

INFORME TRIMESTRAL

ABRIL 1 – JUNIO 30, 2007

La Paz, Bolivia

Julio, 2007

Programa de Apoyo al Sector Financiero

INFORME TRIMESTRAL DE ACTIVIDADES DEL PROYECTO WOCCU – USAID BOLIVIA (01/04/2007 al 30/06/2007)

I. Componente de Política

B.1 Motivar a las organizaciones financieras que están agrupadas en gremios, como ser ASOBAN, ASOFIN, FINRURAL, ASOCOOF, UNIVIV y ATC, a generar puntos en común para la representación en conjunto de todas las necesidades que tienen estas instituciones, para que de esta manera se pueda desarrollar un sector financiero que represente enteramente los intereses de sus miembros y del sector.

B.1.1. Se realizarán reuniones con las instituciones financieras recogiendo las necesidades que cada una de ellas tiene, además de reunir a los diferentes sectores, en foros de discusión sobre las expectativas, oportunidades y amenazas que tiene el sector financiero nacional.

Se han seguido efectuando reuniones con varias entidades financieras, reguladas y no reguladas sobre temas relativos a las expectativas, oportunidades y amenazas del sector financiero nacional. Además de seguir con el programa de capacitación que el proyecto tiene para la Industria financiera, donde las entidades a nivel nacional tienen una activa participación

Las reuniones más importantes en este trimestre han sido con las siguientes instituciones:

ENTIDAD	CIUDAD
CAC Pirai	Santa Cruz
FONDECO	Santa Cruz
Banco Ganadero	Santa Cruz
Banco Economico	Santa Cruz
La Merced	Santa Cruz
Coop. Quillacollo	Cochabamba
Coop. Plo X	Cochabamba
Fondo de La Comunidad	Cochabamba
Banco Los Andes	La Paz y Santa Cruz
Banco Sol	La Paz y Cochabamba
Banco de Crédito	La Paz
FIE	La Paz

ENTIDAD	CIUDAD
Pro Mujer	La Paz
Mutual La Primera	La Paz
Fortaleza FFP	La Paz
Mutual La Paz	La Paz
FADES	La Paz

B.1.2. Motivar e impulsar a las CAC a constituir una sola o pocas asociaciones

Se ha seguido realizando la tarea de motivar a las Cooperativas de Ahorro y Crédito tanto abiertas como cerradas para que se tome conciencia de la importancia de contar dentro del sistema financiero nacional con un ente que resulte representativo de los intereses de las cooperativas y que se constituya en un referente a nivel nacional.

Se han logrado avances respecto a esa toma de conciencia, habiéndose evaluado la posibilidad de que ese ente representativo pueda surgir del trabajo que hasta la fecha realizan la Asociación Técnica de Cooperativas (ATC) y la Federación Boliviana de Cooperativas (FEBOCAC), quedando problemas por atender relativos a la limitada capacidad de convocatoria con que estas dos instituciones tropiezan, puesto que en el caso de ATC, la misma reúne solamente a 10 Cooperativas abiertas que representan a diciembre de 2006 el 21.5 por ciento del total de activos de las Cooperativas reguladas, mientras que FEBOCAC reúne a unas pocas Cooperativas cerradas y confronta problemas de liderazgo comunes al sector en su conjunto.

Se ha tenido una serie de reuniones con las distintas organizaciones de cooperativas regionales para poder conseguir el objetivo, se está trabajando con ellas en la importancia de consolidar una representatividad real y fidedigna de las cooperativas de todo el país.

B.1.3. Reuniones de trabajo con las asociaciones de entidades financieras

Se ha continuado sosteniendo reuniones con miembros de varias entidades gremiales del sector financiero entre las que se tienen: ASOBAN, ASOFIN, FINRURAL, FEBOCAC (Federación Boliviana de Cooperativas), FECACRUZ, ATC (Asociación Técnica de Cooperativas) y UNIVIV.

Se han realizado reuniones con todos los Gremios para recoger las necesidades que tiene cada uno de ellos, así como también las necesidades de todo el sector financiero en su conjunto. Las reuniones han llevado al proyecto a ganar la confianza de los diferentes sectores así como de las Instituciones Financieras para poder trabajar con mayor cercanía en los puntos que se necesitan para el

Desarrollo del Sector. Se están programando reuniones conjuntas para el siguiente trimestre con todos los gremios para comenzar a realizar estrategias uniformes que generen puntos de coincidencia entre todo el conjunto de asociaciones de entidades financieras con miras a hacer realidad la Asociación de Asociaciones.

B.1.4. Sobre la base de las reuniones de trabajo a efectuarse con las distintas asociaciones, trabajar en la idea de la propuesta de creación de una Asociación de Asociaciones Financieras (AAFI).

Dentro de las reuniones bilaterales anotadas en el punto previo se han logrado acuerdos iniciales para trabajar en la creación de una AAFI, habiéndose encontrado la mejor predisposición para que dicha Asociación sea creada en base a las asociaciones de: Bancos (ASOBAN) y de Entidades Microfinancieras (ASOFIN). Se están programando reuniones conjuntas con los gremios para guiar un trabajo conjunto y coordinado entre todos, con el objetivo de crear la Asociación de Asociaciones Financieras en el futuro.

