



DIRECCIÓN DE ESTUDIOS Y PUBLICACIONES

ESTUDIO SOBRE LA BANCARIZACIÓN EN BOLIVIA¹

La Paz, mayo de 2009

¹ Trabajo desarrollado por un equipo conformado por funcionarios de la Dirección de Estudios y Publicaciones (DEP), de las Direcciones de Supervisión (DS), de la Dirección de Normas y Principios de Regulación (DNP) y de la Jefatura de Sistema Informáticos (JSI) y de la Intendencia de Derechos del Consumidor (IDC). Conforman el equipo: Gerardo Quelca Salazar (DEP), Rolando Gonzáles y Franz Huarachi (DNP), Javier Leigue y Fernando Ribera (DS I y II), y Oliver Camacho (JSI) y Ricardo Camacho (IDC). Los criterios que se expresan en el presente documento no comprometen a la Institución.

Índice	Pag.
Resumen ejecutivo.....	3
Introducción.....	4
Capítulo 1: Marco General del Trabajo	
1.1 Planteamiento del problema.....	5
1.2 Definición de objetivos.....	5
1.3 Marco Conceptual.....	6
Capítulo 2: Análisis de Diagnóstico	
2.1 Oficinas centrales distribuidas por departamento.....	8
2.2 Número de puntos de atención financiera.....	8
2.3 Cobertura de puntos de atención crediticios.....	9
2.4 Principales indicadores de bancarización por departamento.....	10
- Profundización financiera	
- Cobertura	
- Nivel de concentración de la cartera de créditos y depósitos	
- Penetración del crédito en la población económicamente activa	
2.5 Localidades con y sin acceso a servicios financieros.....	14
2.6 Tipos de puntos de atención financiera por localidad.....	15
2.7 Número de servicios por localidad en cada departamento.....	16
Capítulo 3: Modelo de clasificación por nivel de bancarización	
3.1 Planteamiento del modelo.....	17
3.2 Metodología y base de datos.....	19
3.3 Análisis de resultados.....	22
Capítulo 4: Trabajo de campo de contraste cualitativo.....	28
Capítulo 5: Conclusiones y Recomendaciones.....	48
Bibliografía	
Anexos	

Resumen ejecutivo

Sin duda que el estudio del fenómeno de la bancarización es un asunto de interés no sólo de este Organismo Regulador, sino de la población en general, y de las políticas públicas.

Se ha efectuado un análisis de la situación actual del nivel de bancarización en Bolivia, haciéndose énfasis en su componente de cobertura de puntos de atención de servicios financieros. Los departamentos del eje central que concentran la mayor cantidad de la población boliviana (zonas con mayor actividad económica), constituyen también las regiones con mayor cobertura de puntos de atención y de servicios financieros, pese a ello un nivel reducido de la población económicamente activa en estos departamentos tienen acceso efectivo al servicio de crédito.

Existe una relación positiva y alta correlación entre niveles de población y número de puntos de atención financieros.

Los resultados del modelo de clasificación por nivel de bancarización desarrollado, en su componente de cobertura de puntos de atención de servicios crediticios y no crediticios, muestran que existe un deficiente nivel de bancarización, reflejado en una alta concentración de las localidades en las áreas de alta y baja bancarización.

Si bien el trabajo de campo contiene algunas observaciones técnicas relacionadas con el diseño muestral de los cuestionarios, éstos no invalidan los resultados de opinión obtenidos, los cuales en un 58% coinciden con la categorización establecida por el modelo estadístico, en un 11% tienen opinión compartida y 31% no coinciden.

Introducción

La presente investigación se refiere a la bancarización en Bolivia, fenómeno asociado al alcance de los puntos de atención de servicios financieros en una localidad y a la participación de los intermediarios financieros en las actividades económicas y sociales de la población en general.

El interés por el estudio del fenómeno de la bancarización responde no sólo al propósito de conocer el nivel de contribución de la actividad financiera en la economía, sino sobre todo a determinar el tipo de distribución de los puntos de atención y de los servicios financieros instalados en las diferentes áreas localidades y poblaciones del país.

En este contexto, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ha considerado pertinente mejorar el proceso de evaluación para la autorización de apertura de nuevas sucursales, agencias y puntos financieros, propiciando una sana y competitiva expansión de la cobertura de puntos de atención al público por parte de las entidades financieras para lo cual se ha requerido el desarrollo del presente estudio.

El estudio incluye a los bancos, fondos financieros privados, mutuales de ahorro y crédito, y cooperativas de ahorro y crédito abiertas. Se incluye también en el análisis de diagnóstico a las Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD) y Cooperativas Societarias, entidades que a la fecha de elaboración del presente estudio, se encuentran en proceso de incorporación al ámbito de la regulación por la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI).

El trabajo contiene una presentación general del trabajo, un análisis de diagnóstico del estado de situación del nivel de bancarización en Bolivia, la propuesta de una metodología de clasificación por niveles de bancarización y por localidad, los resultados, el trabajo de campo de contraste cualitativo, conclusiones y recomendaciones.

Cabe aclarar que de la revisión bibliográfica nacional e internacional no se ha encontrado antecedentes sobre estudios y propuestas metodológicas que hagan referencia a identificar regiones geográficas con déficit o exceso de bancarización.

El desarrollo del modelo de clasificación de las localidades por nivel de bancarización no incluye la información de las cooperativas de ahorro y crédito societarias y de las IFD, debido a que no se cuenta con información de dichas entidades a nivel de localidad.

Capítulo 1: Marco General del Trabajo

1.1 Planteamiento del problema

La apertura de nuevos puntos financieros en el país por parte de las diferentes entidades financieras mostró una tendencia ascendente en los últimos años, concentrándose en áreas con mayor presencia de puntos de atención financiera, notándose un mayor crecimiento en ciertas localidades.

Si bien una mayor y mejor bancarización trae consigo beneficios tanto para la población como para las mismas entidades, existe la posibilidad de que el exceso de concentración de puntos de atención y de servicios financieros en determinadas localidades o regiones del país esté generando cierta saturación de dichos mercados, que podría derivar en una posible competencia desigual entre entidades con mayor o menor capacidad operativa y financiera, con el riesgo adicional de que pueda inducirse a un sobreendeudamiento de los clientes.

En este sentido, es posible señalar que ¿existe o no un deficiente nivel de bancarización en el país?

El deficiente nivel de bancarización se expresa en un exceso de puntos de atención financiera en algunas localidades y un déficit en otras (concentración). El exceso de puntos financieros en algunas localidades podría derivar en un sobreendeudamiento de los clientes, mientras que en otras localidades no existen muchas oportunidades de contar con puntos de atención de servicios financieros que apoyen el desarrollo de las actividades económicas locales.

1.2 Definición de objetivos

Objetivo general

Analizar la bancarización en Bolivia en su componente de cobertura.

Objetivos específicos

Los objetivos del presente trabajo son los siguientes:

- Efectuar un análisis de diagnóstico de la cobertura de los puntos de atención financiera (PAF) y de los servicios ofertados por las entidades financieras reguladas y no reguladas
- Proponer una metodología de clasificación de las localidades por su nivel de bancarización en su componente cobertura, de manera que permita identificar localidades con alta, media y baja bancarización
- Establecer criterios para mejorar la normativa de apertura de sucursales, agencias y puntos financieros.

1.3 Marco conceptual

El neologismo "bancarización" designa el nivel de acceso y de uso de la población de los servicios bancarios básicos. La Real Academia Española de la Lengua², la define como la acción o efecto de bancarizar, es decir, desarrollar actividades sociales y económicas de manera creciente a través de la banca.

La literatura internacional consultada coincide en señalar que la bancarización no sólo implica el acceso al crédito o a la apertura de cuentas de depósitos, sino que involucra el desenvolvimiento de las actividades económicas y sociales de la población a través del sistema financiero. Es decir, el acceso a las cadenas de pago, transferencias, giros, retiros, y cobros, entre otras, es tan relevante como el acceso al crédito.

Algunos estudios agregan a este concepto la habitualidad en el tiempo, es decir, la relación en el largo plazo. Bajo este marco, la bancarización se refiere al establecimiento de relaciones estables y amplias entre las instituciones financieras y sus clientes, respecto de un conjunto de servicios financieros disponibles (Yañes.2007)³.

El análisis de la bancarización puede ser abordado desde tres aspectos: La profundización, la cobertura y la intensidad.

- La profundidad está asociada a componentes agregados del sistema financiero y de la economía.

Los indicadores más comunes que se utiliza para el análisis de la profundización están referidos a variables de cartera y depósitos relacionadas con el Producto Interno Bruto

- Cartera de créditos / PIB
- Depósitos del público / PIB

- La cobertura se relaciona con la distribución de los servicios financieros entre los distintos grupos de clientes financieros, tanto a nivel de municipios, regiones y/o país⁴. Los indicadores reconocidos y más utilizados en la literatura internacional son los siguientes:

² Real Academia Española de la Lengua: www.rae.es/ - 8k

³ YAÑEZ, Álvaro y MORALES, Liliana, analistas del Departamento de Estudios de la SBIF de Chile.

⁴ De acuerdo con la Real Academia Española de la Lengua, cobertura se entiende como la cantidad o porcentaje abarcado por una cosa o una actividad, o la extensión territorial que abarcan diversos, especialmente los de telecomunicaciones.

- Puntos financieros por cada 100.000 habitantes.
 - Cantidad de Servicios financieros ofrecidos por cada 100.000 habitantes
- La intensidad de uso se vincula a la cantidad de transacciones realizadas por una población de referencia. En la literatura internacional comparada se utiliza los siguientes indicadores:
- Número de préstamos por cada 100.000 habitantes
 - Número de cuentas de depósitos por cada 100.000 habitantes
 - Número de transacciones con tarjetas de crédito per cápita
 - Número de transacciones con tarjeta de débito per cápita

Para efectos de este trabajo, entenderemos el término de bancarización como el alcance de la cobertura en la población de los diferentes puntos de atención de servicios crediticios y no crediticios en una determinada localidad.

Por tanto, el trabajo no abarca el análisis sobre los factores que determinan el acceso o demanda de servicios financieros.

Capítulo 2: Análisis de diagnóstico

2.1 Ubicación de las oficinas centrales distribuidas por departamento

Existen 116 oficinas centrales de entidades reguladas y no reguladas instaladas en el país, centralizadas principalmente en los departamentos de La Paz, Santa Cruz, y Cochabamba. La Paz concentra el mayor número de oficinas centrales de los principales subsistemas: 8 de 12 bancos ubican su sede en la ciudad de La Paz, y 4 de 6 fondos financieros privados. Las oficinas centrales de las cooperativas, tanto abiertas como societarias, se concentran en el departamentote de Santa Cruz, seguido de Cochabamba (Cuadro N° 1).

Cuadro N° 1
Número de EIF por departamento según ubicación de la oficina central

Departamento	N° Bancos	FFP	Mutuales	Cooperativas Abiertas	Cooperativas Societarias (*)	IFD (*)	Total por Departamento
Santa Cruz	4	1		5	23	3	36
La Paz	8	4	2		3	9	26
Cochabamba		1	1	8	16	3	29
Tarija				5	4		9
Potosí			1	4			5
Chuquisaca			1	1	3		5
Beni			1	1	1		3
Oruro			1		1		2
Pando			1				1
Total	12	6	8	24	51	15	116

Fuente: SBEF con base a información reportada por las EIF

(*) En proceso de incorporación al ámbito de regulación.

