7 dólares.

En este contexto, Bolivia ha sido el país que ha soportado de mejor manera la caída de los precios internacionales, prueba de ello es que el crecimiento trimestral, desde 2013 hasta el segundo trimestre de 2016, es mayor en 2,3 puntos porcentuales (pp) promedio a la mediana del crecimiento de América del Sur.

Según datos Boletín Nuestra Economía del Banco Central de Bolivia, desde la caída de los precios internacionales de las materias primas en 2014, Bolivia obtuvo los resultados más destacados de América del Sur en crecimiento económico y, al mismo tiempo, preservó la estabilidad de precios, implementando políticas contra cíclicas que contrarrestaron los efectos adversos del ciclo económico de desaceleración y caída que sufrió la región.

En 2017, en un contexto regional aún débil y con precios de materias primas bajos, se lograron los objetivos económicos; la tasa de crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) estimada a cierre de gestión es 4,2%, próxima al objetivo anunciado (4,7%); en tanto, que la inflación de fin de período es 2,7%, inferior al rango anunciado entre 3% y 5%. En este sentido, nuevamente nuestro crecimiento se situó entre los más altos de la región y la inflación entre las más bajas.



El Sistema Financiero en 2017

El sistema financiero boliviano tuvo utilidades por más 142,5 millones de dólares desde el 1 de enero hasta el 30 de junio de 2017, superior a similar período del 2016, según la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Esa cifra sobrepasa en un 21,74 por ciento, la cantidad de más 117,1 millones de dólares alcanzada en los seis primeros meses del pasado año. Del total de beneficios, un 82,1 por ciento corresponden a los bancos múltiples, seguido de la entidad pública financiera Unión (9,1), las instituciones inversionistas de desarrollo (3,1) y al Banco de Desarrollo Productivo (2,1).

Completan la relación las cooperativas de ahorro y crédito abiertas (dos por ciento), los bancos financieros de la vivienda (1,2) y los destinados a las empresas pequeñas y medianas empresas (0,5).

Según la ASFI, la rentabilidad de las entidades financieras, medida a través del rendimiento sobre activos y el patrimonio, llegó al 0,9, al 13,6 por ciento para los bancos múltiples, y al 0,1 y al 1,6 por ciento para los PyME.

Tanto los bancos múltiples (comerciales) como los bancos PyME (microfinancieras) capitalizaron en promedio en los últimos años el 60 por ciento de sus utilidades netas obtenidas en cada gestión con el fin de acompañar el crecimiento de las operaciones crediticias y de la economía nacional.

Además, hasta el 30 de junio de 2017, las reservas internacionales netas del Banco Central de Bolivia alcanzaron más de 10 mil 305 millones de dólares, un incremento de 224,8 millones de dólares con relación a diciembre 2016.

Sin embargo, los datos de vida y mortandad de empresas en Bolivia según el IBCE y Fundempresa, tiene una directa relación con la situación económica del país ya que en 2006 se cerraba formalmente una empresa cada dos días. Una década después la cifra sube exponencialmente a **20 empresas que se cierran por día**. Economistas y empresarios consultados, coinciden en que la explosión de apertura de empresas y su posterior desaceleración guarda directa relación con la bonanza económica de Bolivia y la actual desaceleración.



El Sector Asegurador en 2017

La contratación de seguros entre enero y octubre de 2017, registró un incremento de un 3,37% respecto a igual periodo del año anterior, según datos de la Asociación Boliviana de Aseguradores (ABA).

Ese porcentaje es mayor que el 2% registrado en 2016, el más bajo en los últimos 10 años. Además, fue la primera vez que el crecimiento del sector asegurador es menor que el del Producto Interno Bruto (PIB).

En cuanto a la modalidad en seguros generales, los de robo registraron un incremento del 45,48%, mientras que los agropecuarios cayeron un 94,96%.

Los seguros de salud o enfermedad tuvieron un ascenso del 18,49%, mientras que los de defunción o sepelio disminuyeron un 20,42%. Ambas modalidades son seguros de personas.

Por su parte, el índice de siniestralidad (relación entre primas vendidas y cobradas, con respecto a los siniestros pagados) fue de 52,7%, un 9,64% menos que lo registrado en 2016. El porcentaje de penetración de los seguros en el país es del 1,5% de las primas totales versus el PIB, mientras que el promedio regional de penetración es de 3,1% (con datos a 2015).

“La cultura influye bastante en el sector asegurador. En Bolivia no se acostumbra tener seguros. La gente prioriza otras cosas,

aunque los hábitos poco a poco están cambiando”, explicó el economista Vicente Cuéllar.

Entre 2011 y 2015, el crecimiento promedio del sector asegurador nacional fue un 12%; siendo de un 16% para seguros de vida y 9% para seguros generales, según Moody's.

Patricio Hinojosa, Gerente General de la Aseguradora Fortaleza, explicó que a diciembre de 2017, el sector de seguros patrimoniales (seguro para las propiedades) cerró con ventas por USD 258 millones, es decir, \$USD 1 millón menos que el año anterior. El desaceleramiento económico, baja inversión pública, afectó directamente al sector de seguros patrimoniales.

Por su parte, los seguros de vida el año pasado totalizaron ventas por USD 196 millones, USD 39 millones más que en 2016. Esto se explica por un incremento, mayormente, en la venta de los seguros de desgravamen (cobertura al solicitante de un préstamo en caso que no pueda cumplir sus obligaciones).