B.2. Lograr que el gobierno y los entes reguladores impulsen, protejan, supervisen y monitoreen correctamente a las instituciones financieras, aprobando leyes justas y estableciendo políticas económicas que protejan el libre mercado.

B.2.1. Presentación y realización de reuniones con miembros del gobierno.

En este trimestre se han tenido también reuniones con instituciones gubernamentales, así por ejemplo se mantuvieron reuniones con el Gerente del Sistema Financiero del Banco Central de Bolivia, Misael Miranda, sobre los temas de la Ley de Garantías Reales Muebles y el funcionamiento de ServiRed.

En la misma línea se realizó en fecha 22 de mayo de 2007 una reunión con la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras en la que se puso a consideración del Superintendente de Bancos, Lic. Marcelo Zabalaga y de la Intendente General, Lic. Carla Solares, los temas de trabajo potenciales que se tienen con la SBEF, destacándose la continuidad propuesta al tema de la consultoría sobre Basilea II (módulo IV), así como temas relativos a capacitación, regulación de las CAC cerradas y el trabajo de los BIC, así como también respecto a la Ley de Garantías Reales Muebles.

Por otra parte, continuando con la coordinación alcanzada con el Ministerio de Trabajo, en concreto con la Dirección General de Cooperativas (DGC) se ha fijado una fecha para la firma de un Convenio de Cooperación con dicho ente estatal, convenio a través del cual se le otorgará a la DGC asistencia técnica para la fiscalización de CAC cerradas, en tanto que dicha Dirección proveerá información relativa a las mismas.

B.2.2. Sistema Nacional de Referencia Crediticia a ser presentado y discutido con el Banco Central de Bolivia (BCB), la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (SBEF) y cualquier otro ente gubernamental que corresponda.

Se han tenido reuniones con los Burós de Crédito que actualmente operan en el país: Enserbic e Infocred recogiendo las necesidades que tienen y las expectativas con relación a la normativa vigente y al manejo de información crediticia.

A fines del mes de mayo se contactó a Oscar Madeddu de la Corporación Financiera Internacional – IFC del Banco Mundial, Especialista Financiero Principal experto en Burós de Crédito a nivel internacional, quien estuvo participando de un conjunto de talleres organizados por el Banco Mundial y el Ministerio Británico para el Desarrollo – DFID. A través del Sr. Madeddu se obtuvo un diagnóstico realizado por el IFC en el año 2005 sobre el Sistema de Referencia Crediticia en Bolivia y se sostuvo en el mes de junio una reunión con Heiner Skaliks, Oficial de Proyectos de Acceso a Financiamiento del IFC, con quien en forma preliminar se acordó promover e impulsar un sistema nacional de referencia crediticia en Bolivia.

Se está en proceso de resumir y actualizar la información proporcionada en el diagnóstico del IFC que permita contar con la visión actual del sistema de referencia crediticia en Bolivia.

B.2.3. Contribuir a la capacitación de los órganos e instituciones del gobierno para aumentar su experiencia, e identificar otros países que hubieran podido resolver problemas similares a los que se observen en el sistema financiero nacional para utilizarlos como un modelo de conocimiento y capacitación.

Dentro de las actividades de capacitación a personeros de entidades del gobierno, en fecha 3 de abril se llevó a cabo un taller de capacitación para el personal de la Dirección General de Cooperativas de Ministerio de Trabajo sobre el funcionamiento y la utilización del sistema de análisis y monitoreo financiero PERLAS, más detalles sobre este evento se incluyen en el acápite de capacitación.

Por otro lado, se ha generado un listado de personeros del sector gubernamental, sobre la base del cual se busca impulsar la capacitación de los mismos en temas potencialmente aplicables a la realidad del sistema financiero nacional.

B.2.4. Monitoreo de políticas económicas y sectoriales relacionadas con el sector financiero.

Se continúa realizando un permanente monitoreo sobre los diferentes temas que hacen noticia en el ámbito económico y financiero nacional, producto de dicho

monitoreo se identifican de manera periódica asuntos de relevancia sobre los cuales poder llevar a cabo análisis detallados en base a la información pública disponible.

Como producto de este trabajo se ha desarrollado entre los meses de abril y mayo el segundo análisis de política económica, mismo que tuvo como tema el de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Cerradas y la ausencia de un adecuado sistema de control o fiscalización.

B.3. Desarrollar una red de defensa informada dentro del sector financiero

B.3.2. Analizar los datos del sector financiero.

Se realizó el análisis de las entidades que forman parte del sector financiero, con fecha de corte al 31 de marzo de 2007, haciendo énfasis en la evolución de las principales variables de solvencia, crecimiento, calidad de la cartera, rentabilidad, liquidez y otros que permiten analizar en forma integral e individual al sector y a las entidades financieras que lo componen.