2.2. Número de Puntos de Atención Financiera

De acuerdo con la información proporcionada por las entidades financieras reguladas y no reguladas, se establece que existen 2,531 puntos de atención financiera (PAF) ⁵ en el país, de los cuales el 80% corresponden a las entidades financieras reguladas⁶ y 20% a las entidades no reguladas⁷.

⁵ Según la definición establecida en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras (RNBEF), se entiende como “Punto de Atención” una instalación o establecimiento equipado por una entidad supervisada para realizar operaciones de intermediación financiera en el marco de la Ley de Bancos y Entidades Financieras (LBEF) en el territorio nacional. Incluye a las oficinas centrales, sucursales, agencias, caja externa, ventanilla de cobranza, oficina ferial, mandatos financieros, y cajeros automáticos.

⁶ Entidades bancarias, fondos financieros privados, mutuales de ahorro y préstamos, y cooperativas de ahorro y crédito abiertas.

⁷ Instituciones financieras de desarrollo y cooperativas de ahorro y crédito societarias, en actual proceso de incorporación a la regulación y supervisión financiera.

El eje central, integrado por los departamentos de Santa Cruz, La Paz, y Cochabamba concentran el 78.5% del total de los puntos de atención financiera⁸ existentes en Bolivia, el resto se distribuye en los otros departamentos en una proporción menor a 4% en promedio por cada región (Cuadro N° 2).

En términos de población, los departamentos del eje central agrupa al 72% del total de la población nacional, lo cual evidencia la relación existente entre concentración poblacional y número de puntos financieros instalados⁹.

Cuadro N° 2
Total Puntos de Atención Financiera (Oficinas y otros puntos de atención)

	Reguladas	IFD - CACsoc	Total PAF	%	Total Población	%
BENI	79	8	87	3.4%	427,579	4.3%
CHUQUISACA	99	17	116	4.6%	616,148	6.2%
COCHABAMBA	331	87	418	16.5%	1,759,736	17.7%
LA PAZ	582	139	721	28.5%	2,717,635	27.4%
ORURO	63	9	72	2.8%	430,220	4.3%
PANDO	19	0	19	0.8%	73,964	0.7%
POTOSÍ	94	13	107	4.2%	762,148	7.7%
SANTA CRUZ	646	202	848	33.5%	2,653,488	26.7%
TARIJA	120	23	143	5.6%	490,611	4.9%
Total	2,033	498	2,531	100.0%	9,931,529	100.0%

Fuente: SBEF - INE

2.3 Cobertura de puntos de atención crediticios

Los puntos de atención autorizados para la otorgación de servicios de crédito están conformados por las oficinas centrales, sucursales y agencias¹⁰.

En el país existen 1,274 puntos de atención crediticios, de los cuales el 33.4% se encuentran en el departamento de Santa Cruz, 27.8% en La Paz, y 16.3% en Cochabamba. El departamento de Pando registra un menor número de oficinas.

⁸ De acuerdo con la normativa vigente, los puntos financieros de atención incluyen las oficinas centrales, sucursales y agencias, las ventanillas de cobranza, las cajas externas, los mandatos financieros, las oficinas feriales y los cajeros automáticos.

⁹ Utilizando la información por localidad, remitida por las entidades financieras de todas aquellas en las que existe al menos un punto financiero, se ha calculado que existe una correlación de 92.4% entre el número de población y número de puntos financieros instalados. Por otro lado, se establece estadísticamente que la variable población es altamente representativa para explicar la instalación de puntos financieros.

¹⁰ Los mandatos financieros también están autorizados de acuerdo con la norma, sin embargo, en la práctica estos puntos financieros sólo atienden algunos servicios. Existen 75 mandatos financieros de los cuales 69 fueron constituidas por el Banco de Crédito de Bolivia S.A.

Las oficinas se encuentran distribuidas en mayor proporción en áreas urbanas. En forma consolidada se observa que 915 o el 72% de las oficinas se encuentran instaladas en áreas urbanas y 359 ó 28% en las provincias. Esta distribución es aproximadamente similar, tanto en las entidades reguladas como en las entidades no reguladas, en actual proceso de incorporación a la regulación y supervisión (Cuadro N° 3).

Cuadro N° 3
Oficinas Centrales, Sucursales y Agencias urbanas(capital de departamento) y provinciales - Cobertura de operaciones crediticias

	Reguladas		No reguladas		Total		Total	%
	Urbana	Provinciales	Urbana	Provinciales	Urbana	Provinciales		
Beni	13	27	5	3	18	30	48	3.8%
Chuquisaca	27	13	14	3	41	16	57	4.5%
Cochabamba	83	38	49	38	132	76	208	16.3%
La Paz	193	22	91	48	284	70	354	27.8%
Oruro	21	1	7	2	28	3	31	2.4%
Pando	8	0			8	0	8	0.6%
Potosí	21	26	4	9	25	35	60	4.7%
Santa Cruz	157	67	176	26	333	93	426	33.4%
Tarija	33	26	13	10	46	36	82	6.4%
Total	556	220	359	139	915	359	1,274	100.0%

Fuente: SBEF con base a información reportada por las EIF

2.4 Principales indicadores de bancarización por departamento

El Cuadro N° 4 muestra los principales indicadores de bancarización por departamentos.

Cuadro N° 4

PRINCIPALES INDICADORES DE BANCARIZACIÓN POR DEPARTAMENTO (Reguladas)

Departamento	Cartera/ Población de las localidades con PAF	Cartera/N° de prestatario \$us	Depósitos/ Población de las localidades con PAF	Depósitos/ N° de cuenta \$us	Cartera/ Población Total \$us	Depósitos / Población total \$us	Cartera / PIB	Depósitos / PIB	N° de PAF por cada 100.000 Hab.	Cajeros automáticos y ventanillas por cada 100.000 Hab.	Población /PAF	N° prestatarios / PEA
BENI	345	3.794	250	454	230	166	26.2%	18.9%	18	9	23.142	14.9%
CHUQUISACA	575	4.680	773	1.173	262	352	27.4%	36.7%	16	10	38.347	12.8%
COCHABAMBA	896	6.830	1.003	1.533	519	581	42.7%	47.7%	19	12	93.555	18.5%
LA PAZ	783	6.325	1.582	2.831	520	1.051	42.9%	86.7%	21	14	126.899	20.3%
ORURO	397	4.600	777	1.892	221	433	14.6%	28.6%	15	10	29.379	12.4%
PANDO	758	4.886	537	660	364	258	20.3%	14.4%	26	15	2.879	18.4%
POTOSI	448	3.113	752	1.043	145	244	15.5%	26.1%	12	6	61.795	10.8%
SANTA CRUZ	1.025	8.848	1.171	2.308	754	862	50.8%	58.1%	24	16	108.994	25.2%
TARIJA	622	4.280	717	951	418	482	11.8%	13.7%	24	12	20.058	23.7%
Total	812	6.671	1.143	1.988	506	713	37.1%	52.3%	20	13	485,171	19.4%

(1) Incluye oficinas, sucursales y agencias de las IFD y CAC societarias.

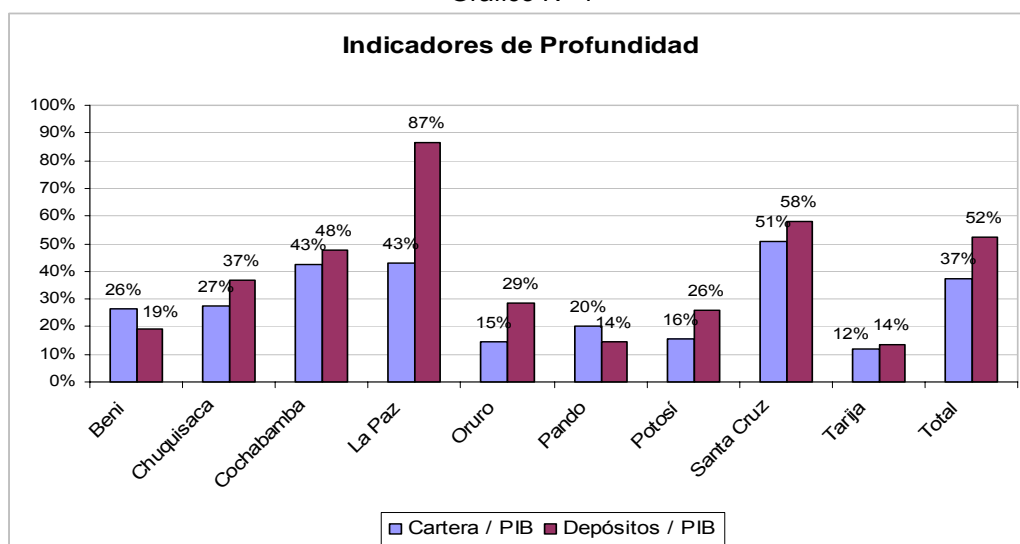
Fuente: SBEF - INE

a) Profundización financiera

La participación de la actividad de intermediación financiera en la economía, medida por la relación cartera de créditos sobre el PIB y depósitos sobre el PIB, alcanza a 37% y 52%, respectivamente, a nivel nacional. Por departamento se

observa que el eje central cuenta con altos niveles de profundización por cartera y depósitos. Santa Cruz presenta un índice de profundización de 50.8% en cartera sobre el PIB departamental y 58% en depósitos. El índice de participación de la actividad crediticia sobre el PIB del departamento de La Paz es menor (43%), sin embargo, esta región presenta una elevada generación de ahorro financiero, traducido en un índice de profundización de los depósitos de 86.7%. Los índices de profundización en Cochabamba alcanzan a 42.7% y 47.7%, respectivamente, y el resto se sitúa por debajo del 40%.

Gráfico N° 1



Los departamentos de Oruro, Potosí y Tarija muestran bajos niveles de profundización financiera, lo cual estaría indicando que una mayor proporción de la actividad económica en esas regiones se realiza sin mucha participación del sistema financiero.

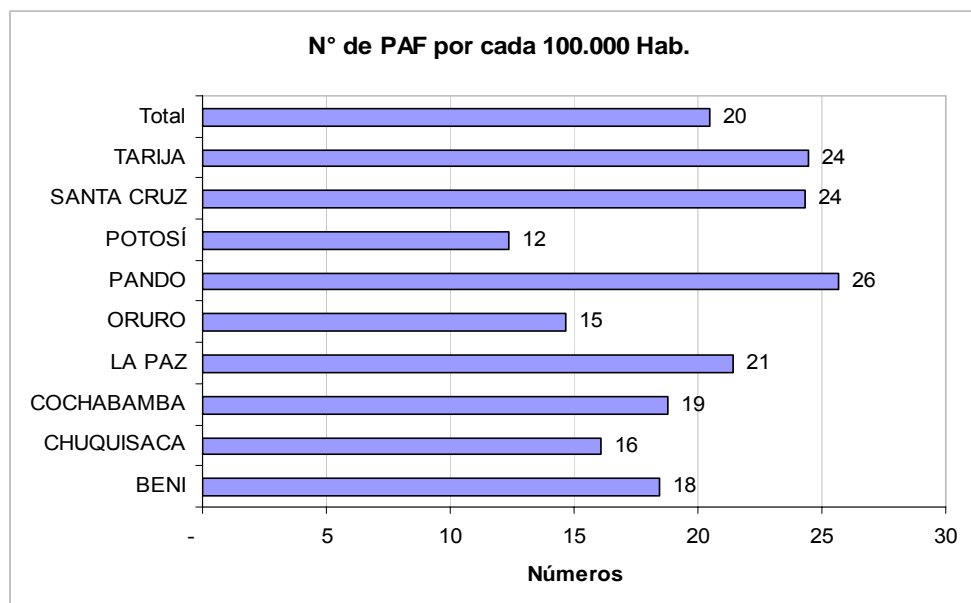
b) Cobertura

El indicador de cobertura, medido por la cantidad de PAF y el número de población, alcanza a 20 puntos de atención por cada 100.000 habitantes a nivel nacional, lo que pone en evidencia que existe un nivel relativamente importante de cobertura financiera en Bolivia, comparado con otros países vecinos¹¹. Los departamentos de Potosí y Oruro, registran bajos niveles de cobertura, mientras que Pando registra

¹¹ Brasil 32.4, Argentina 24.9, Chile 33.8, Perú 10.1, y Ecuador 15.6. Beck, Demirgüç-Kunt y Martínez Peria (2005), citado por Liliana Rojas-Suárez, Senior Fellow, Center for Global Development, en “El Acceso a los Servicios Bancarios en América Latina: Identificación de Obstáculos”. Diciembre 2005. Banco Mundial.

un nivel de cobertura (26 PAF por cada 100.000 habitantes¹²) por encima del promedio del resto de los departamentos.