PROYECTO MERCADOS RURALES

DURANTE LA GESTIÓN 2017, EL PROYECTO SE ENFOCÓ EN LAS ACTIVIDADES DE CIERRE CON MIRAS A LA SIGUIENTE FASE Y PONIENDO TODO EL ESFUERZO EN ACCIONES PARA LOGRAR LA ESCALABILIDAD DE LAS INTERVENCIONES

| | |
|--------------------------------|---|
| Financiado por | Cooperación Suiza en Bolivia (11.5 millones de dólares americanos) |
| Tiempo de Duración | Enero 2014 a diciembre 2017 |
| Cobertura | La Paz, Oruro, Cochabamba y Chuquisaca |
| Co-ejecutado con | Swisscontact |
| Socios co-facilitadores | Centro Latinoamericano para el Desarrollo Rural – RIMISP Fundación FAUTAPO Fundación PROINPA Fundación Valles. |

Componente II: Desarrollo y Acceso al Mercado Financiero

En la gestión 2017 se llevaron adelante intervenciones para la facilitación y articulación dirigidas a promover el acceso a productos y servicios financieros en: Unidades Productivas Financieras (UPF), asociaciones, gremios, MyPE y otros actores. Estas acciones fueron realizadas en coordinación con más de 10 aliados¹ del sector financiero y de seguros, con el fin de proveer sostenibilidad a las intervenciones, logrando articular a los aliados con instituciones/proyectos públicos y privados:

- Gobiernos Autónomos Municipales (GAM) de: Independencia, Morochata, Capinota, Pojo (Cochabamba), Villa Abecia, Camargo, Las Carreras y San Lucas (Chuquisaca) a través de técnicos capacitados en la metodología del Gestor Financiero²;

¹ Banco Unión, Banco de Desarrollo Productivo – SAM, Banco FIE, Banco PRODEM, Banco PyME ECOFUTURO, Sartawi, DIACONÍA, AON Benfield, Credinform International S.A., Sudamericana de Seguros, COBOSER (empresa

de servicios de call center), Reaseguradores (Scor Global, Francia; Patria S.A., México; Liberty Syndicates, Reino Unido y IRB Brasil Reaseguros S.A., Brasil)

² Persona que apoya, orienta, provee información financiera y facilita la gestión crediticia en el área rural.

- Programa Nacional de Riego con Enfoque de Cuenca (PRONAREC) a través de la acción denominada “Crédito para riego”;
- Programa de Alianzas Rurales (PAR) y la FAO a través de la metodología “Gestor Financiero”;
- Las bodegas de los Cintis (actores privados) a través de la intervención “Agricultura por contrato” con el Banco Unión;
- Fábrica de lácteos DELIZIA a través de la intervención “Crédito estructurado”;
- CREDINFORM a través del “Seguro Pecuario”, con AON Benfield y Sudamericana en calidad de Brokers y el Banco Unión.

Paralelamente, se desarrollaron actividades con centros de formación (UNIBOL y Universidad Católica Boliviana, a través de su Unidad Académica Campesina de Batallas, que posibilitaron el abordaje de temas financieros orientados al desarrollo de cultura emprendedora, en lo referente a modelos y planes de negocio para ser articulados con Entidades de Intermediación Financiera (EIF) u otras instancias de financiamiento. Se trabajó a nivel de autoridades, docentes, egresados y estudiantes, donde éstos últimos lograron **desarrollar planes de negocios** que fueron **articulados a los programas de Capital Semilla del BDP**. Dada la importancia del tema y en miras a desarrollar y financiar ideas emprendedoras desde los centros de formación, se tienen **avanzadas acciones**

para **fortalecer la malla curricular** las Universidades (por ejemplo UNIBOL).

Las acciones de articulación han sido complementadas con la facilitación de servicios de educación financiera impartidas a nivel nacional por cuatro entidades financieras. A continuación se describe, en extenso, la estrategia de intervención para alcanzar los objetivos y metas planteadas para la gestión:

1. Facilitación para el diseño e implementación de productos y/o servicios financieros

Con la finalidad de mejorar las posibilidades de acceso a crédito productivo, se ha promovido el desarrollo, implementación y adaptación de los siguientes modelos financieros:

Crédito para Riego. Otorga financiamiento a las Unidades Productivas Familiares (UPF) para incorporar riego tecnificado y así permitir un manejo eficiente del agua en la producción agrícola; el producto fue implementado por el Banco de Desarrollo Productivo BDP, articulado al Programa Nacional de Riego con enfoque de Cuenca (PRONAREC) y proveedores de equipos de riego tecnificado.

Crédito Producción de Uva Vía Agricultura por Contrato. Producto financiero que contempla el uso de “contratos de venta a

futuro” como garantía no convencional para cubrir el riesgo de las operaciones. Los contratos son otorgados por las bodegas de los Cintis y éstos actúan como Agente de Retención para el repago del crédito. El producto fue implementado por el Banco Unión en los Cintis.

Servicio de Pronto Pago. Se implementó el servicio financiero basado en los principios del “Factoraje” para solucionar el problema de liquidez temporal del Centro Nacional de Semillas y Hortalizas. Contempla la interacción con productores de semilla de hortalizas para así generar pagos oportunos por la venta de sus productos. Habitualmente los productores reciben el pago hasta después de un año, en promedio.

Crédito Estructurado Lechero. La empresa “DELIZIA” actúa como agente de retención por los créditos que otorga el Banco FIE a productores de leche que entregan a la empresa. A partir de esta innovación, **los productores de leche acceden en mejores condiciones a crédito** gracias a esta garantía que provee DELIZIA.

2. Articulación de servicios financieros con el sector productivo

Se continúa implementando el modelo “Gestor Financiero Rural” para que UPF y sectores productivos potenciales en los cuatro complejos productivos, accedan a financiamiento. En la gestión 2017, se **escaló la metodología** a través de la **capacitación a**

35 técnicos de gobiernos municipales y 24 técnicos de asociaciones y proyectos.



Gestora Financiera Rural revisando documentación para solicitud de crédito con un productor

3. Sistema de Registro de Garantías No Convencionales (SRGNC)

Se apoyó al BDP en el **desarrollo informático y herramientas** para el **registro de garantías no convencionales** que favorezcan el acceso al microcrédito. Se prevé su lanzamiento en el primer semestre de la siguiente gestión.