Respecto a esta actividad se debe anotar que existen algunos problemas en relación a la información pública necesaria, puesto que se observan demoras respecto a la disponibilidad de la misma.

B.3.4. Generar un acercamiento con las diferentes organizaciones gremiales para analizar y discutir los problemas comunes que se perciban y desarrollar estrategias para solucionarlos.

Las reuniones señaladas en el punto B.1.3. han servido también para empezar a identificar problemas percibidos como comunes por parte de las organizaciones gremiales del sector financiero. Se pretende seguir con reuniones sectoriales y conjuntas con la finalidad de generar puntos de encuentro y acercamiento entre las organizaciones gremiales.

II. Componente de Desarrollo del sistema financiero o componente comercial

C.1. Estudio de línea Base

En fecha 25 de mayo se realizó la presentación del Estudio de Línea Base, realizado por el consultor Rolando Virreira, en oportunidad de la presentación del 8vo. número de la Revista Latinoamericana de Desarrollo Económico de la Universidad Católica Boliviana.

Dicha presentación fue realizada en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra con una asistencia de 50 personas aproximadamente a quienes se puso a disposición tanto el estudio como la Revista Latinoamericana de Desarrollo Económico que fue también financiada por USAID/Bolivia.

Del mismo modo, la presentación del Estudio de Línea Base fue realizada en la ciudad de La Paz en fecha 1 de junio, también en ocasión de la presentación de la Revista Latinoamericana de Desarrollo Económico, en instalaciones de la Universidad Católica Boliviana, con una participación de 50 personas.

El documento del Estudio Base fue puesto a disposición de las instituciones financieras, de las personas relacionadas con el medio y del público en general.

C.2. Apertura de Servicios financieros en las áreas sub-atendidas a través de las instituciones financieras

C.2.1. Contactar a todas las entidades representativas (gremios) o cooperantes del sector, organizaciones comunitarias, organizaciones de donantes a nivel internacional como GTZ, DGRV (Organización Alemana de Cooperativas), y PROFIN-COSUDE (Agencia de Cooperación y Desarrollo Suiza), para identificar aquellos temas que afectan el desarrollo de productos y servicios para llegar a áreas sub-atendidas.

Se mantiene un permanente contacto con las entidades de la cooperación a fin de encaminar acciones coordinadas en pos del desarrollo y en beneficio del sector financiero y de las instituciones que lo componen.

Al respecto se realizó, en fecha 12 de junio, una reunión con el Programa de Apoyo al Sector Financiero (PROFIN) de COSUDE - DANIDA, en la cual se expusieron y compartieron las áreas de trabajo que tiene cada uno de los proyectos con el objeto de encontrar aquellos aspectos y/o actividades en las que se pueden realizar esfuerzos conjuntos.

Del mismo modo, se han realizado reuniones de coordinación con la Confederación Alemana de Cooperativas (DGRV) en las cuales se han ido explorando temas potenciales de trabajo conjunto, esencialmente con respecto a las Cooperativas de Ahorro y Crédito Cerradas.

Por otra parte, se está auspiciando el Taller Finanzas para el Desarrollo, conjuntamente con centro AFIN, donde se cuenta con la participación de organismos de Cooperación, Instituciones Financieras, Gremios y otros donde se están discutiendo diferentes temas de actualidad nacional que involucran al sector Financiero. Estas reuniones son realizadas con una periodicidad de una vez al mes.

C.2.2. Desarrollo e implementación del “Fondo de Desarrollo y Expansión Financiera Rural” - FER

Se aprobaron el Manual y Normativa (Formulario Guía) del Fondo de Expansión Financiera Rural – FER.

Se realizó el lanzamiento del FER según el siguiente detalle:

- Conferencia de Prensa el 10 de abril
- Cochabamba el 17 de abril
- Santa Cruz el 19 de abril
- La Paz. El 24 de abril

Luego del lanzamiento del FER en distintas ciudades, se inicio el proceso de recepción y evaluación de los proyectos del FER.

Asimismo, e realizaron diferentes reuniones informativas y complementarias sobre el FER con las siguientes entidades:

ENTIDAD
Cooperativa Quillacollo
FIE FFP
Prodem FFP
Fundación Prodem
IKATU, Comunidad de Negocios
Cooperativa La Sagrada Familia
Asofin Srl.
Comunidad Kakani Tambo
OMAK
Fundación Centro Vida y Esperanza
Fundación Sartawi
Fortaleza FFP
Fondo de la Comunidad FFP

En fecha 22 de junio de 2007, se realizó la primera reunión del Comité de Evaluación del FER, en el cual se presentaron 4 proyectos siendo aprobados tres de ellos quedando uno pendiente de aprobación a la espera de información

complementaria para su evaluación. Los proyectos presentados y considerados por este comité fueron los siguientes:

ENTIDAD	PROYECTO	DEPARTAMENTO	RESULTADO
Cooperativa Quillacollo	Apertura Agencia Vinto	Cochabamba	Aprobado
Cooperativa Quillacollo	Apertura Agencia Sacaba	Cochabamba	Postergado
Prodem FFP	Apertura Agencia Tarata	Cochabamba	Aprobado
FIE FFP	Apertura Micro-Agencia Los Pocitos, Mercado Ferretero y Vehículo Remesero	Santa Cruz	Aprobado

C.2.4. Apoyar a las entidades financieras no reguladas interesadas en transformarse en reguladas.