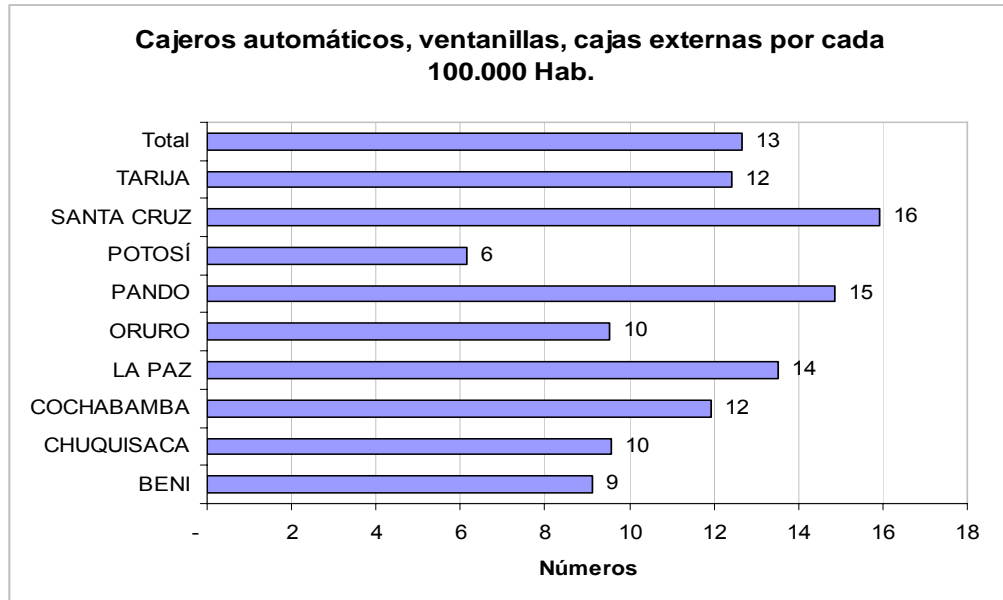
Gráfico N° 2



Por otra parte, se observa que existe una importante cobertura de cajeros automáticos, ventanillas externas y otros puntos financieros, en casi todos los departamentos. El indicador de los PAF no crediticios, medido entre el número de otros PAF no crediticios y el número de población, alcanza a 13 PAF no crediticios por cada 100.000 habitantes a nivel nacional. Por departamento este indicador oscila entre 9 y 16, siendo Santa Cruz, La Paz, y Pando, los que cuentan con una mayor presencia de otros PAF no crediticios.

¹² Este indicador de cobertura se puede analizar también en sentido inverso, población por número de PAF. Para el caso de Pando, éste alcanza a 2,879 habitantes por cada PAF, siendo que en el resto de los departamentos este indicador se sitúa por encima de los 20,000 habitante por cada punto de atención, lo cual evidencia que este departamento mantiene una alta cobertura de puntos de atención, lo cual no indica necesariamente que existe un acceso efectivo de la totalidad de la población a los servicios financieros.

Gráfico N° 3



c) Nivel de concentración de la cartera de créditos y de depósitos

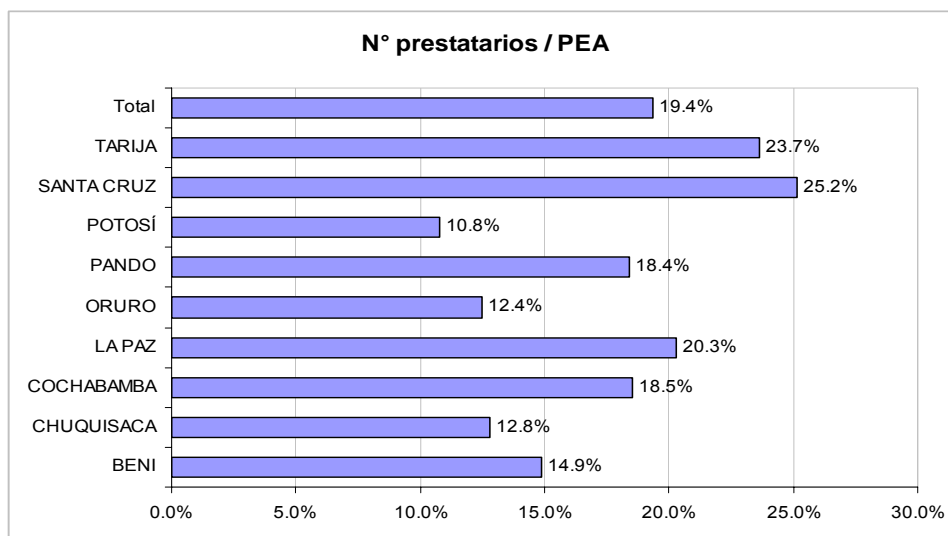
El indicador de concentración o endeudamiento, medido por la relación entre cartera de créditos y número de prestatarios, oscila entre 3,000 y 9,000 dólares estadounidenses a nivel nacional. Se puede evidenciar una mayor concentración, como es de esperar, en los departamentos de Santa Cruz, La Paz y Cochabamba; en Potosí se registra un menor monto, lo cual estaría indicando que constituye una plaza de créditos pequeños, aspecto que estaría relacionado con el nivel de actividad económica de la región.

El indicador depósitos sobre número de cuentas, evidencia a los departamentos del eje central como las principales regiones captadoras del ahorro financiero, mientras que en el otro extremo se encuentran Beni y Pando, con bajos nivel de depósitos por número de habitantes.

d) Penetración del crédito en la población económicamente activa

El número de prestatarios sobre la población económicamente activa (PEA) muestra la proporción de clientes que cuentan con créditos de una población potencialmente activa. Las regiones más dinámicas como Santa Cruz, La Paz, Cochabamba y Tarija se sitúan entre 20% y 25%; en el resto de los departamentos la proporción de la PEA con créditos es mucho más bajo. En Potosí, Oruro y Chuquisaca se registran los extremos más bajos de penetración del crédito en la PEA, con índices que se sitúan por debajo del 12%.

Gráfico N° 4



2.5 Localidades con y sin acceso a servicios financieros

De acuerdo con la información del INE, Bolivia cuenta con 14,671 localidades en las cuales se concentra la totalidad de la población boliviana. De este total de localidades el 0.8% cuentan con algún punto de atención financiera y agrupan el 62.4% de la población total del país (cuadro N° 5).

Cuadro N° 5

Número de localidades con y sin acceso financiero por departamento (Reguladas)

	Sin acceso a servicio financiero		Con acceso a servicio financiero		Total		Con Acceso a servicio financiero sobre el total	
	N° de localidades	Población	N° de localidades	Población	N° de localidades	Población	N° de localidades	Población
Beni	585	143,127	11	284,452	596	427,579	1.8%	66.5%
Chuquisaca	1,247	335,682	10	280,466	1,257	616,148	0.8%	45.5%
Cochabamba	3,236	739,984	16	1,019,752	3,252	1,759,736	0.5%	57.9%
La Paz	4,121	911,948	19	1,805,687	4,140	2,717,635	0.5%	66.4%
Oruro	591	190,575	4	239,645	595	430,220	0.7%	55.7%
Pando	198	38,423	1	35,541	199	73,964	0.5%	48.1%
Potosí	2,390	515,298	13	246,850	2,403	762,148	0.5%	32.4%
Santa Cruz	1,624	700,685	35	1952803	1,659	2,653,488	2.1%	73.6%
Tarija	560	160,809	10	329,802	570	490,611	1.8%	67.2%
Total	14,552	3,736,531	119	6,194,998	14,671	9,931,529	0.8%	62.4%

Fuente: SBEF - INE

En todos los departamentos se observa que el número de localidades con algún punto de atención financiera oscila entre 0.5% y 2% respecto al total de localidades de cada departamento; en cambio, en términos de población estas localidades concentran entre el 30% y 74% de la población departamental. En La Paz, Santa

Cruz y Cochabamba la cobertura de los servicios financieros se extiende entre 58% y 74% de la población total departamental, las que se concentran en cerca del 2% del total de las localidades en cada uno de estos departamentos, el resto son localidades muy pequeñas en términos de población y su distribución es bastante dispersa, lo que explicaría la ausencia de puntos de atención financiera, debido a que no se constituyen en mercados atractivos para las EIF.

2.5 Tipos de puntos de atención financiera en las 20 principales localidades

El Cuadro N° 6 muestra la distribución de los diferentes tipos de puntos de atención financiera en la 20 localidades más dinámicas y más pobladas. Se evidencia que el 89% del total de puntos de atención financiera se concentran en dichas localidades. Las localidades-capital de departamento agrupan la mayor cantidad de los puntos de atención financiera, tanto a nivel de oficinas centrales, sucursales y agencias como a nivel de cajeros automáticos, ventanillas externas y cajas externas.

Cuadro N° 6

TIPO DE PUNTOS DE ATENCIÓN FINANCIERA POR LOCALIDAD EN LAS 20 PRINCIPALES LOCALIDADES (EIF REGULADAS)

Departamento	Localidad	Oficina Central	Sucursal	Agencia	Ventanilla	Caja Externa	Mandato	Oficina Ferial	Cajero Automático	Total
SANTA CRUZ	SANTA CRUZ	8	9	140	23	26	24	2	312	544
LA PAZ	LA PAZ	14	8	125	19	19	19		252	456
COCHABAMBA	COCHABAMBA	7	11	65	15	11	15		142	266
LA PAZ	EL ALTO		1	45	8	10	1		28	93
TARIJA	TARIJA	3	11	19	8	7	2		30	80
CHUQUISACA	SUCRE	2	9	16	2	6	3		39	77
ORURO	ORURO	1	9	11	6	5	2		26	60
POTOSI	POTOSI	2	7	12	3	8	3		19	54
BENI	TRINIDAD	2	6	5	2	7		1	14	37
SANTA CRUZ	MONTERO			13	1	1			10	25
COCHABAMBA	QUILLACOLLO	2		11	1	1			8	23
PANDO	COBIJA	1	1	6		2	1		8	19
BENI	RIBERALTA			8	1	1			4	14
TARIJA	YACUIBA	1	1	7	1				3	13
POTOSI	VILLAZON	1	1	4	2	1			2	11
TARIJA	BERMEJO	1		6		1			3	11
SANTA CRUZ	PUERTO SUAREZ			5	2				3	10
SANTA CRUZ	CAMIRI		1	6					3	10
COCHABAMBA	SACABA			4	2		1		2	9
TOTAL		45	75	508	96	106	71	3	908	1,812
% DEL TOTAL DE PAF EXISTENTES EN TODAS LA LOCALIDADES		90.0%	96.2%	78.4%	96.0%	93.8%	94.7%	10.3%	96.6%	89.1%

El 90% de las oficinas centrales y el 96% de las sucursales se ubican en 14 localidades, mientras que el 78% de las agencias y el 96.6% se encuentran instaladas en las 20 localidades.