4. Articulación de Seguros

Resultado del proceso de articulación con distintos actores del mercado asegurador, así como el apoyo en el diseño/ajuste de nuevos productos de seguros/microseguros adecuados al sector productivo, se ha logrado los siguientes resultados:

Seguro para Leasing. En el marco del convenio interinstitucional con Sudamericana Corredores y Asesores de

Seguros y Alianza Compañía de Seguros y Reaseguros, se facilitó el **ajuste y adecuación de una póliza de seguro todo riesgo de equipo móvil** ³ que responda al producto “Arrendamiento Financiero” ofertado por el BDP.

Seguro de Vida para Ganado Vacuno Lechero. Fue diseñado para el producto Microcrédito Agropecuario Productivo (MAP) del Banco Unión. En la iniciativa participaron Sudamericana Consultores y Asesores de Seguros en calidad de bróker, Credinform International S.A. como la compañía de seguros y AON Benfield como bróker reasegurador. Fue lanzado al mercado por el Banco Unión en mayo de 2017 y **hasta diciembre de 2017 se comercializaron 202 pólizas** asegurando **498 cabezas de ganado.**

5. Educación Financiera

Durante la gestión, se realizaron intervenciones de articulación con aliados y medios radiales que generaron los siguientes resultados:

Fortalecimiento del Programa de Educación Financiera “Entre Bolivianos Aprendemos” del BUN. Se desarrolló el módulo de seguros que incluye materiales educativos de apoyo: video animado 3D, cartilla para participantes, rotafolio, diapositivas educativas de 6 módulos (incluido el

módulo de seguros) y una “Guía del facilitador” para la implementación en talleres. La producción de los materiales, para dichos talleres fue concluida y se espera que inicie su implementación en marzo de 2018.

Capacitación de 18 nuevos Locutores Radiales locales y comunitarios, en la producción y emisión de programas de educación financiera, que permitan a estas radios generar ingresos por co-auspicios de entidades financieras y otras instituciones comprometidas con el servicio, como por ejemplo los GAM.

Implementación del Programa de Educación Financiera Radial emitido por las radios Pachaqamasa en todo el Altiplano Paceño y parte de Los Yungas, radio Santa Clara en Sorata. En la gestión 2017 DIACONIA IFD financió la difusión del programa de educación financiera radial.

Se coordinaron actividades con el Gobierno Autónomo Departamental de Oruro para la realización de la feria financiera en fecha 31 de agosto de 2017, dónde participaron **asociaciones productivas** llegando a **más de 100 asistentes** de varios rubros del departamento que recibieron información

³ Este seguro cubre: a) Maquinaria y equipo para el Sector Agropecuario: Equipos de corte y desbrozadoras, motobombas, motofumigadoras, cuadratacks con implementos agrícolas, otros y b) Maquinaria y equipo para el sector manufacturero: maquinaria y

equipos diversos para lácteos, cárnicos, mermeladas, jugos, galletas, enlatados, deshidratados, cámaras frigoríficas para conservación y congelación, otros.

sobre la oferta de productos financieros de los bancos participantes (Banco Unión, Banco PRODEM, Banco FIE y BDP SAM). Se realizó una corta sesión de Educación financiera por parte del Banco Unión.

6. Conferencia Internacional sobre las Potencialidades del Seguro Agropecuario Aliado al Crédito

En septiembre de 2017, en coordinación con el Proyecto Seguros inclusivos, organizó la Conferencia Internacional sobre las potencialidades de los seguros agropecuarios aliados al crédito; el evento contó con la participación de diferentes organizaciones nacionales e internacionales relacionados al tema de seguros (ALASA-Argentina, AGROBANCO-Perú, compañías de seguro, brokers, INSA, Bancos nacionales, entre otros).

7. Fondo de Innovación de Mercados

Con el objetivo de facilitar innovaciones en temáticas financieras y no financieras, el Proyecto Mercados Rurales, a través del Fondo de Innovación de Mercados (FIM), desarrolló nuevos productos y servicios logrando apoyar a **6 proyectos con recursos reembolsables y no reembolsables**, a: SARTAWI, DIACONIA, Banco Unión, FINRURAL y BIOTOP. Con esta acción se logró innovaciones para el sector productivo.

8. Fideicomiso Fondo de Garantía (FFG – BDP)

Como parte del rol asignado al FIM, el fideicomiso tiene aprobado un potencial de cobertura de garantía por Bs 117 MM para 5 EIF, de este importe a la fecha cuenta con un saldo de cartera garantizada de Bs 27.5 MM, permitiendo mantener una cartera de Bs 55,1 MM con el cual se logró atender a 1203 familias. De forma acumulada permitió movilizar créditos por más de Bs 187,6 MM.



Trabajo de campo con productora de papa en Cochabamba



PROYECTO SEGUROS INCLUSIVOS

LA IMPLEMENTACIÓN DE LA ESTRATEGIA DEL PROYECTO DURANTE 2017 SE ENFOCÓ EN IMPULSAR EL DESARROLLO DE SEGUROS INCLUSIVOS, ARTICULANDO LA OFERTA Y DEMANDA DE SEGUROS INCLUSIVOS

| | |
|--------------------|--|
| Financiado por | Cooperación Suiza en Bolivia (USD 1.000.000) |
| Tiempo de Duración | Marzo 2016 a diciembre 2019 |
| Cobertura | La Paz, Cochabamba, Santa Cruz y Tarija |
| Socios y/o aliados | Asociación Boliviana de Aseguradoras (ABA), Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS), EIF y compañías aseguradoras. |

El Proyecto

El Proyecto Seguros inclusivos tiene como principal meta **impulsar** la generación de productos comerciales de **seguro agropecuario** y **seguros inclusivos** adecuados a las necesidades de la población de **ingresos limitados y/o vulnerable**. Mantiene su enfoque hacia segmentos que no tienen acceso a este tipo de servicios y que necesitan incrementar su resiliencia ante riesgos propios de sus actividades productivas y comerciales.