Se ha generado un listado de entidades no reguladas que se encuentran interesadas en transformarse en reguladas, mismo que se incluye a continuación:

Entidad	
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito Madre y Maestra Ltda.
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey Ltda.
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito SARCO Ltda.
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito El Buen Samaritano Ltda.
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced Ltda.
6	AGROCAPITAL

Al respecto, se ha mantenido contacto con algunas Cooperativas de Ahorro y Crédito Cerradas con las que se ha conversado respecto a las ventajas que conlleva el operar como entidades reguladas.

Se tiene previsto trabajar con la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras para explorar la posibilidad de introducir modificaciones al marco regulatorio que permitan la transformación de entidades no reguladas en reguladas, a tal efecto se tiene prevista la realización de un análisis de la normativa vigente.

C.2.5. Apoyar las actividades del programa Servired, (ServiRed Self-Sustainability Fund)

En fecha 17 de abril pasado, con el propósito de apoyar las actividades que ServiRed tiene previstas se realizó el taller denominado “ServiRed: Productos y Servicios. Constitución Legal”, en el mencionado taller se realizó una presentación sobre los productos y servicios desarrollados e implementados a la fecha por ServiRed. En dicho evento, dirigido a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que están trabajando con ServiRed, se contó con la participación del Sr. Osvaldo Oliva, representante de WOCCU Services Group, quien se encontraba liderando esta actividad y del actual gerente de ServiRed Sr. Antonio Arze.

Adicionalmente, a continuación se incluye el avance respecto a la implementación del plan de actividades de ServiRed.

IMPLEMENTACION DEL PLAN DE ACTIVIDADES SERVIRED

1. Constitución de la Sociedad

Una vez acordado el proceso de constitución de ServiRed S.A., y después de la reunión informativa sobre el programa Piloto y la participación accionaria antes referida, las cooperativas en pleno aceptaron participar como socias de ServiRed.

Dentro del proceso de cumplimiento de requisitos legales a cargo de un estudio jurídico en la ciudad de La Paz, se espera los documentos de WSG y la revisión en detalle del estatuto para posteriormente poner en consideración de los futuros accionistas de la empresa.

2. Operaciones de ServiRed a Junio 30, 2007

PRODUCTO	2005		2006		Jun-07	
	Nº Op.	USD	Nº Op.	USD	Nº Op.	USD
INTERSISTEMA	1150	259,127	1899	320,817	1701	281,570
GIROS NACIONALES	0	0	32	20,466	605	121,001
REMESAS INTERNAC.	77	17,045	973	368,687	564	173,801

Para fines de exposición en el informe las operaciones en Moneda Nacional están expresadas en dólares americanos

3. Concluir y mantener la implementación del sistema tecnológico

Continuando con las actualizaciones y modificaciones efectuadas en el primer trimestre, se cumplió con las siguientes actividades en el Sistema:

- Adición de notas internas en operaciones intersistema y giros nacionales,
- Modificación del comprobante de transacción,
- Adición de Agencias al sistema,
- Análisis y estructuración del Modulo de Giros Especiales.

4. Implementación de Cajeros Automáticos

Esta actividad esta prevista para el segundo semestre del 2007.

5. Entrenamiento y Capacitación

Se efectuaron visitas técnicas a las Cooperativas Catedral de Potosí, El Chorolque de Tupiza, Gainza de Villazón, Inca Huasi y Quillacollo de Cochabamba, Asunción de Llallagua y su agencia en Oruro. Con el propósito de entrenar in situ al personal y evaluar sus conexiones con Internet y comunicaciones.

6. Lanzamiento de Servired

Una vez concluido el trámite de constitución se coordinará con las cooperativas el Plan de Lanzamiento de ServiRed.

7. Asistencia Técnica a Cooperativas

En las visitas técnicas de ServiRed, se tuvo la oportunidad de realizar talleres individuales de: *Inducción y Monitoreo*, dirigidos al Directorio de las Cooperativas, considerando que las mismas recientemente tuvieron un proceso de renovación parcial de directores, esto dentro de la Asistencia Técnica a las Cooperativas comprometida mientras se regularice el aspecto legal de ServiRed.

C.5. Difusión y capacitación dirigida a los actores involucrados en el sistema financiero de Bolivia.

C.5.1. Desarrollar contenidos, identificar capacitadores y programar eventos de capacitación a través del establecimiento de alianzas estratégicas con otros actores que trabajan en el ámbito de la formación en el sector financiero y empresarial del país.

El trimestre anterior, a marzo 2007, se elaboró un cronograma base de actividades de capacitación, identificando contenidos, capacitadores y fechas para su realización.