2.7 Número de servicios por localidad

Cuadro N° 7
NÚMERO DE SERVICIOS POR LOCALIDAD (EIF REGULADAS)

Localidades	Número de servicios			Total localidades
	1 - 10	11-15	16 -21	
BENI	0	5	6	11
CHUQUISACA	5	2	3	10
COCHABAMBA	2	6	8	16
LA PAZ	4	8	7	19
ORURO	3	0	1	4
PANDO	0	0	1	1
POTOSÍ	3	5	5	13
SANTA CRUZ	12	9	14	35
TARIJA	5	1	4	10
Total localidades x N° servicios	34	36	49	119
%	29%	30%	41%	100%

Fuente: SBEF

De acuerdo con la información proporcionada por las entidades financieras, 44% de las localidades cuentan entre 16 y 21 servicios, 32% localidades entre 11 y 15, y el resto menor a 10 servicios.

Capítulo 3: Modelo de clasificación por nivel de bancarización

3.1 Planteamiento del modelo

El modelo plantea como criterio para la evaluación y clasificación de las localidades por su nivel bancarización el componente de cobertura de puntos de atención financiera de servicios crediticios y no crediticios respecto al número de población de cada localidad.

Adicionalmente, también se efectúa la clasificación de las localidades por el nivel de endeudamiento y concentración de depósitos, los que si bien no son indicadores que hacen a la cobertura, son indicadores que permiten evaluar el nivel de bancarización del crédito y de los depósitos en cada localidad.

Clasificación por Nivel de Bancarización

Localidades	Indicador agregado (Promedio de (1), (2) y (3))	Cobertura crediticia (IC)	Cobertura de servicios no crediticios		Concentración de depósitos / N° de cuenta	Nivel de concentración crediticia / Saldo Cartera / N° Prestatarios
		PAF que canalizan créditos por cada 10.000 Hab. (1)	Otros PAF no crediticios por cada 10.000 Hab. (2)	Servicios no crediticios que cuenta la localidad por cada 10.000 Hab. (3)		

a) Indicador de cobertura de PAF crediticios

La cobertura de PAF crediticios está dada por las oficinas centrales, sucursales o agencias¹³, se incluye también los mandatos, los cuales se encuentran eventualmente autorizados para otorgar créditos, según lo establecido en el Reglamento emitido por la ASFI.

Este indicador está medido por la relación “puntos de atención de servicios crediticios por cada diez mil habitantes (IC)”¹⁴. Se define como el número de PAF

¹³ Estos PAF no sólo prestan servicios de créditos, sino también servicios no crediticios, dependiendo de la demanda de la población por la prestación de otros servicios. De acuerdo a la LBEF, las sucursales y agencias se encuentran autorizadas para realizar todas las operaciones permitidas por la disposición legal.

¹⁴ Internacionalmente, se utiliza la base de 100.000 habitantes. En el presente estudio se usa como base 10.000 habitantes para facilitar la lectura, debido a que se trabajará con localidades de población

existentes para una dimensión de diez mil habitantes. La base homogénea del denominador de este indicador permite la comparación del nivel de cobertura existente entre las diferentes localidades.

$$ICc_i = (Y_i / P_i) * 10.000$$

Donde:

ICc_i = Indicador de cobertura de PAF que otorgan créditos en la localidad *i*.

Y_i = Número de puntos financieros en la localidad *i*

P_i = Población de la localidad *i*

Un mayor nivel de ICc_i señala que existe una fuerte oferta de servicios financieros crediticios en la población; analizado en sentido inverso, indica que el tamaño de la población o mercado por cada PAF es cada vez menor, por lo que podríamos definir que existe una tendencia hacia la saturación. En un extremo se esperaría que este indicador sea cero, lo cual indica que no existe cobertura de servicios financieros crediticios.

Por ejemplo, el ICc (indicador de cobertura, número de puntos de atención por cada 100.000 habitantes) para Alemania alcanza a 49.4. Esto quiere decir, que por cada 100.000 habitantes existen 49.4 puntos financieros, lo que es lo mismo decir, que 2,024 personas son atendidas por cada punto financiero. Matemáticamente, en la medida que el Indicador de Cobertura (IC) crezca, el nicho de mercado en número de personas es cada vez menor, tendiendo en el extremo a la unidad.

b) Indicador de cobertura de servicios no crediticios

En el grupo de cobertura de servicios no crediticios, se incluye los siguientes indicadores:

- i) Otros PAF que brindan servicios financieros no crediticios por cada diez mil habitantes.

Está representada por la cobertura que otorgan los otros puntos de atención de servicios financieros diferentes al crédito, incluye los cajeros automáticos, las cajas externas, las ventanillas de cobranzas y las oficinas feriales. Estos puntos de atención cumplen características específicas y facilitan la realización de las transacciones financieras de carácter no crediticio.

menores a la base internacional. Matemáticamente no tiene ninguna diferencia usar 100.000 ó 10.000, el resultado es similar a efectos de la distribución estadística.

- ii) Servicios financieros prestados por los diferentes PAF en la localidad por cada diez mil habitantes.

Este indicador se calcula entre la sumatoria de los servicios financieros prestados en cada localidad (créditos, giros, transferencias, depósitos, cobranzas, avales, boletas, retiros, pago de facturas, y recaudaciones tributarias, entre otros principales) ¹⁵ ofertadas por los distintos puntos financieros por cada diez mil habitantes.

c) Indicador de concentración crediticia

Está medido por la relación entre la cartera de crédito y el número de prestatarios registrados por todas las entidades financieras en una determinada localidad, es decir, mide el nivel de endeudamiento promedio por prestatario. Una proporción elevada de esta relación refleja una mayor concentración crediticia, y puede presentarse, en general, en localidades con mayor dinámica económica. Este indicador es una referencia del tamaño y tipo de prestatarios. En una localidad con un promedio bajo, puede estar indicando una baja dinámica económica y/o la prevalencia de créditos pequeños o microcréditos. Inversamente, promedios altos caracterizan a localidades con grandes prestatarios.

d) Indicador de concentración de depósitos

Está medido por la relación entre los depósitos y el número de cuentas, es decir, mide el nivel de concentración promedio de los depósitos por cada cuenta. Una proporción elevada de esta relación refleja una mayor concentración del ahorro, y puede presentarse, en general, en localidades con mayor dinámica económica. Este indicador es una referencia del tamaño y tipo de depositantes. En una localidad con un promedio bajo, puede estar indicando la prevalencia de pequeños depositantes. Inversamente, promedios altos caracterizan a localidades con grandes depositantes

3.2 Metodología y Base de datos

3.2.1 Indicadores individuales

Se calcula los indicadores de cobertura para cada localidad que tienen algún punto de atención financiera.

De acuerdo con las pruebas estadísticas efectuadas, los indicadores de cobertura siguen una distribución *lognormal*. La variable X (indicadores de cobertura) sigue una distribución *lognormal* si $\log X$ tiene una distribución normal de media μ y varianza σ^2 . En consecuencia la variable

¹⁵ De acuerdo con lo establecido en la Ley N° 1488, las EIF pueden efectuar 21 tipos de servicios financieros, excluyendo el crédito.

$$(\log X - \mu) / \sigma$$

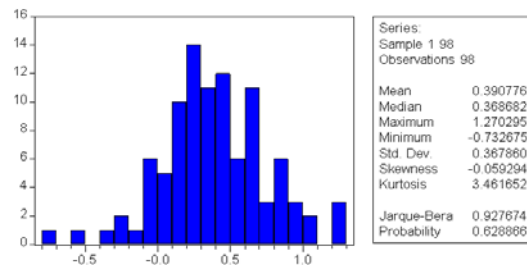
es una variable normal reducida, es decir, de media igual a 0 y desviación típica igual a 1. No se considera valores perdidos.

Las pruebas de test, muestran que no es posible rechazar la hipótesis nula de modelo lognormal, se según se puede observa en el siguiente gráfico:

Grafico N° 5

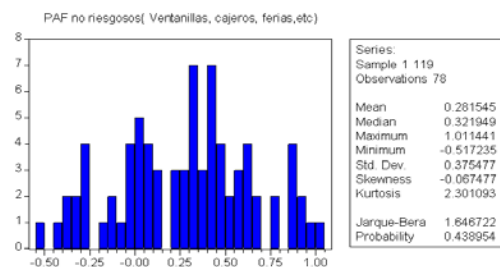
Indicador cobertura 1

Log PAF que ofrecen créditos por cada 10 mil hab.



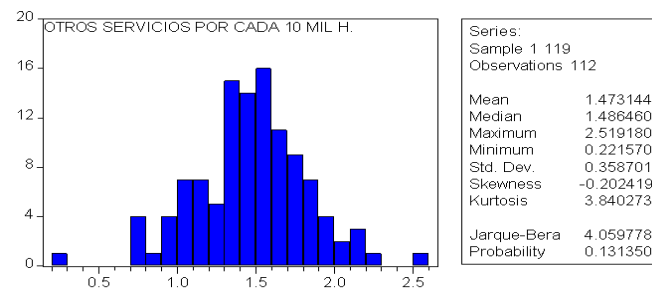
Indicador de Cobertura 2

Log otros PAF de servicios por cada 10 mil hab.



Indicador de cobertura 3

Log Servicios no crediticios que cuenta la localidad por cada 10 mil hab.



Luego, cada uno de los indicadores calculados para cada localidad recibe una clasificación (posición) en una escala de 6 categorías dentro de la distribución normal con 1 y 2 desviaciones estándares.

Estadísticamente, la clasificación genera la siguiente distribución:

Tabla de distribución dentro una curva normal estándar

Rango		Área Normal	Clasificación
-2.0	< -2	2.3%	B-
-1.0	-2.0	13.6%	B
-	-1.0	34.1%	M-
1.0	-	34.1%	M+
2.0	1.0	13.6%	A
> 2	2.0	2.3%	A+

En la cola de la derecha, menores a menos 1 desviación estándar corresponden a localidades con nivel bajo de cobertura. Desde menos una desviación estándar hasta más una desviación estándar corresponde a la clasificación de nivel medio. Mayores a más una desviación estándar corresponde a las localidades con nivel alto respecto al promedio del resto de las localidades.

3.2.2 Indicador Agregado

Para el indicador agregado se considera el *promedio de los indicadores de cobertura crediticia y no crediticia*, y su clasificación es según una tabla que va de 0 a 100. Estadísticamente, se genera una distribución que distingue tres categorías: Alta, Media y Baja.

BAJO NIVEL	B-	< 50
	B	50 y < 60
NIVEL MEDIO	M-	60 y < 70
	M+	70 a < 85
ALTA BANCARIZACIÓN	A	85 a 90
	A+	> 90

La caracterización de la clasificación es como sigue:

- Alto nivel de bancarización (A), fuerte cobertura de Puntos de Atención y de Servicios Financieros, altos nivel de bancarización del ahorro y del crédito en la población, que puede denotar indicios de exceso y competencia en un mercado casi saturado.