Implementando el Proyecto

La implementación de la estrategia del Proyecto durante 2017 se orientó a impulsar el desarrollo de seguros inclusivos, articulando la oferta y demanda del mercado de seguros a través de la activa participación de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS), la Asociación Boliviana de Aseguradores (ABA) así como de otros actores del mercado asegurador como: las compañías de

seguros, asociaciones de productores, gremios, y Entidades de Intermediación Financiera (EIF).

Las acciones desarrolladas han permitido:

- **Articular la oferta con la demanda** de seguros; construyendo sinergias entre compañías aseguradoras y entes aglutinantes como: EIF, asociaciones de productores y productoras y otras organizaciones que aglutinan a población de ingresos limitados que no han tenido acceso a mecanismos financieros de transferencia de riesgos.
- **Llevar adelante procesos de Educación Financiera** con énfasis en seguros y que contribuya a la promoción y comercialización de microseguros y a la consolidación de una cultura de seguros.
- **Promover la consolidación del seguro agropecuario comercial** impulsando el seguro vitícola en Tarija.

Componente I: Microseguros/Seguros inclusivos

Se puso en marcha **3 microseguros para asociaciones o grupos de productores/as** de distintos sectores como: artesanas(os), peluqueras(os), trabajadoras del hogar, vivanderas(os), futbolistas, escolares, entre otros. Estos han sido diseñados respondiendo a las necesidades de protección de esta población. El **primero** fue diseñado para la **Red OEPAIC** que es una organización que **aglutina** en su mayoría a **mujeres artesanas** a nivel nacional, dedicadas a esta actividad productiva y que son altamente vulnerables a diferentes riesgos como: accidentes de trabajo o de carretera y que por lo general son madres jefas de hogar. En este sentido, poder acceder a un seguro de vida/accidentes representa para ellas una forma de protección a la que nunca habían pensado acceder.

Componentes del Proyecto



Doña Dionisia es artesana, produce tejidos en alpaca y es lideresa de la Asociación Arte Nativo perteneciente a la Red OEPAIC. Ahora ella tiene un microseguro de vida/accidentes a través de su Asociación. Una vez que recibió su seguro dijo: "Yo no conocía de estos seguros antes, algo había oído pero nunca me imaginé que yo podría estar asegurada si muero o me ocurre un accidente. Es una cosa muy buena, yo como madre siempre me he sentido preocupada por el futuro de mis hijos si me pasara algo, ahora puedo estar tranquila porque el seguro es un respaldo para ellos."



Doña Dionicia recibiendo su certificado de asegurada

Este producto también fue puesto al servicio de las asociaciones de trabajadoras y trabajadores por cuenta propia que reciben apoyo de la ONG Mujeres en Acción en Tarija. Entre los que se encuentran peluqueros(as), vivanderos(as), trabajadoras del hogar, albañiles, etc.

Así mismo se trabajó con IMPRO IFD, entidad financiera que brinda servicios financieros de desarrollo en zonas peri-urbanas y rurales del Departamento de La Paz. Con esta entidad se desarrolló una intervención integral que comprendió desde el estudio de demanda para diseñar un producto de microseguro para su población meta, el posterior diseño de un **microseguro de vida integral** que cubre los **principales riesgos** a los que está expuesta esta población meta: **accidentes, muerte por cualquier causa, funeral** y un **tangibilizador de consultas médicas** limitadas para todo el grupo familiar del asegurado o asegurada. Adicionalmente, este producto incluye una opción de prima flexible ligada a la comisión de cobranza para poder beneficiar a los clientes de

más bajos recursos económicos con costos de la prima reducidos. Esta acción incluye así mismo el diseño, elaboración y desarrollo de un programa de educación financiera con énfasis en seguros.

Por otro lado se trabajó con la Asociación de Fútbol de Salón de La Paz, indagando con ellos sobre la utilidad que tendría para los deportistas un microseguro de accidentes, iniciativa que fue altamente valorada por los dirigentes. En este sentido se procedió a diseñar un producto que cubre los accidentes ocasionados en la cancha durante partidos oficiales y con una prima anual de 20 Bs. (Veinte 00/100 Bolivianos) que cubre gastos médicos por accidente y muerte accidental.

También se trabajó en la apertura de un nuevo nicho de mercado para microseguros en el Departamento del Beni, específicamente en Riberalta donde se socializó un microseguro de accidentes para escolares, diseñado con Nacional Vida, en 8 establecimientos educativos que mostraron interés en implementarlo, acción que no pudo concretarse por el cambio de directores en dichos establecimientos. Actualmente el seguimiento está a cargo del Gerente Regional de la compañía de Seguros quien aún ve como mercado potencial a este segmento.

Comité de Seguros Inclusivos

En los primeros meses de la presente gestión (2018), se conformó el Comité de Seguros Inclusivos como la instancia que impulsará acciones que contribuyan al desarrollo de los seguros inclusivos en nuestro país. Está conformado por las compañías de seguro y ya se

tienen algunas primeras acciones a implementar en el año.



Reunión de conformación del Comité de Microseguros

Componente II: Educación Financiera

En este componente se trabajó en la implementación del programa de Educación y Sensibilización en seguros para el sector vitícola. Se elaboró una cuña radial y un spot televisivo de sensibilización para productores vitícolas que fue difundido por el canal municipal de Uriondo, Vallevisión y por dos radios: Vendimia y ACLO. Se estima que esta actividad alcanzó a **6.000 personas de la región** con mensajes sobre la importancia de contar con un seguro agrícola.

A partir de cartas de intenciones firmadas con la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS) y con la Asociación Boliviana de Aseguradores (ABA) para trabajar en acciones de sensibilización y Educación Financiera en Seguros, se llevó adelante dos acciones importantes:

Feria de Seguros

Evento donde se contó con la participación de 16 compañías aseguradoras, brokers y otras instituciones relacionadas, que presentaron sus productos de seguros y microseguros y promovieron espacios lúdicos y participativos para informar sobre la importancia de contar con un seguro a los más de **15.000 visitantes** que tuvo la feria durante dos días del mes de octubre.