El cronograma de capacitación ejecutado hasta la fecha, realizado por el proyecto es el siguiente:

PROGRAMA DE CAPACITACION - MARZO – JUNIO 2007

No.	TEMA	FECHA	CIUDAD
1	Desarrollo y Evolución del Sistema Financiero nacional	07/03/2007	Santa Cruz
2	Imagen Corporativa y Desarrollo de Productos Financieros	08/03/2007	Santa Cruz
3	Ley de Cooperativas	09-10/03/07	Santa Cruz
4	Desarrollo y Evolución del Sistema Financiero nacional	14/03/2007	La Paz
5	Desarrollo y Evolución del Sistema Financiero nacional	16/03/2007	Cochabamba
6	Perlas - Ministerio de Trabajo - Dirección de Cooperativas	03/04/2007	La Paz
7	ServiRed	17/04/2007	Cochabamba
8	Productos Financieros, Servicios y Puntos de atención	25/04/2007	La Paz
9	Microseguros	24/05/2007	Cochabamba
10	Microseguros	25/05/2007	Santa Cruz
11	Seminario Internacional "Productos de Ahorro y Crédito"	30/05/2007	La Paz
12	Curso de Riesgo de Liquidez – Auspicio Centro Afin	25-26/05/07	Santa Cruz
13	El Nuevo Modelo de Microfinanzas en Bolivia	26/06/2007	La Paz

Con el propósito de aportar al logro de este objetivo, a principios del mes de abril del año en curso, se acordó con el Centro Internacional de Apoyo a las Innovaciones Financieras – Centro AFIN auspiciar la realización de un nuevo ciclo de los que se han denominado “Talleres de Finanzas para el Desarrollo”, estos talleres se realizarán en forma mensual a partir del mes de abril y tienen el objetivo de incentivar el análisis y debate de los representantes del sector financiero, de los problemas que aquejan a la industria en su conjunto.

En tal sentido en fecha 25 de abril se llevó a cabo el primer Taller de Finanzas para el Desarrollo con una asistencia de casi 60 personas. En dicha oportunidad se trató el tema: “Productos Financieros, Servicios y Puntos de Atención para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa en Bolivia, desarrollados durante el 2006”.

En fecha 26 de junio se realizó el segundo taller de este nuevo ciclo, en esta oportunidad el tema abordado fue “El Nuevo Modelo de Microfinanzas en Bolivia”, en esta ocasión se contó con la participación de 46 personas representantes del sector financiero.

Por otra parte, en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra se llevó a cabo, en fechas 25 y 26 de mayo, el Curso de Riesgo de Liquidez, este curso fue co-auspiciado con el Centro AFIN y contó con la participación de 21 personas.

En fecha 30 de mayo pasado, se realizó el seminario internacional: “Nuevas tendencias en Mercados Financieros”. Este seminario fue realizado en un esfuerzo conjunto del Proyecto ARCo USAID/Bolivia y el Programa de Apoyo al Sector Financiero. Este evento contó con la presencia de dos expositores internacionales, los señores Stewart Cole, consultor del Proyecto ARCo y José Linares Fontela, consultor contratado por el Programa de Apoyo al Sector Financiero de WOCCU-USAID/Bolivia. El evento contó con la presencia de 115 asistentes, en él se buscó presentar a la industria financiera experiencias de los consultores, sobre productos de Ahorro y Crédito que están siendo desarrollados en otros mercados y que podrían ser aplicados en el país.

C.5.2. Realizar 15 eventos de entrenamiento para el sector gobierno, asociaciones de entidades financieras, instituciones financieras, MiPyMES, agricultores y usuarios potenciales de servicios financieros.

En fecha 3 de abril se realizó un taller sobre el “Sistema de Monitoreo Financiero PERLAS” dirigido a funcionarios de la Dirección General de Cooperativas del Ministerio del Trabajo, este taller contó con la participación de 13 funcionarios de dicha repartición y tuvo por objetivo la presentación de esta herramienta de análisis financiero.

En fechas 24 y 25 de mayo pasados se realizaron en las ciudades de Cochabamba y Santa Cruz respectivamente los seminarios-talleres denominados “Microseguros: búsqueda de alianzas entre aseguradoras y entidades financieras para el desarrollo de productos”, ambos seminarios fueron desarrollados gracias a la participación del Centro AFIN por una parte y de las empresas de seguro: Zurich Boliviana Seguros Personales S.A., Credinform Internacional S.A. de Seguros, Bisa Seguros y Reaseguros S.A. y Fortaleza Seguros y Reaseguros S.A. Ambos seminarios-talleres contaron con la participación aproximada de 50 personas, representantes de las distintas instituciones financieras del país.

En el trimestre correspondiente al periodo abril – junio 2007, se han llevado a cabo 8 eventos de capacitación, totalizando 13 eventos desde el inicio del proyecto. Con los eventos realizados se ha logrado incrementar los niveles de habilidad de los individuos e instituciones que forman parte del Sistema Financiero Nacional.