- Media Alta (M+), muy buena presencia de Puntos de Atención y de Servicios Financieros en la localidad, y buenos niveles de bancarización del ahorro y del crédito en la población.
- Media Baja (M-), localidades con buen nivel de bancarización, presencia de Puntos de Atención y de Servicios Financieros, la bancarización del ahorro y del crédito es moderada. Estas localidades representan un potencial mercado de expansión.
- Bajo nivel de bancarización (B), con escasa (o sin) presencia de Puntos y Servicios Financieros. Son localidades con mercados potenciales.

3.2.3 Base de datos

Para efectos de la construcción de la base de datos para el modelo, se utilizó información reportada por las entidades de intermediación financieras reguladas a requerimiento de la ASFI a nivel de localidad.

3.3 Análisis de resultados

El desarrollo del modelo de clasificación del nivel de cobertura de puntos atención y de servicios financieros muestra los siguientes resultados (Cuadro N° 8):

Cuadro N° 8

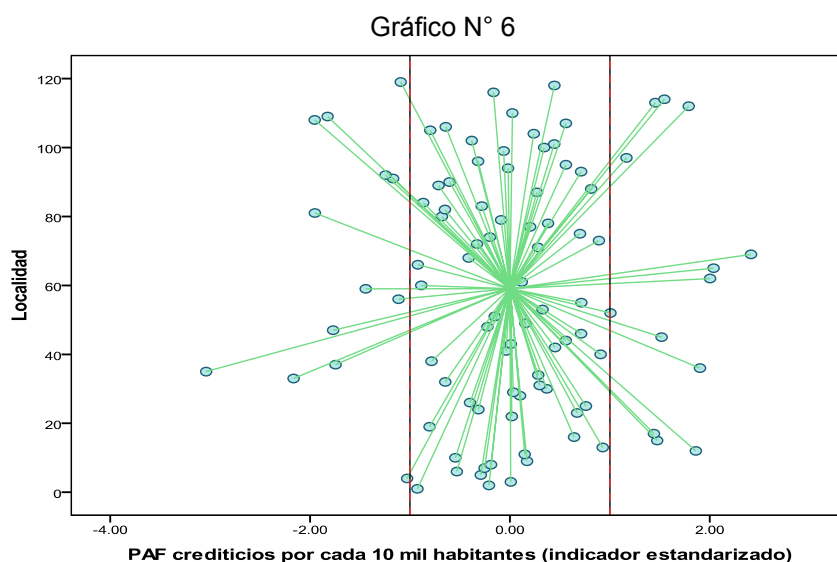
Resultado del modelo de clasificación por nivel de bancarización

Indicador Agregado	Cobertura crediticia	Cobertura de servicios no crediticios		Concentración crediticia	Concentración de depósitos	
	PAF que canalizan créditos por cada 10.000 Hab.	Otros PAF no crediticios por cada 10.000 Hab.	Otros servicios que cuenta la localidad por cada 10.000 Hab.	Saldo Cartera / N° Prestatarios Bs.	Depósitos / N° de cuenta	
B-	18%	20%	38%	8%	16%	18%
B	13%	9%	9%	13%	7%	9%
M-	27%	29%	20%	30%	44%	35%
M+	24%	31%	23%	36%	21%	25%
A	11%	8%	10%	11%	8%	9%
A+	8%	3%	0%	2%	4%	3%
Resumen						
BAJO	30%	29%	47%	21%	23%	28%
MEDIO	51%	60%	43%	66%	65%	61%
ALTO	18%	11%	10%	13%	13%	12%

3.3.1 Indicadores individuales

- a) Se establece que el 60% del total de las localidades estudiadas se encuentran clasificadas en el rango medio de nivel de cobertura de puntos de atención que canalizan créditos, un 29% de las localidades se

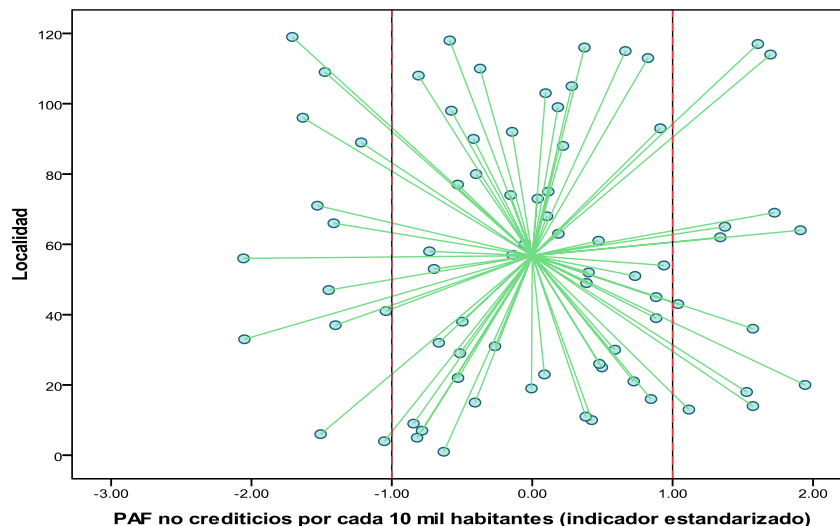
encuentran en la zona de baja cobertura y 11% en la zona de elevada cobertura en función del nivel de sus respectivas poblaciones.



El gráfico no incluye los valores perdidos (casos en que no existen PAF en la localidad, pero tienen algún servicio de crédito extendido desde otra localidad), por lo que para defecto son clasificados en el área de baja cobertura para este tipo de indicador.

- b) En el área de cobertura de servicios no crediticios (cajeros automáticos, ventanillas externa y cajeros externos), se establece que un 43% de las localidades se encuentran clasificadas en el rango medio. Un 47% de las localidades se encuentran en la zona de baja cobertura y un 10% en el área de alta cobertura. Estos resultados muestran que la mayor parte de las localidades tienen deficiencia de atención de otros puntos de atención no crediticios y un grupo reducido de localidades cuenta con suficiente cantidad de otros puntos de atención no crediticios, medido por el nivel de sus poblaciones.

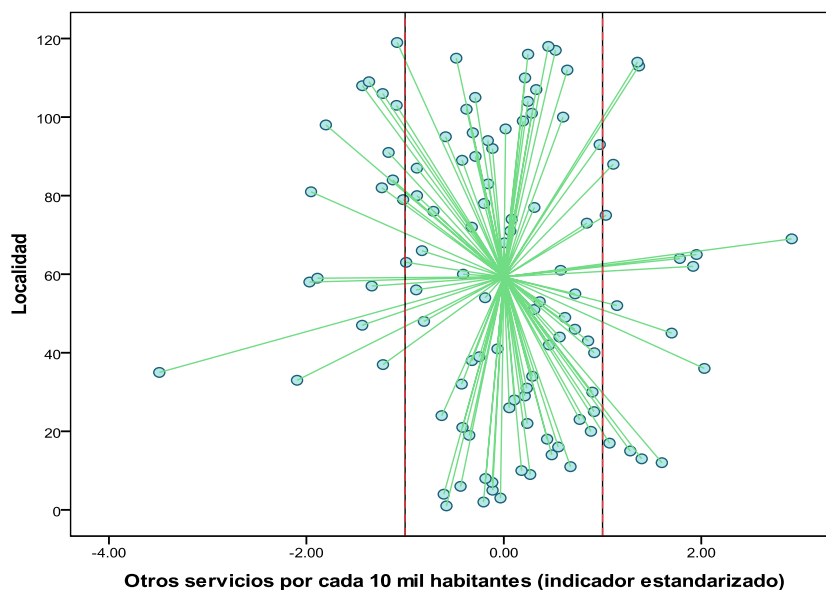
Gráfico N° 7



El gráfico no incluye los valores perdidos (casos de localidad en que no existen PAF no creditos en la localidad como cajeros automáticos, ventanillas, etc., pero tienen alguna agencia), por lo que para defecto son clasificados en el área de baja cobertura para este tipo de indicador.

- c) Respecto a los servicios financieros prestados (créditos, giros, transferencias, recaudaciones, pago de servicios, retiros, etc.) por los diferentes PAF en las localidades estudiadas, los resultados muestran que un 66% de las localidades se encuentran dentro del rango medio, un 21% se clasifican como de baja cobertura y un 13% se sitúan en el área de elevada cobertura, lo que evidencia una adecuada distribución en términos de los servicios que se prestan en las diferentes localidades. Las localidades clasificadas en el área de alta cobertura muestran que dichas poblaciones cuentan con todos los servicios financieros y son ofertados por casi todas las entidades financieras, siendo suficiente para el nivel de población existente.

Gráfico N° 8



El gráfico no incluye los valores perdidos (casos en que la localidad no tienen servicios por PAF instalados en la localidad, pero que eventualmente son asistidos por otras agencias de localidad), por lo que para defecto son clasificados en el área de baja cobertura para este tipo de indicador.

- d) En cuanto a la concentración crediticia, saldo de cartera sobre número de prestatario, muestra que un 65% del total de la población de estudio se ubica en el rango promedio, denotando una alta proporción de localidades que mantienen un moderado nivel de endeudamiento. Un 23% son localidades con bajo nivel de endeudamiento, lo que podría estar indicando que se trata de localidades caracterizadas por el pequeño y micro crédito, correspondiendo en general a poblaciones rurales. Las localidades clasificadas en alto nivel de endeudamiento, corresponden en general a las localidades-capital de departamento y a algunas localidades importantes (principalmente ubicadas en el Oriente), caracterizadas por un mayor dinamismo económico y mayor población.
- e) La concentración de los depósitos muestra que el 61% de las localidades se sitúan en el rango medio, el 28% son localidades con bajos niveles de captaciones y 12% corresponden a localidades de alta concentración o bancarización del ahorro. Al igual que en el caso de la concentración crediticia, estas localidades corresponden a las ciudades capital de departamento y otras localidades de mayor dinamismo económico y población mayor.

3.3.2 Indicador agregado

El indicador agregado muestra que el 51% de las localidades se encuentra clasificada en el rango medio, un 30% en el rango bajo y 18% en el área de alta cobertura por puntos de atención de servicios financieros crediticios y de servicios financieros no crediticios.

En Cuadro N° 9 se muestra la clasificación por su nivel de bancarización de todas las localidades con algún punto de atención financiera, tanto para el indicador individual como para el indicador agregado.