Conferencia Internacional de Seguros

Se llevó adelante en coordinación con la APS la Conferencia Internacional de Seguros que tuvo como principal objetivo generar capacidades en el personal técnico de las compañías de seguros, brókeres, entidades financieras y otras relacionadas al mercado asegurador, así como despertar el interés en los próximos profesionales para ingresar al mundo de los seguros y así ir generando una cultura de profesionales en seguros con información sobre las últimas tendencias y mejores prácticas en el ejercicio de esta actividad.

La Conferencia contó con la participación de **más de 500 personas** que pudieron aprovechar de las exposiciones magistrales de **4 expertos internacionales, 5 expertos nacionales** y **autoridades de Estado**.



Conferencia Internacional en Seguros

Otras actividades de Educación Financiera

Se han llevado adelante talleres de Educación Financiera con alumnos de último semestre de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés (UMSA) como parte de un programa de promoción de emprendedores jóvenes liderado por el Centro de Estudiantes de la Carrera.

Así mismo se acompañó al Conglomerado Textil Boliviano que en alianza con las Cámaras Departamentales de Industria y Comercio de La Paz, Oruro, Chuquisaca y Potosí desarrollaron talleres de capacitación en gestión empresarial donde uno de los temas fue Educación Financiera.

Componente III: Seguro Agropecuario

En este componente se continuó con el apoyo a la Compañía de Seguros Alianza en impulsar el Seguro Vitícola. El apoyo fue efectivizado a partir de la contratación de un Gestor en Seguros quien tuvo la función de socializar y sensibilizar sobre la importancia del seguro para la producción agrícola y realizar talleres de

Educación Financiera en Seguros con el Programa generado por el Proyecto.

El gestor trabajó desde marzo hasta diciembre, capacitó a **500 productores de vid** y sensibilizó a **más 1.000 personas** y aseguró **48 hectáreas de vid**.

Así mismo se organizó de manera conjunta con el Proyecto Mercados rurales la Conferencia Internacional “Las Potencialidades del Seguro Agropecuario Ligado al Crédito” donde asistieron **más de 100 participantes** del rubro financiero y agropecuario y se tuvo la presencia de **8 expositores internacionales** y **6 nacionales**.

El evento se llevó adelante en la ciudad de Santa Cruz y logrando generar interés y sinergias entre entidades de intermediación financiera y compañías de seguros para analizar las potencialidades de aliar el seguro agropecuario al crédito. Se propició un espacio de intercambio de experiencias con otros países que sirvieron para nutrir de conocimientos, habilidades y estrategias a las instituciones financieras y aseguradoras, incentivando la incorporación de seguros agropecuarios dentro el giro de su negocio.



Conferencia Internacional sobre seguros aliados al crédito



UNIDAD DE ESTUDIOS E INVESTIGACIÓN

EN LA GESTIÓN 2017, LA FUNDACIÓN PROFIN IMPULSÓ SU INCURSIÓN EN NUEVAS ÁREAS DEL DESARROLLO

El PEI 2018-2022

En la gestión 2017 se construyó el nuevo Plan Estratégico Anual PEI 2018-2022 de la Fundación PROFIN, en un trabajo de equipo entre todo el personal de la Fundación y con la facilitación de un consultor experto en la elaboración de planes estratégicos.

Como resultado de este trabajo se cuenta con un documento que presenta:

- Antecedentes
- Análisis de Contexto
- Diagnóstico Interno y Análisis FODA
- Misión, Visión y Valores

- Objetivos Estratégicos
- Estrategias Institucionales
- Cadenas Institucionales
- Mapas Estratégicos
- Cuadro de Mando Integral
- Articulación PEI-POA
- Financiamiento y Sostenibilidad

El PEI 2018-2020 fue aprobado por el Directorio y la Asamblea y se encuentra en etapa de implementación adecuando las funciones del personal y conformando las nuevas unidades de trabajo.

Generación de Proyectos

Mercados Inclusivos

En diciembre de 2017, se aprobó la segunda fase del Programa Mercados Rurales de COSUDE, con la incorporación de la Cooperación Sueca de Cooperación internacional para el Desarrollo (ASDI). Con esta incorporación, se reformula el nombre del proyecto a “Mercados Inclusivos”.

El objetivo de esta segunda fase es el de “mejorar las condiciones de vida de la población meta (pequeños productores en zonas rurales) contribuyendo a reducir su situación de pobreza”.

En base a los resultados alcanzados en la primera fase del Programa Mercados Rurales, se generaron nuevos desafíos en relación a cuestiones de género y, principalmente, en lo que respecta a la contribución de la pobreza entendida desde un enfoque multidimensional, es decir, no solo a partir de ingresos, sino más bien, a partir de las dimensiones de: i) recursos, ii) poder y voz, iii) seguridad humana y iv) oportunidades y elección. Esto implica nuevas intervenciones puntuales para responder a este enfoque, así como un esfuerzo en lo referente a la medición y evaluación de efectos.

La Fundación PROFIN quedó a cargo de la consecución de resultados del Efecto 3 del proyecto, denominado “Desarrollo y acceso a mercados de productos y servicios financieros” (ver figura X). Las metas son altas, sin embargo, el equipo de Swisscontact y la Fundación PROFIN lograron sobrepasar los resultados esperados de la fase anterior del proyecto, por lo cual se tiene confianza en la generación de resultados que confirmen el rol y la profesionalidad de la Fundación.

La Fundación PROFIN **administrará más de 1,9 millones de dólares** para los cuatro años de ejecución del proyecto.