Se anexan las fichas resumen de cada uno de los eventos de capacitación efectuados.

C.5.3. Realizar reuniones con la prensa para difundir la labor de las instituciones financieras, sus fortalezas y su importancia para el desarrollo del país.

Se han realizado reuniones con los principales medios de prensa en las ciudades de La Paz (*La Razón, El Diario, La Prensa, Nueva Economía y Jornada*), Cochabamba (*Opinión y Los Tiempos*) y Santa Cruz (*El Nuevo Día, Bolivian Business y El Deber*), con el objetivo de difundir la labor de las instituciones financieras, sus fortalezas e importancia para el desarrollo del país.

Para el cumplimiento de esta actividad se han desarrollado Notas de Prensa, las cuales han sido enviadas regularmente a los medios de comunicación.

C.5.4. Realizar campañas de comunicación para difundir temas de importancia para el sector financiero e informar al público en general.

Con el objetivo de apoyar y difundir temas de importancia para el sector financiero e informar al público en general, se han desarrollado las siguientes campañas de información:

1. Presentación del Programa de Apoyo al Sector Financiero y sus componentes, mediante Notas de Prensa y cobertura de los eventos de presentación del programa.
2. Presentación del Fondo de Expansión Financiera Rural a través de una Conferencia de Prensa.

3. Apoyo al desarrollo e implementación de Productos de Microseguros, mediante Notas de Prensa referentes a la generación de alianzas estratégicas entre las compañías aseguradoras y las instituciones financieras.
4. Presentación del Sistema de Monitoreo PERLAS, mediante Nota de Prensa.

Las campañas de información realizadas presentan el siguiente detalle de publicaciones en la prensa escrita:

RESUMEN DE PRENSA ESCRITA - PROYECTO WOCU-USAID/BOLIVIA

No.	Fecha	Medio	Ciudad	Detalle
1	Marzo 7 de 2007	El Nuevo Día	Santa Cruz	Lanzan un proyecto de apoyo al sector financiero del país.
2	Marzo 8 de 2007	El Nuevo Día	Santa Cruz	La banca tiene 290 millones de dólares para otorgar créditos.
3	Marzo 11 de 2007	Nueva Economía	La Paz	Expansión y mayor cobertura – Presentación Proyecto Woccu-USAID/Bolivia.
4	Marzo 15 de 2007	El Diario	La Paz	USAID apoyara al sector financiero nacional para ampliar sus servicios.
5	Marzo 16 de 2007	Opinión	Cochabamba	Organismos internacionales dan apoyo al sector financiero.
6	Marzo 17 de 2007	Los Tiempos	Cochabamba	Promocionan extensión del sistema financiero.
7	Marzo 18 de 2007	Nueva Economía	La Paz	USAID y Woccu en Santa Cruz. Presentación Proyecto.
8	Abril 9 de 2007	El Diario	La Paz	En marcha proyecto para ampliar servicio financiero a áreas rurales.
9	Abril 11 de 2007	ABI	La Paz	USAID coopera con \$us. 2.4 millones al sector financiero.
10	Abril 12 de 2007	El Diario	La Paz	USAID coopera al sector financiero.
11	Abril 12 de 2007	Jornada	La Paz	USAID coopera con \$us. 2.4 millones al sector financiero.
12	Abril 12 de 2007	La Prensa	La Paz	USAID apoya a que el campo tenga banca
13	Abril 12 de 2007	El Deber	Santa Cruz	USAID dará \$us. 2.4 millones para la expansión financiera rural.
14	Abril 12 de 2007	El Nuevo Día	Santa Cruz	El Fondo para expansión Rural tiene \$us. 2.4 millones.
15	Abril 12 de 2007	Correo del Sur	Sucre	Fondo de apoyo rural tiene \$us. 2.4 millones.
16	Abril 15 de 2007	La Razón	La Paz	Un Fondo busca expandir el crédito en el área rural.

No.	Fecha	Medio	Ciudad	Detalle
17	Abril 15 de 2007	Bolivian Business	Santa Cruz	USAID - Woccu financia mayor expansión financiera en Bolivia.
18	Abril 19 de 2007	El Deber	Santa Cruz	USAID dará \$us. 2.4 millones para la expansión financiera rural.
19	Abril 25 de 2007	Jornada	La Paz	Woccu y USAID/Bolivia ofrecen financiamiento a financieras.
20	Mayo 18 de 2007	ABI	La Paz	Promueven Alianzas entre aseguradoras y entidades financieras.
21	Mayo 19 de 2007	El Deber	Santa Cruz	Alianza de aseguradoras y entidades financieras.
22	Mayo 21 de 2007	ABI	La Paz	Buscan Alianzas entre aseguradoras y entidades financieras para desarrollar microseguros.
23	Mayo 22 de 2007	Jornada	La Paz	Buscan Alianzas entre aseguradoras y entidades financieras para desarrollar microseguros.
24	Mayo 24 de 2007	La Prensa	La Paz	Taller para hacer microseguros.
25	Mayo 27 de 2007	Los Tiempos	Cochabamba	Nacen los microseguros para personas con bajos ingresos.
26	Mayo 27 de 2007	La Razón	La Paz	Surge el Microseguro con todo un potencial económico y social.
27	Junio 17 de 2007	Bolivian Business	Santa Cruz	Elaboran una Alianza para potenciar los microseguros.
28	Junio 18 de 2007	ABI	La Paz	WOCCU y USAID aplicaran Sistema de Monitoreo en Instituciones Financieras.