Cuadro N° 9

		RESULTADO: CLASIFICACIÓN POR GRADO DE BANCARIZACIÓN				Nivel de concentración de depósitos		Descripción
CALIFICACIÓN GLOBAL POR GRADO DE BANCARIZACIÓN		Cobertura crediticia	Cobertura de servicios no crediticios		Nivel de concentración de depósitos	Nivel de concentración de depósitos		
		Sucursales, agencias y mandatos por cada 10.000 Hab.	Otros PAF no crediticios por cada 10.000 Hab.	Cantidad de otros servicios no crediticios que cuenta la localidad por cada 10.000 Hab.	Saldo Cartera / N° Prestatarios Bs.	Depósitos / N° de cuenta		
BENI	YUCLIMO	A	M+	M+	M+	M-	M-	EXISTE ALTA COBERTURA
CHUQUISACA	MONTEAGUDO	A	A	M+	A	M-	M-	
CHUQUISACA	MUYUPAMPA	A	M+	M+	M+	M-	B	
COCHABAMBA	CAPINOTA	A	M+	M+	M+	M+	M+	
COCHABAMBA	CLIZA	A	M+	M+	M+	M+	M+	
COCHABAMBA	MIZQUE	A	M+	M+	M+	M-	A	
LA PAZ	COPACABANA	A	M+	M+	M+	M-	M-	
LA PAZ	GUAYAS	A	M+	M+	M+	M+	A	
PANDO	COBILJA	A	M+	M+	M+	A	M+	
POTOSI	UYUNI	A	M+	M+	M+	M+	M+	
SANTA CRUZ	ARROYO CONCEPCION	A	M+	M+	M+	M+	A	
SANTA CRUZ	MAIRANA	A	M+	M+	M+	M-	A	
SANTA CRUZ	PUERTO SUAREZ	A	M+	M+	M+	A	B	
CHUQUISACA	CUEPINA	A+	M+	A	A	M+	M-	
COCHABAMBA	VILLA TUNARI	A	A	A	A	M+	M-	
LA PAZ	COROICO	A+	A	M+	A	M-	M-	
LA PAZ	PALOS BLANCOS	A+	A	M+	A	M-	M-	
POTOSI	ATOCHE	A+	A	A	A	M+	M-	
POTOSI	COTAGAITA	A+	A	A	A	M+	M-	
POTOSI	PUNA	A+	A	A	A	M+	M+	
TARJIA	ENTRE RIOS	A+	A	M+	A	M+	M-	
TARJIA	PADGAYA	A+	A	A	A	M-	M-	
BENI	MAGDALENA	B	M-	B	M-	B	M-	
BENI	RIBERALTA	B	M-	B	M-	M+	M-	
BENI	SAN JOAQUIN	B	M-	B	M-	M+	M-	
COCHABAMBA	CHIMORE	B	M-	B	M-	M+	M-	
COCHABAMBA	VINTO	B	B	B	B	M+	M-	
LA PAZ	EL ALTO	B	B	B	B	M+	M-	
LA PAZ	ESCOBA	B	M-	B	M-	B	B	
POTOSI	UNCIA	B	M-	B	M-	B	B	
SANTA CRUZ	EL TORINO	B	M-	B	M-	M+	M-	
SANTA CRUZ	ROBORE	B	M-	B	M-	M+	B	
SANTA CRUZ	SAN MATIAS	B	M-	B	M-	M+	M+	
SANTA CRUZ	SAN MIGUEL	B	B	M+	B	B	B	
SANTA CRUZ	GUAYNES	B	M	M	B	A	A	
SANTA CRUZ	YAPACANI	B	B	B	B	M+	M-	
TARJIA	YACUIBA	B	B	B	B	M+	M+	
COCHABAMBA	ENTREPIRBUJA	B	B	B	B	M+	M+	
COCHABAMBA	SACABA	B	B	B	B	M+	M+	
COCHABAMBA	TIGUIPAYA	B	B	B	B	B	B	
LA PAZ	LA SUNITA	B	B	B	B	M	M	
LA PAZ	VACHA	B	B	B	M-	M	M	
ORURO	CARACOLLO	B	B	B	B	B	B	
ORURO	CHALLAPATA	B	B	M	B	B	B	
ORURO	HUANIPATA	B	B	B	B	M	M	
POTOSI	PORCO	B	B	B	B	B	M-	
POTOSI	SAN CRISTOBAL	B	B	B	B	A	A	
SANTA CRUZ	BUEYAS	B	M-	B	M-	M	M	
SANTA CRUZ	COMARAPA	B	M-	B	M-	M	M+	
SANTA CRUZ	COTOCA	B	B	B	B	B	M-	
SANTA CRUZ	CUATRO CARADAS	B	M-	B	B	M	M-	
SANTA CRUZ	GUAYOS	B	M-	B	B	M	M-	
SANTA CRUZ	KM 12	B	B	B	B	M	M+	
SANTA CRUZ	LA GUARDIA	B	B	B	B	M	M	
SANTA CRUZ	EL CHUELO	B	B	B	B	M+	M	
SANTA CRUZ	SAN JAVIER	B	B	B	B	M	B	
SANTA CRUZ	SANTA FE DE YAPACANI	B	M-	B	B	M	B	
TARJIA	CANJARI	B	M-	B	B	M	B	
BENI	REYES	M-	M+	B	M-	M+	M+	
BENI	SAN BORJA	M-	M	B	M-	M+	M	
CHUQUISACA	HUACARETA	M-	B	A	M+	B	B	
CHUQUISACA	SAN LUCAS	M-	B	A	M+	B	B	
CHUQUISACA	VILLA (VILLORRIO) ABECIA	M-	B	A	M+	B	B	
CHUQUISACA	VILLA SEFRANO	M-	B	M+	M-	B	B	
COCHABAMBA	COLMA	M-	M+	B	M+	M+	M+	
COCHABAMBA	TARATA	M-	M+	B	M+	M	A	
LA PAZ	APOLO	M-	B	M+	M	B	B	
LA PAZ	BALAS	M-	M+	B	M+	B	B	
LA PAZ	CARANAVI	M-	M	B	M-	M	M-	
LA PAZ	CHULUMANI	M-	M+	B	M+	M	M+	
LA PAZ	CORIPATA	M-	M+	B	M+	M	M-	
LA PAZ	DESAGUADERO	M-	M	B	M+	A	A	
LA PAZ	QUIME	M-	B	M+	M-	B	B	
LA PAZ	SORATA	M-	M+	B	M+	M	M	
POTOSI	BETANZOS	M-	M	M	M	M	M	
POTOSI	LLALLAGUA	M-	M	B	M	M	M+	
SANTA CRUZ	CHARAGUA	M-	M	B	M	B	B	
SANTA CRUZ	LOS NEGROS	M-	M	B	M	M	M+	
SANTA CRUZ	MINERO	M-	M	B	M	M	M+	
SANTA CRUZ	PUERTO QUIJARRO	M-	M	M	M	B	B	
SANTA CRUZ	SAPINA	M-	M+	B	M	M	M	
SANTA CRUZ	SAN IGNACIO DE VELASCO	M-	M	B	M	M	M	
SANTA CRUZ	SAN ISIDRO	M-	A	B	M+	M	M	
SANTA CRUZ	SAN JUAN DE YAPACANI	M-	M+	B	M+	A	A	
SANTA CRUZ	SAN JULIAN	M-	M	B	M	M	M	
SANTA CRUZ	SAN PEDRO	M-	M+	B	M+	M+	M+	
SANTA CRUZ	VALLEGRANDE	M-	M+	B	M+	M	M+	
TARJIA	EL PUENTE	M-	A	B	M+	M	M	
TARJIA	SAN LORENZO	M-	B	M+	M	B	B	
TARJIA	VALLE DE CONCEPCION	M-	B	A	M+	B	B	
BENI	GUAYARAMERIN	M+	M	M	M	M	M	
BENI	RURRENABACQUE	M+	M	M	M	M	M	
BENI	SAN IGNACIO DE MOXOS	M+	M	M	M	M	B	
BENI	SANTA ANA DEL YACUMA	M+	M	M	M	M	M	
BENI	TRINIDAD	M+	M	M	M	A	M	
CHUQUISACA	CAMARGO	M+	A	B	A	B	M	
CHUQUISACA	PADILLA	M+	A	B	A	M	B	
CHUQUISACA	SUCRE	M+	M	M	M	M	A	
COCHABAMBA	AIGUILLE	M+	M	M	M	M	A	
COCHABAMBA	COCHABAMBA	M+	M	M+	M	A	A	
COCHABAMBA	IVIRGARZAMA	M+	M+	M	M+	M	M+	
COCHABAMBA	PUNTA	M+	M	M	M	M	M+	
COCHABAMBA	QUILLACOLLO	M+	M	M	M	A	M	
LA PAZ	ACHACACHI	M+	M	M	M	M	M+	
LA PAZ	LA PAZ	M+	M	M	M	M	M	
LA PAZ	PATACAMAYA	M+	M	M	M	M	M	
ORURO	ORURO	M+	M	M	M	A	A	
POTOSI	COLCHA K	M+	B	A	M	B	B	
POTOSI	POTOSI	M+	M	M	M	M	M	
POTOSI	TUPIZA	M+	M+	B	M+	M	M	
POTOSI	VILLAZON	M+	M	M	M+	M	M	
SANTA CRUZ	CAMBURI	M	M	M	M	M	M	
SANTA CRUZ	CONCEPCION	M	M	M	M	B	M+	
SANTA CRUZ	MONTERO	M	M	M	M	M	M+	
SANTA CRUZ	SAN JOSE DE CHIQUITOS	M+	M	M	M	B	M	
SANTA CRUZ	SANTA CRUZ	M+	M	M	M	M	M	
TARJIA	BERMEJO	M+	M	M	M	M+	M+	
TARJIA	TARJIA	M+	M	M	M	A	M	
TARJIA	VILLAMONTES	M+	M	M	M	M	M	

Nota:

A + = Alto nivel de bancarización y cobertura que denota saturación
A = Elevado nivel de bancarización y cobertura que denota suficiencia
M + = Nivel de bancarización Media Alta
M = Nivel de bancarización Media Baja
B = Bajo nivel de bancarización
B - = Muy bajo nivel de bancarización

3.4 Trabajo de campo de contraste cualitativo

Esta parte del trabajo se orientó a contrastar los resultados estadísticos de las colas izquierda y derecha, es decir de los clasificados de alta y baja bancarización¹⁶, con base a la información reportada por las entidades financieras reguladas. Las localidades visitadas fueron las siguientes:

Cuadro N° 9

Departamento	Localidad	Nivel de Bancarización
SANTA CRUZ	PUERTO SUAREZ	A
SANTA CRUZ	ARROYO CONCEPCION	A
SANTA CRUZ	PUERTO QUIJARRO	M-
SANTA CRUZ	WARNES	B
SANTA CRUZ	BUENA VISTA	B-
SANTA CRUZ	YAPACANI	B
COCHABAMBA	VILLA TUNARI	A+
SANTA CRUZ	MAIRANA	A
COCHABAMBA	SACABA	B-
COCHABAMBA	QUILLACOLLO	A
COCHABAMBA	PUNATA	M+
COCHABAMBA	CLIZA	A
COCHABAMBA	MIZQUE	A
LA PAZ	COPACABANA	A
LA PAZ	COROICO	A+
LA PAZ	EL ALTO	B
LA PAZ	VIACHA	B-
PANDO	COBIJA	A
TARIJA	PADCAYA	A+

3.4.1 Resumen de los resultados obtenidos

Los resultados obtenidos pueden contener algún componente imprecisión que puede no permitir arribar a conclusiones generalizadoras que contrasten y calibren el modelo¹⁷. No obstante, no invalida los resultados de la información recogida, que

¹⁶ Denominado muestreo de casos extremos.

¹⁷ El trabajo de campo tuvo una limitación que no invalida ni desacredita los resultados, pero si restringe el alcance del estudio: los cuestionarios del trabajo de campo carecen de un diseño muestral. Si bien la selección de localidades se basó en una estrategia no probabilística denominada muestreo de casos extremos, técnica válida para la selección de localidades, los cuestionarios del trabajo de campo no tuvieron un diseño muestral probabilístico o no probabilístico que establezca un número concreto de cuestionarios a ser realizados ni que defina con precisión los elementos muestrales, dependiendo éstos del juicio y del tiempo disponible entre viajes del personal encargado de llenar los papeles de trabajo. Esta carencia de un diseño muestral limita el alcance del estudio debido a que: (1) introduce subjetividad en el trabajo de campo (dos investigadores independientes pueden llegar a conclusiones diferentes), (2) no es posible estimar numéricamente el grado de error que tiene las

refleja el conocimiento y experiencia de los funcionarios que interactúan permanentemente con el medio y la realidad de las diferentes localidades.