Formación Técnica Profesional

En el último semestre de 2017, se participó como entidad co-ejecutora en el consorcio formado por Swisscontact y Fautapo en la elaboración de la propuesta para implementar el proyecto “Formación Técnica Profesional” que será financiado por la Cooperación Suiza en Bolivia. En diciembre de 2017 el contratante anunció la adjudicación del Proyecto al consorcio en el cual participamos.

El Proyecto Formación Técnica Profesional impulsará la realización de acciones específicas para mejorar el acceso de jóvenes a mecanismos de financiamiento en sus distintas etapas (iniciales hasta más avanzadas).

La Cooperación Suiza para el Desarrollo (COSUDE) lanzó en julio de 2017, la convocatoria para la Fase I del “Proyecto de Formación Técnica Profesional”, a la cual la Fundación PROFIN se presentó como parte del consorcio formado por Swisscontact, Fundación Autapo, CEMSE y la Conferencia Episcopal Boliviana.

A comparación de anteriores proyectos de formación técnica, esta convocatoria exigía, además del acceso a una formación de calidad para futuros estudiantes en zonas urbanas y rurales, ofrecer acceso a empleo y/o a capacidades y recursos para generar nuevos

emprendimientos. En este sentido, el rol de Fundación PROFIN fue clave para el éxito de la propuesta ya que, por una parte, debe asegurar que los emprendedores formados tengan acceso a financiamiento (ya sea a través de créditos o inversiones) y además debe precautelar que las empresas cuenten con suficientes recursos y capacidad para generar nuevos empleos (esto también, a través de inversiones o de acceso a financiamiento blando).

En la propuesta del proyecto, se estableció también el aporte de la Fundación PROFIN en la formación de las capacidades de los estudiantes, principalmente en temas financieros, a través de educación financiera tradicional (crédito, ahorro) y temas de consecución y gestión de recursos (inversiones, administración básica).

El monto total del proyecto asciende a más de 14 millones de francos suizos y tiene una duración de cuatro años.

Conservación de la Biodiversidad

En la gestión 2016 se presentó el proyecto “Acceso a Financiamiento para Organizaciones Locales con Enfoque en la Conservación de la Biodiversidad” al Critical Ecosystems Partnership Fund (CEPF), iniciando un nuevo desafío para la Fundación PROFIN en temas de conservación de la biodiversidad asociado a temas productivos y financieros.

En diciembre de 2017 se recibió la aprobación del CEPF para comenzar el proyecto en la gestión 2018. El objetivo de este proyecto es promover mecanismos financieros tradicionales e innovadores para la conservación, apalancamiento de microcréditos

y créditos rurales, integración de la biodiversidad en los programas de cambio climático y mecanismos de compensación para movilizar financiamiento nuevo para la conservación.

Fondo de Innovaciones

Proyecto de Fideicomiso PROMyPE

En septiembre 2017 el contrato de fideicomiso amplía la cobertura incorporando al departamento de Oruro y el plazo hasta junio 2020. Asimismo, se han complementado las obligaciones del Fiduciario (IDEPRO IFD) con los siguientes aspectos:

- Considerará la cartera a ser creada a partir del Fideicomiso dentro de su plan de evaluación y motivación para sus oficiales de crédito, cuyos resultados serán incluidos dentro de las metas de cartera, mora y crecimiento, generando así la motivación suficiente para una eficiente colocación de créditos.

Adicionalmente se viene trabajando con PROBOLIVIA para encontrar soluciones que reactiven y mejoren el servicio que otorga a los prestatarios.

Inversión MFS Soluciones

Esta empresa de servicios informáticos creó el software “Solución Inteligente Integrada de Recaudación para el Transporte” – SIRT, el cual sirvió para adjudicarse licitaciones de las alcaldías de El Alto y de La Paz para la provisión de dispositivos POS y de dispositivos validadores para sus servicios masivos de transporte Wayna Bus y Puma Katari

respectivamente. PROFIN, a través del Fondo de Innovaciones realizó la inversión de Bs. 1.173.233 (Un millón, ciento setenta y tres mil, doscientos treinta y tres 00/100 bolivianos) para la compra de insumos y equipos.

Inversión apoyo para la provisión e implementación de 100 kioscos electrónicos en área rural para ENTEL S.A.

Esta intervención tiene por objeto proveer de servicios financieros innovadores a 100 poblaciones de zonas urbanas, periurbanas y rurales con kioscos electrónicos en la modalidad de autoservicio.

El 19 de diciembre de 2017 se logró desembolsar BOB 1.045.500 (Un millón, cuarenta y cinco mil quinientos 00/100 Bolivianos) monto equivalente al 57,69% del monto total requerido para llevar a cabo la ejecución de los proyectos señalados.

Servicios PROFIN

Coaching en Función Social y Responsabilidad Social Empresarial a Entidades de Intermediación Financiera

De acuerdo a la normativa, la ASFI debe constatar que la planificación estratégica de las EIF contenga elementos de Función Social (FS) y de Responsabilidad Social Empresarial (RSE).

Para cumplir este fin, NOVA MONITOR SOCIAL, una iniciativa de Fundación PROFIN y la Fundación EMPRENDER, cuenta con una estrategia de coaching dirigida específicamente para que, de manera participativa y consensuada, se logre definir las líneas estratégicas, objetivos y metas para enmarcar la

FS y la RSE dentro de la planificación estratégica de la EIF.

Este servicio se realiza a partir de las siguientes acciones:

- Generación de conocimientos y habilidades para la gestión de RSE y Función Social en personal clave de las organizaciones.
- Diagnóstico, informe y calificación de RSE.
- Definición de indicadores y métricas de Función Social.

Servicios 2017

MUTUAL LA PLATA: Servicio de Calificación en RSE

MUTUAL POTOSÍ: Servicio de Calificación de RSE

BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO: Coaching en RSE y Función Social

MUTUAL LA PRIMERA: Servicio de Calificación de RSE

Fortalecimiento Asociativo y Educación Financiera

A partir del trabajo conjunto con el Programa Alianzas Rurales (PAR), la Fundación PROFIN desarrolló una Metodología de Fortalecimiento Organizacional cuyo objetivo es contribuir a que las Organizaciones de Pequeños Productores (OPP) apoyadas por el PAR, sean

sostenibles en el tiempo, den servicios a sus asociados, promuevan acciones conjuntas y generen utilidades como Organización.