Se incluyen como anexos a este informe, las fichas de los eventos de capacitación desarrollados en el trimestre objeto de este informe.

III. Ejecución Presupuestaria

A continuación se presenta el cuadro de ejecución presupuestaria que lleva hasta la fecha el Programa de Apoyo al Sector Financiero.

ANEXOS

**PROGRAMA DE APOYO AL SECTOR FINANCIERO
EVENTOS DE CAPACITACION (ABRIL – JUNIO 2007)**

Evento No.	6		
Fecha	03 de abril de 007		
Ciudad	La Paz	Lugar	Ministerio de Trabajo – Dirección General de Cooperativas
Invitados		Asistentes	13
Tema	Sistema de Monitoreo Financiero PERLAS	Tipo	Taller

Expositor (es):

- Rolando Salazar – Director Ejecutivo del Proyecto WOCCU-USAID/Bolivia.

DESCRIPCIÓN GENERAL

El taller desarrollado forma parte del proyecto “Programa de Apoyo al sector Financiero”, desarrollado conjuntamente por WOCCU y USAID/Bolivia.

Este taller sirvió para presentar el Sistema de Monitoreo Financiero PERLAS a las autoridades de la Dirección General de Cooperativas del Ministerio de Trabajo, se busca que PERLAS se constituya en una herramienta de de análisis financiero que permita una supervisión mas eficiente a las cooperativas de ahorro y crédito cerradas.

Evento No.	7		
Fecha	17 de abril de 2007		
Ciudad	Cochabamba	Lugar	Hotel Diplomat, Salón Los Cristales
Invitados		Asistentes	34
Tema	Servired: Productos y Servicios Constitución Legal	Tipo	Taller

Expositor (es):

- Osvaldo Oliva, WOCCU.
- Antonio Arze, SERVIRED

DESCRIPCIÓN GENERAL

El taller desarrollado forma parte del proyecto “Programa de Apoyo al sector Financiero”, desarrollado conjuntamente por WOCCU y USAID/Bolivia.

Este taller se realizo una presentación sobre los Productos y servicios desarrollados y actualmente aplicados por Servired. Tecnología de Comunicación empleada y detalles en su desarrollo, branding y mercadeo.

Se explico el proceso legal y de transición por el cual atraviesa ServiRed .

Evento No.	8		
Fecha	25 de abril de 007		
Ciudad	La Paz	Lugar	El Capitolio
Invitados		Asistentes	60
Tema	Productos Financieros, Servicios y Puntos de Atención para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa en Bolivia, Desarrollados durante el 2006.	Tipo	Taller - Almuerzo

Expositor (es):

- Fernando Prado, Asofin.
- Miguel Hoyos, Fundapro.
- José Auad, Profin.

DESCRIPCIÓN GENERAL

El taller desarrollado forma parte del proyecto "Programa de Apoyo al sector Financiero", desarrollado conjuntamente por WOCCU y USAID/Bolivia.

Con el coauspicio del Proyecto se reinicia este espacio mensual, abierto a temas de interés de la industria donde se efectuaran análisis y debates manteniendo una metodología participativa en base a un estudio, documento presentación u otro instrumento.

Evento No.	9		
Fecha	24 de mayo de 007		
Ciudad	Cochabamba	Lugar	Hotel Diplomat, Salón Los Cristales
Invitados		Asistentes	51
Tema	Microseguros: búsqueda de alianzas entre aseguradoras y entidades financieras para el desarrollo de productos.	Tipo	Taller

Expositor (es):

- Carlos Rodriguez, Centro AFIN.
- Zurich Boliviana Seguros Personales S.A.
- Credinform Internacional S.A de Seguros.
- Bisa Seguros y Reaseguros S.A.
- Fortaleza Seguros y Reaseguros S.A.

DESCRIPCIÓN GENERAL

El taller desarrollado forma parte del proyecto "Programa de Apoyo al sector Financiero", desarrollado conjuntamente por WOCCU y USAID/Bolivia.

Con el propósito de constituir alianzas estratégicas entre las compañías aseguradoras y las diferentes instituciones financieras, para desarrollar productos de microseguros, se desarrollo este taller.

En la primera parte se tuvo una presentación sobre los que son los microseguros a cargo de Carlos Rodriguez del Centro Afin.

La segunda parte estuvo compuesta por presentaciones de las diferentes compañías aseguradoras, las cuales presentaron a los asistentes su experiencia y capacidad para el desarrollo de productos especialmente de microseguros.