Las entrevistas fueron efectuadas a los encargados de las agencias. No se hizo ninguna referencia al momento de la entrevista al nivel de bancarización que la ASFI habría determinado para la localidad, a efectos de no direccionar la respuesta u opinión.

La pregunta 2 del cuestionario se diseñó para recabar información sobre el nivel de bancarización: En su opinión la cantidad de entidades financieras existentes en la localidad ¿considera usted que son suficiente para el movimiento económico y el tamaño de la población de ésta localidad? Los resultados se muestran en el Cuadro N° 10.

Cuadro N° 10

	Localidades	Frecuencia
Coinciden	12	63%
Opinión dividida	1	5%
No coinciden	6	32%
Total muestra	19	100%

Se ha podido establecer que un 63% de las localidades visitadas coinciden con el nivel de bancarización determinado por el modelo, un 5% comparten opinión dividida y un 32% no coinciden.

Las respuestas otorgadas por los encargados de las agencias podrían contener algún sesgo de opinión, determinado por la actitud reacia a permitir el ingreso de nuevos competidores, lo que podría explicar que incluso en las localidades calificadas de baja cobertura, según el modelo, hayan indicado que son suficientes el número de EIF. En cambio la población independientemente de la localidad en que se encuentre calificada como alta o baja bancarización, indica que se requiere más entidades, lo cual denota también un alto componente subjetivo.

Por otra parte, se ha podido observar que la parte urbana de las diferentes localidades provinciales visitadas se encuentran con un nivel adecuado de cobertura, mientras que el alcance en la parte rural (comunidades pequeñas y rancheríos dispersos) aún es bajo.

En los últimos tres años la tendencia de las operaciones de la EIF en las diferentes localidades tuvieron una tendencia creciente, concordante con la dinámica de estas

encuestas, y por tanto no puede saberse si las conclusiones del trabajo de campo son precisas o imprecisas, y (3) no es posible realizar generalizaciones ni inferencias más allá de los resultados individuales obtenidos en la encuesta.

regiones, sin embargo, coincidieron en buena medida que los primeros tres meses de este año las operaciones activas y pasivas disminuyeron, debido entre otros, a la características estacionarias de cada año y a la disminución de las remesas.

Finalmente, de la percepción ocular de las personas que han visitado estas localidades se establece que existe un moderado y alto flujo de clientes en las diferentes localidades. Es importante resaltar que en las agencias provinciales el flujo de clientes en las cajas, está incidido en buena medida por el pago de rentas y del bono “dignidad”.

4.4.2 Descripción detallada de los resultados obtenidos por localidad

a) Departamento de Cochabamba

➤ Localidad de Cliza

Se encuentra ubicada en el valle alto del Departamento de Cochabamba, como localidad¹⁸ cuenta con cerca de siete mil habitantes de acuerdo con el censo 2001, proyectado al 2009 (ASF1).

Entidades financieras

En la localidad de Cliza se encuentra funcionando las siguientes entidades financieras:

- Banco Los Andes Procredit S.A.
- Prodem
- Cooperativa San José de Punta
- Fades
- Fondecó
- Crecer
- Promujer
- Fubode

Actividades económicas principales

La localidad se caracteriza por el comercio y transporte, actividades que están vinculadas a las entidades financieras. En menor medida se encuentra la agropecuaria, con la carne porcina y vacuna y cereales.

¹⁸ Difiere de la dimensión de Sección de Provincia, cuya población puede ser mayor (21.000 Hab.), incluyendo poblaciones o rancheríos rurales dispersos.

Nivel de cobertura

Según opinión de las personas entrevistadas la cantidad de entidades financieras existentes en la localidad son suficientes para el movimiento económico y el tamaño de la población.

El ingreso de otras entidades financieras afectaría el nivel de las operaciones de las EIF e incidiría en el nivel de rentabilidad.

De acuerdo con el modelo estadístico, esta localidad está clasificada como de nivel alto de cobertura, coincidente con la apreciación de los entrevistados.

Servicios prestados por las EIF

De los 21 servicios que están facultadas a realizar por las EIF, no son requeridas aún por la población los siguientes servicios: Cheques viajero, avales, fianzas y boletas de garantía.

Comportamiento de las operaciones en los últimos tres años

En los últimos tres años la tendencia de la cartera de créditos, los depósitos y el número de clientes fue creciente, impulsado en gran medida por las remesas enviadas por las personas que emigraron al exterior. Los últimos tres meses se observa una disminución de las operaciones debido a la crisis internacional, reflejada en la disminución de las remesas.

➤ Localidad de Sacaba

Se encuentra ubicada en el valle alto del Departamento de Cochabamba, como localidad¹⁹ cuenta con cerca de 130,800 habitantes de acuerdo con el censo 2001, proyectado al 2009 (ASFJ).

Entidades financieras

En la localidad de Sacaba se encuentra funcionando las siguientes entidades financieras:

- Banco Los Andes Procredit S.A.
- FFP FIE
- Prodem
- Banco Unión S.A.
- Banco Solidario S.A.
- Cooperativa CACEF

¹⁹ Difiere de la dimensión de Sección de Provincia, cuya población puede ser mayor (165.500 Hab.), incluyendo poblaciones o rancheríos rurales dispersos.

- Cooperativa Pio X
- Cooperativa Quillacollo
- Promujer
- Crecer
- Punto BCP

Actividades económicas principales

La actividad principal de la localidad es el transporte liviano y pesado, rubro que mueve las otras actividades como el comercio variado.

Nivel de cobertura

Según opinión de las personas entrevistadas (Encargados de agencias) la cantidad de entidades financieras existentes en la localidad son suficientes para el movimiento económico y el tamaño de la población demandante de servicios financieros.

El ingreso de otras entidades financieras no afectaría, sin embargo, el nivel de las operaciones de las EIF, según lo manifestado por las personas entrevistadas, debido a la fidelidad y nicho de mercado creado.

De acuerdo con el modelo estadístico, esta localidad está clasificada como de nivel bajo de cobertura, debido al importante número de población que cuenta y que no tiene acceso²⁰.

Servicios prestados por las EIF

De los 21 servicios que están facultadas a realizar por las EIF, no son requeridas aún por la población los siguientes servicios: Cuentas corrientes, cheques viajero, avales, fianzas y boletas de garantía.

Comportamiento de las operaciones en los últimos tres años

En los últimos tres años la tendencia de la cartera de créditos, los depósitos y el número de clientes fue creciente, impulsado en gran medida por las remesas enviadas por las personas que emigraron al exterior. Los últimos tres meses se observa una disminución de las operaciones debido a la crisis internacional, reflejada en la disminución de las remesas.

²⁰ Según los datos reportados por las EIF reguladas, el número de prestatarios alcanza a 6,939 personas, que constituirían el nicho de las entidades que funcionan en dicha localidad.

➤ **Localidad de Quillacollo**

Se encuentra ubicada en la provincia Quillacollo del Departamento de Cochabamba, como localidad²¹ cuenta con cerca de 97,000 habitantes de acuerdo con el censo 2001, proyectado al 2009 (ASFI).

Entidades financieras

En la localidad de Quillacollo se encuentran funcionando las siguientes entidades financieras:

- Banco BISA S.A.
- Banco de Credito de Bolivia S. A.
- Banco Económico S. A.
- Banco Los Andes Pro-credit S.A.
- Banco Mercantil Santa Cruz S. A.
- Banco Nacional de Bolivia S.A.
- Banco Solidario S.A.
- Banco Unión S.A.
- Cooperativa Incahuassi
- Cooperativa Qillacollo
- FFP Ecofuturo
- FFP FIE
- FFP Prodem
- Fondo Financiero FASSIL

Actividades económicas principales

La actividad principal de la localidad es el comercio y servicios, en segundo nivel se encuentra el transporte liviano y pesado. La producción lechera, los paperos, son también importantes en el rubro agropecuario.

Nivel de cobertura

Según opinión de las personas entrevistadas (Encargados de agencias) la cantidad de entidades financieras existentes en la localidad son suficientes para el movimiento económico y el tamaño de la población demandante de servicios financieros.

De acuerdo con el modelo estadístico, esta localidad está clasificada como de nivel medio alto de cobertura, debido al importante número de población que cuenta y que no tiene acceso²².

²¹ Difiere de la dimensión de Sección de Provincia, cuya población puede ser mayor (134.400 Hab.), incluyendo poblaciones o rancheríos rurales dispersos.

Servicios prestados por las EIF

De los 21 servicios que están facultadas a realizar por las EIF, no son requeridas aún por la población los siguientes servicios: Cheques viajero, avales, y fianzas.

Comportamiento de las operaciones en los últimos tres años

En los últimos tres años la tendencia de la cartera de créditos, los depósitos y el número de clientes fue creciente, impulsado en gran medida por las remesas enviadas por las personas que emigraron al exterior. Los últimos tres meses se observa una disminución de las operaciones debido a la crisis internacional, reflejada en la disminución de las remesas.

➤ Localidad de Punata

Se encuentra ubicada en la provincia Punata del Departamento de Cochabamba, como localidad²³ cuenta con cerca de 13,600 habitantes de acuerdo con el censo 2001, proyectado al 2009 (ASFI).

Entidades financieras

En la localidad de Punata se encuentran funcionando las siguientes entidades financieras:

- Banco Solidario S.A.
- Banco Los Andes Pro-credit S.A.
- Cooperativa San José de Punata
- FFP Prodem
- Crecer
- Sartawi
- FUBODE

Actividades económicas principales

La actividad principal de la localidad es el comercio y producción agropecuaria (lechería y alimentos), en segundo nivel se encuentra el transporte.

²² Según los datos reportados por las EIF reguladas, el número de prestatarios alcanza a 15,000, que constituirían el nicho de las entidades que funcionan en dicha localidad.

²³ Difiere de la dimensión de Sección de Provincia, cuya población puede ser mayor (24.131 Hab.), incluyendo poblaciones o rancheríos rurales dispersos.

Nivel de cobertura

Según opinión de las personas entrevistadas (Encargados de agencias) la cantidad de entidades financieras existentes en la localidad es adecuada para el movimiento económico y el tamaño de la población demandante de servicios financieros.

De acuerdo con el modelo estadístico, esta localidad está clasificada como de nivel medio alto de cobertura.

Servicios prestados por las EIF

De los 21 servicios que están facultadas a realizar por las EIF, no son requeridas aún por la población los siguientes servicios: Cheques viajero, avales, y fianzas.

Comportamiento de las operaciones en los últimos tres años

En los últimos tres años la tendencia de la cartera de créditos, los depósitos y el número de clientes fue creciente, impulsado en gran medida por las remesas enviadas por las personas que emigraron al exterior. Los últimos tres meses se observa una disminución de las operaciones debido a la crisis internacional, reflejada en la disminución de las remesas.

➤ Localidad de Mizque

Se encuentra ubicada en la provincia Mizque del departamento de Cochabamba, como localidad²⁴ cuenta con cerca de 3,200 habitantes de acuerdo con el censo 2001, proyectado al 2009 (ASFJ).

Entidades financieras

En la localidad de Mizque se encuentran funcionando las siguientes entidades financieras:

- FFP Prodem
- Cooperativa de ahorro y crédito societaria Señor de Burgos
- CIDRE
- CRECER (Banca comunal) sin oficina

Actividades económicas principales

De acuerdo con los entrevistados, la actividad principal (90%) de la localidad es la agricultura (cebolla, zanahoria, maní frejol y papa), en torno al cual gira el comercio y el transporte.

²⁴ Difiere de la dimensión de Sección de Provincia, cuya población puede ser mayor (31.900 Hab.), incluyendo poblaciones o rancheríos rurales dispersos.