En este marco se desarrollaron las metodologías e instrumentos para lograr, de una manera eficiente y eficaz, mejorar los aspectos socio-organizativos y administrativos de las OPP apoyadas por el PAR y así logren un mejor manejo de sus recursos económicos y generen nuevas oportunidades de negocio a nivel de organización.

En esta gestión, se desarrollaron las herramientas operativas para poner en marcha la Estrategia de Fortalecimiento Organizacional y Educación Financiera.

Modelos y Planes de Negocios

En la gestión 2017, con el apoyo del equipo de Mercados Rurales, se desarrolló una nueva metodología para la generación de modelos y planes de negocio que logren interesar a nuevos financiadores. En este sentido, se comenzó el trabajo con la Unidades Académicas Campesinas (UAC) de la Universidad Católica y la Universidad Indígena Túpac Katari (UNIBOL) para su utilización y apropiación como material de cursos no obligatorios para emprendedores. El objetivo es lograr que los emprendedores de la Universidades, tengan una mayor claridad para la exposición de ideas innovadoras ante potenciales financiadores.

Esta metodología y sus herramientas, fueron adecuadas para el trabajo con asociaciones de pequeños productores en zonas rurales.

Transferencia de Capacidades al Proyecto Mi Riego

El Programa “Mi Riego”, dependiente del Ministerio de Medio Ambiente y Agua (MMAyA), fue receptor de capacitaciones para sus técnicos de campo con el fin de que apliquen y difundan la metodología a las asociaciones a las que atienden, de manera que estas logren acceder a financiamiento de una manera más fácil, a través de una mejor estructuración y exposición a potenciales financiadores, de las ideas, alcances, productos y mercados que pretende alcanzar.

Otros Estudios

Asociatividad

En la gestión 2016, se desarrolló una guía completa para temas de asociatividad, la cual será utilizada por el Programa de Alianzas Rurales en las gestiones 2018 – 2021. En esta gestión, se mejoró y completó esta herramienta y fue utilizada para la evaluación y generación de estrategias para la Asociación de Asociaciones de Productores de Alcalá, Sopachuy, El Villar y Tarvita “ASOVITA”, con el financiamiento de AGRITERRA. A partir de esta actividad se generaron aún más mejoras a la herramienta, la cual será ofrecida como parte de un servicio de alta calidad en la gestión 2018.

Generación de nuevos mecanismos de financiamiento para PROBOLIVIA

Con el objetivo de diseñar un mecanismo alternativo de financiamiento para la aplicación de los recursos financieros que se canalizarán

para fortalecer a las micro y pequeñas unidades productivas de transformación del Programa PROMyPE/JIWASA, la Fundación PROFIN realizó un estudio que considera las condiciones de reproducción de las micro y pequeñas unidades productivas definidas por el

Programa (Reproducción Ampliada, Reproducción Simple, Subsistencia), el cual se plasmó en un Manual de Productos Financieros. A partir de este estudio, se complementan las actividades del Fondo de Innovaciones en lo referente a la mejora del acceso a financiamiento a pequeños productores urbanos.

GESTOR DE INVERSIONES

La Fundación PROFIN, administra con diligencia los bienes y derechos que integran el patrimonio de la misma, buscando que el rendimiento de las inversiones en acciones de instituciones financieras sea los mejores del mercado y que además compartan los objetivos institucionales de PROFIN.

En este sentido, las inversiones se encuentran en el Banco FIE S.A., Banco Ecofuturo S.A. y Corredores de Seguro Ecofuturo S.A.

El comportamiento de las acciones de Banco FIE S.A. y Banco Ecofuturo S.A. durante los últimos 7 años fue el siguiente:



En octubre 2017 se decidió participar en la constitución de Corredores de Seguro Ecofuturo S.A.

La Fundación PROFIN al 31 de diciembre 2017, posee acciones de las siguientes entidades financieras:

| Entidad | Participación accionaria | Número de acciones |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------|
| Banco FIE S.A. | 3,14% | 172.040 |
| Banco Ecofuturo S.A. | 1,33% | 25.761 |
| Corredores de Seguro Ecofuturo S.A. | 3,00% | 210 |

ACTIVIDADES TRANSVERSALES

LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA, DE COMUNICACIÓN Y TECNOLÓGICA CONTRIBUYE TRANSVERSALMENTE AL CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS Y LOGRO DE RESULTADOS DE LAS ACTIVIDADES QUE EJECUTA LA FUNDACIÓN.

Gestión Administrativa

Se incorporó al patrimonio institucional la donación de bienes por parte de COSUDE. Así mismo, ya son parte del patrimonio de la Fundación los bienes de uso de los programas financiados por COSUDE: Microseguros rurales, PROSEDER y Programa PROFIN. También se incorporó el efectivo del Programa Fondo de Mitigación de Riesgos (FMRA) donado por COSUDE. Adicionalmente cabe resaltar que los cierres de la microacción JIWASA y Certificación Quinua Real se han efectuado sin inconvenientes.

Gestión de Comunicación

Evento de Celebración de los 10 años de la Fundación PROFIN



En esta gestión se organizó el evento de celebración de los 10 años de la Fundación PROFIN como institución y 20 años de contribución al desarrollo de innovaciones financieras.

El evento se realizó el 31 de mayo en la residencia del Embajador de Suiza donde se contó con la presencia de al menos 80 invitados. El acto central tuvo la presentación de un video institucional, la entrega de reconocimientos a: Roger Denzer, Embajador de Suiza, René Bruger y José Auad como impulsores de la consolidación institucional de la Fundación PROFIN y a Anders Svensson de la Cooperación Danesa por el apoyo permanente brindado a la Fundación. Así mismo se hizo entrega de certificados de agradecimiento a **40 instituciones aliadas** y socias con quienes la Fundación PROFIN trabajó durante estos años.