Evento No.	9		
Fecha	24 de mayo de 007		
Ciudad	Cochabamba	Lugar	Hotel Diplomat, Salón Los Cristales
Invitados		Asistentes	51
Tema	Microseguros: búsqueda de alianzas entre aseguradoras y entidades financieras para el desarrollo de productos.	Tipo	Taller

Una vez terminado el taller se completaron unos formularios, mediante los cuales se establecerán las alianzas estratégicas.

Evento No.	10		
Fecha	25 de mayo de 007		
Ciudad	Santa Cruz	Lugar	Centro de Convenciones El Conquistador – Los Tajibos
Invitados		Asistentes	50
Tema	Microseguros: búsqueda de alianzas entre aseguradoras y entidades financieras para el desarrollo de productos.	Tipo	Taller

Expositor (es):

- Carlos Rodriguez, Centro AFIN.
- Zurich Boliviana Seguros Personales S.A.
- Credinform Internacional S.A de Seguros.
- Bisa Seguros y Reaseguros S.A.
- Fortaleza Seguros y Reaseguros S.A.
- Nacional Vida Seguros de Personas S.A.

DESCRIPCIÓN GENERAL

El taller desarrollado forma parte del proyecto “Programa de Apoyo al sector Financiero”, desarrollado conjuntamente por WOCCU y USAID/Bolivia.

Este taller pretende que las personas responsables de dirigir las entidades que componen el sector financiero compartan sus experiencias para el fortalecimiento de las capacidades institucionales de cada una de ellas. Conocer aquellos casos de instituciones financieras que hoy son referentes a nivel regional y nacional.

Evento No.	11		
Fecha	30 de mayo de 007		
Ciudad	La Paz	Lugar	Hotel Europa
Invitados		Asistentes	115
Tema	Seminario Internacional: Nuevas tendencias en Mercados Financieros	Tipo	Taller

Expositor (es):

- Sr. Krishna Urs, Ministro Consejero de la Embajada de los Estados Unidos en Bolivia.
- Rolando Salazar, Proyecto WOCCU-USAID/Bolivia.
- Stewart Cole, Consultor Proyecto Arco USAID/Bolivia
- José Linares Fontela, Consultor Proyecto WOCCU-USAID/Bolivia.

DESCRIPCIÓN GENERAL

El taller desarrollado forma parte del proyecto "Programa de Apoyo al sector Financiero", desarrollado conjuntamente por WOCCU y USAID/Bolivia.

Se busco presentar a la industria financiera experiencias, de los consultores, sobre productos de Ahorro y Crédito que esta siendo desarrollados en otros mercados. Productos que con leves variaciones puedan ser aplicados en nuestro mercado por las instituciones financieras del medio.

Stewart Cole desarrollo el tema de Productos de Crédito basado en sus experiencias en mercados emergentes del este de Europa.

José Linares Fontela desarrollo el tema de Productos de Ahorro, presentando y explicando una lista de productos orientados a generar fondos mediante ahorro, enfatizando en nuevas técnicas de marketing.

Evento No.	12		
Fecha	25 y 26 de mayo de 007		
Ciudad	Santa Cruz	Lugar	Hotel Cortez
Invitados		Asistentes	21
Tema	Riesgo de Liquidez	Tipo	Taller

Expositor (es):

- Reynaldo Yujra Segales, Instructor Centro AFIN.

DESCRIPCIÓN GENERAL

El taller desarrollado forma parte del proyecto "Programa de Apoyo al sector Financiero", desarrollado conjuntamente por WOCCU y USAID/Bolivia.

Coauspicio del curso de Riesgo de Liquidez, donde se buscaba que los participantes desarrollen mayores conocimientos sobre: Tendencias Internacionales en materia de Riesgo de Liquidez, Componentes centrales de la gestión de Riesgo de Liquidez, políticas de liquidez, metodologías para la medición de liquidez y aspectos institucionales y organizacionales relacionados con la gestión del riesgo de liquidez.

Evento No.	13		
Fecha	26 de junio de 007		
Ciudad	La Paz	Lugar	El Capitolio
Invitados		Asistentes	46
Tema	El Nuevo Modelo de Microfinanzas en Bolivia	Tipo	Taller – Almuerzo

Expositor (es):

- Fernando Mompo, Fades
- Kurt Koenigsfest, Banco Sol

DESCRIPCIÓN GENERAL

El taller desarrollado forma parte del proyecto “Programa de Apoyo al sector Financiero”, desarrollado conjuntamente por WOCCU y USAID/Bolivia.

Con el coauspicio del Proyecto, se presentaron dos exposiciones sobre el Nuevo Modelo de las microfinanzas en Bolivia, ante una nueva realidad que vive nuestro país.

Fernando Mompo efectuó una exposición sobre los avances y logros de las microfinanzas y los riesgos que existen principalmente con el ingreso del BDP con tasas de interés subvencionadas,

Kurt Koenigsfest efectuó una autocrítica sobre la tecnología y procesos empleados en microfinanzas, exhortando a la innovación de tecnologías crediticias que permitan reducir los costos y llegar a una mejor tasa de interés.