Evento “Acceso a saneamiento básico en comunidades rurales y oportunidades de mercado para entidades financieras y de microfinanzas”

En coordinación con la ONG Water For People Bolivia, se organizó un evento dirigido a Entidades de Intermediación Financiera sobre: “Acceso a saneamiento en comunidades rurales y oportunidades de mercado para entidades financieras y de microfinanzas”, que se realizó el día 22 de junio con el objetivo de generar interés en el diseño de productos financieros para temas de agua y saneamiento básico.

Estudio de Caso publicado en una revista Austriaca

Se elaboró un estudio de caso denominado “Microseguros para reducir el impacto de las amenazas climáticas”, mismo que fue publicado en una revista austriaca especializada en Reducción de Riesgos de Desastres. La publicación se hizo tanto en inglés como en español y el alcance de la publicación es a nivel

Europa.



Microseguros para reducir el impacto de las amenazas climáticas

Nivens Alejandra Paz y Roberto Sánchez

La Fundación PROFIN genera mecanismos financieros innovadores para que los productores en particular los que son vulnerables puedan hacer frente a los efectos adversos de los eventos climáticos. Los Fondos para Transferencia de Riesgos son un microseguro agrícola que ofrece a los participantes de los valles y Sierritas altas de los Andes bolivianos la oportunidad de un mecanismo de protección innovador y accesible.

En Bolivia, el 94 por ciento de las familias agrícolas trabajan en parcelas de menos de 5 hectáreas y la mayoría de ellas se abastecen en los valles y en las zonas montañosas. Los riesgos climáticos en Bolivia están asociados principalmente con amenazas como inundaciones, sequías, heladas y tormentas de granizo. El incremento en la frecuencia e intensidad de estos eventos supone una mayor destrucción de las inversiones realizadas por los pequeños productores rurales, ocasionando daños a su actividad productiva y poniendo en riesgo sus medios de subsistencia.

Desde este contexto, la agencia de cooperación para el desarrollo de Suiza (COSUDE) y Dinamarca (DANIDA), apoyaron a la Fundación PROFIN en el desarrollo e implementación de mecanismos de microseguro o transferencia de riesgos. Estos mecanismos están dirigidos a los productores rurales en pequeña escala y de bajos recursos económicos, brindándoles compensación económica en caso de pérdidas ocasionadas por amenazas naturales, especialmente las relacionadas con el clima. Para lograr esto se ha establecido un Fondo de Transferencia de Riesgos con recursos de donantes internacionales y complementado con las primas de membresía pagadas por los productores. El fondo se invierte en entidades financieras reguladas, de modo que genere retornos, y solo se activa si la suma recaudada por primas de membresía no es suficiente para cubrir las indemnizaciones a los productores.

El Fondo de Transferencia de Riesgos busca brindar protección a los pequeños productores agrícolas frente a la ocurrencia de eventos climáticos, aliando fuerzas con los servicios de asesoría agrícola para contribuir a la gestión integral del riesgo. Se han implementado esquemas piloto para los cultivos de papa, uva, durazno y maíz en cuatro de los nueve departamentos de Bolivia (La Paz, Tarija, Cochabamba y Chuquisamba), cubriendo 24 municipios. Los esquemas operan bien sea por índice de rendimiento del cultivo, si el rendimiento es inferior al esperado) o con base en los datos actualizados por eventos climáticos específicos.

46

Re-edición de la Pagina Web de la Fundación y gestión de redes sociales

Con el fin de dar una imagen institucional con mayor fuerza comunicacional en la web, se re diseñó la página en un formato más amigable y de mejor contenido. Así mismo se generaron noticias y contenidos en las redes sociales, referidas a las actividades de los Proyectos y de la Fundación.



Gestión Tecnológica

Dentro de las actividades desarrolladas por el área de sistemas en la gestión 2017, se destacan:

El diseño de un sistema administrativo de información que permite controlar y administrar diferentes áreas. Entre uno de sus módulos está el de correspondencia que facilitará el registro y seguimiento de la correspondencia y el otro es el de control de asistencia que está vinculado al Biométrico permitiendo el reporte diario de asistencia del personal para auto-control.



Asamblea

Cooperación Suiza en Bolivia – **COSUDE**

Fundación **EMPRENDER**

Agencia Danesa de Desarrollo Internacional – **DANIDA**

CIOEC Bolivia

Directorio

Gilberto Hurtado Sandoval **PRESIDENTE**

Elizabeth Nava **VICEPRESIDENTE**

Edgar Cardona Iriarte **TESORERO**

Verónica Ossio Vidal **SECRETARIA**

Roxana Mercado **VOCAL**

Personal

Edwin Vargas

Director Ejecutivo

Willma Arancibia

Directora Administrativa y Financiera

Andrea Rivadeneira

Asistente Administrativo

Gustavo Medeiros

Coordinador Técnico en Negocios e Inversiones

Claudia Roca

Coordinadora Técnica de la Unidad Estratégica de Financiamiento

Ted Carrasco

Asistente de Sistemas

Antonio Silvestre

Coordinador FIM y Mercados Inclusivos

Pablo Saravia

Coordinador Técnica de Planificación, Monitoreo y Evaluación

Niurka Viera

Coordinadora Técnica de Innovaciones Financieras

Mónica Baldivia

Coordinadora Técnica de Seguros

Roger Alfaro

Coordinador Técnico de Planificación, Monitoreo y Evaluación

Lucía Perez

Coordinadora Técnica de Articulación

Erika Pacheco

Coordinadora Técnica de Seguros y Microseguros

Ximena Jáuregui

Coordinadora Técnica de Comunicación y Educación Financiera