Nivel de cobertura

Según opinión de las personas entrevistadas (Encargados de agencias) la cantidad de entidades financieras existentes en la localidad es suficiente para el movimiento económico y el tamaño de la población demandante de servicios financieros. Prodem cubre casi el 60% del mercado.

De acuerdo con el modelo estadístico, esta localidad está clasificada como de nivel alto de cobertura. Sin embargo, habrá que hacer notar que como sección Mizque el mercado puede ser más grande, aunque muy disperso.

Servicios prestados por las EIF

De los 21 servicios que están facultadas a realizar por las EIF, son requeridas por la población los siguientes servicios: Créditos, giros y remesas, operaciones de cambio, depósitos en caja de ahorros y plazo fijo, recaudación tributaria y pago de bonos.

Comportamiento de las operaciones en los últimos tres años

En los últimos tres años la tendencia de la cartera de créditos, los depósitos y el número de clientes fue creciente, impulsado en gran medida por las remesas enviadas por las personas que emigraron al exterior. Los últimos tres meses se observa una disminución de las operaciones debido a la crisis internacional, reflejada en la disminución de las remesas.

b) Departamento de Santa Cruz

➤ Localidad de Warnes

La localidad de Warnes se encuentra en el departamento de Santa Cruz, ubicada a 35 kilómetros al norte de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

El estudio realizado arrojó un déficit de bancarización (B) en la localidad de Warnes.

La actividad principal de la localidad es la Agricultura (cultivo de la caña de azúcar, lechería y ganadería de carne), seguido por la Industria (PIL, Ingenios Azucareros, Zona Franca, Cemento Warnes).

En la visita se confirmó la presencia de 6 entidades financieras: Banco Mercantil Santa Cruz, Banco de Crédito, Cooperativa San Luis, Fundación Agro Capital, Crédito Amigo SA y Cooperativa Cotoca. En días pasados, la Cooperativa Sudamérica cerró sus puertas. El año pasado la Mutual Guapay cerró sus puertas. La Cooperativa Jesús Nazareno se encuentra realizando las obras civiles para la apertura de una nueva agencia.

En las entrevistas realizadas a los funcionarios encargados de las entidades financieras, todos coincidieron que la cantidad de entidades financieras es suficiente.

En las entrevistas realizadas a los clientes de las entidades financieras, coincidieron en que la cantidad de entidades financieras es suficiente.

En conclusión, la localidad de Warnes, según los resultados de las entrevistas la percepción cualitativa indicaría que existe una suficiencia de cobertura, que difiere de los resultados de gabinete obtenidos en el estudio que manifiesta un nivel de bancarización bajo (B). La diferencia podría deberse a que el estudio de gabinete no incluye a las instituciones no reguladas.

➤ **Localidad de Buena Vista**

La localidad de Buena Vista se encuentra en el departamento de Santa Cruz, ubicada a 100 kilómetros al noroeste de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

La actividad principal de la localidad es la Agricultura (cultivo del arroz, ganadería de carne y cultivo del café), seguido por el Turismo (turismo receptivo natural: Amboró).

En la visita se confirmó la presencia de 4 entidades financieras: Banco de Crédito (Agente BCP), Cooperativa La Merced, FONDECO (Fondo de Desarrollo Comunal) y FUNBODEM (Fundación de la Mujer).

En las entrevistas realizadas a los funcionarios encargados de las entidades financieras, todos coincidieron que la cantidad de entidades financieras es suficiente.

En las entrevistas realizadas a los clientes de las entidades financieras, coincidieron en que se necesita de un Banco en la localidad para poder acceder a una entidad financiera más grande.

En conclusión, la localidad de Buena Vista, según la percepción cualitativa de los entrevistados existiría un nivel suficiente de cobertura, situación que difiere de los resultados de gabinete que manifiesta un nivel de bancarización bajo (B). La diferencia podría deberse a que el estudio estadístico no incluye a las instituciones no reguladas.

➤ **Localidad de Yapacaní**

La localidad de Yapacaní se encuentra en el departamento de Santa Cruz, ubicada a 120 kilómetros al noroeste de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

La actividad principal de la localidad es la Agricultura (cultivo del arroz, cultivo de la soya y ganadería de carne), seguido por el Comercio (pueblo de paso Santa Cruz – Cochabamba – Santa Cruz).

En la visita se confirmó la presencia de 8 entidades financieras: Banco Unión, FFP Prodem, Fundación Agro Capital, Cooperativa La Merced, FONDECO (Fondo de Desarrollo Comunal), CRECER, FUBODE (Fundación Boliviana para el Desarrollo) y FONDECruz. En días pasados, la Cooperativa Sudamérica cerró sus puertas.

En las entrevistas realizadas a los funcionarios encargados de las entidades financieras, todos coincidieron que la cantidad de entidades financieras es suficiente.

En las entrevistas realizadas a los clientes de las entidades financieras, coincidieron en que se necesita de un Banco grande en la localidad para poder acceder a una entidad financiera más grande.

En conclusión, la localidad de Yapacaní, según la percepción cualitativa de los entrevistados, mostraría un nivel de cobertura moderado, situación que difiere de los resultados de gabinete que manifiesta un nivel de bancarización bajo (B). La diferencia podría deberse a que el estudio estadístico no incluye a las instituciones no reguladas.

➤ **Localidad de Mairana**

Se encuentra ubicada a 150 Km, del Departamento de Santa Cruz, sobre la carretera hacia la ciudad de Cochabamba, como localidad cuenta con cerca de cuatro mil quinientos habitantes de acuerdo con el censo 2001, proyectado al 2009 (ASFI).

Entidades financieras

En la localidad de Mairana se encuentra funcionando las siguientes entidades financieras:

- Prodem
- Cooperativa San Mateo Ltda.
- Cooperativa El Progreso (en proceso de incorporación a la ASFI)
- Cooperativa La Merced Ltda.(en proceso de incorporación a la ASFI)

Actividades económicas principales

La localidad se caracteriza por la producción agrícola, debido a factores climatológicos y de transporte se tiene ciclos buenos y malos, como segunda actividad, se encuentra la producción avícola con producción de carne de pollo, la

cual mantiene niveles económicos estables, estas dos actividades económicas, tienen una participación activa en el sistema financiero.

Nivel de cobertura

Según opinión de las personas entrevistadas la cantidad de entidades financieras existentes en la localidad son suficientes para el movimiento económico y el tamaño de la población.

El ingreso de otras entidades financieras afectaría aun más el nivel de las operaciones de las EIF e incidiría en el nivel de rentabilidad.

De acuerdo con el modelo estadístico, esta localidad está clasificada como de nivel alto de cobertura, coincidente con la apreciación de los entrevistados.

Servicios prestados por las EIF

De los 21 servicios que están facultadas a realizar por las EIF, no son requeridas aún por la población los siguientes servicios: Cheques viajero, avales, fianzas, cartas de créditos y boletas de garantía.

Comportamiento de las operaciones en los últimos tres años

Para las entidades fiscalizadas por la ASFI, hasta diciembre del 2008, la cartera fue creciente, sin embargo en la presente gestión la cartera y el número de prestatarios a disminuido, debido a la incorporación de una nueva Cooperativa en la localidad "El Progreso Ltda." (entidad no regulada por la ASFI), por su parte los depósitos del público y el número de depositante se han mantenido estable en los últimos tres años, no han crecido debido a que la nueva Cooperativa en el medio, esta realizando una campaña agresiva de captaciones (tasas pasivas atractivas).

➤ Localidad de Puerto Suárez

Se encuentra ubicada en la provincia Germán Busch, situada en la frontera con el Brasil, a distantes 500 km de la ciudad de Santa Cruz, se vincula a Santa Cruz a través de medios aéreos, férreos y terrestre en menor instancia debido a la mala situación de las carreteras (en proceso de construcción), como localidad cuenta con cerca de treinta y cinco mil habitantes, de acuerdo con el censo 2001, proyectado al 2009 (ASFI).

Entidades financieras

En la localidad de Puerto Suárez se encuentra funcionando las siguientes entidades financieras:

- Banco Bisa S.A.

- Banco Unión S.A.
- Prodem
- Fie
- Cooperativa Jesús Nazareno
- Cooperativa “El Cristo” (en proceso de incorporación a la ASFI)

Actividades económicas principales

La localidad se caracteriza por el asentamiento de oficinas de empresas y principales instituciones de la región, entre ellas se pueden citar: Agencias aduaneras, alcaldía, hotelería, supermercados, surtidores de combustibles y la principal oficina de la empresa Jindal, encargada de explotar el cerro del Mutun por 30 años, como segunda actividad se encuentra el comercio informal de ropa de vestir, las actividades que se desarrollan en la localidad se encuentran vinculadas a las entidades financieras.

Nivel de cobertura

Según opinión de las personas entrevistadas, respecto la cantidad de entidades financieras existentes en la localidad, se conoció que el 50% indicó que son muchas y el restante 50% indico que son suficientes para el movimiento económico y el tamaño de la población.

Si bien tres de las seis entidades financieras de la localidad no prestan el servicio de créditos, el ingreso de otras entidades financieras afectaría el nivel de las operaciones de las EIF e incidiría en el nivel de rentabilidad.

De acuerdo con el modelo estadístico, esta localidad está clasificada como de nivel alto de cobertura, coincidente con la apreciación de los entrevistados.

Servicios prestados por las EIF

De los 21 servicios que están facultadas a realizar por las EIF, no son requeridas aún por la población los siguientes servicios: Cheques viajero, avales, fianzas y cartas de créditos.

Comportamiento de las operaciones en los últimos tres años

Si bien tres de las seis entidades asentadas en Puerto Suárez no prestan el servicio de crédito, la opinión de las restantes entidades, respecto este servicio es que el crédito creció hasta el 2008, en la presente gestión tuvo un ligero crecimiento y en algunos casos se ha paralizado. Por su parte la tendencia de los depósitos del público para los bancos ha sido decreciente debido a la salida de dos grandes empresas como ser Camargo Correa y Orbrech, para el resto de entidades el crecimiento se registro hasta 12/2008, en la actual gestión no se registraron crecimientos.

➤ **Localidad Puerto Quijarro**

Se encuentra ubicada en la provincia Germán Busch, situada en la frontera con el Brasil, a distantes 500 km de la ciudad de Santa Cruz, se vincula a Santa Cruz a través de medios aéreos, férreos y terrestre en menor instancia debido a la mala situación de las carreteras (en proceso de construcción), como localidad cuenta con cerca de doce mil doscientos habitantes, de acuerdo con el censo 2001, proyectado al 2009 (ASFI). Puerto Quijarro se encuentra situada a 15 km. de la localidad de Puerto Suárez.

Entidades financieras

En la localidad de Puerto Quijarro, se encuentra funcionando las siguientes entidades financieras:

- Banco Mercantil Santa Cruz S.A.
- Prodem (Caja Externa)
- Cooperativa Jesús Nazareno Ltda. (Caja Externa)

Actividades económicas principales

La localidad se caracteriza por el comercio de ropa y abarrotes, también se encuentra el centro comercial "Zoframac" al cual acuden en su mayoría ciudadanos brasileros, el 100% de la actividad comercial y en menor proporción el centro comercial se encuentran vinculadas a las entidades financieras.

Nivel de cobertura

Según opinión de las personas entrevistadas la cantidad de entidades financieras existentes en la localidad son suficientes para el movimiento económico y el tamaño de la población.

De acuerdo con el modelo estadístico, esta localidad está clasificada como de nivel de cobertura, intermedia (M-), coincidente con la apreciación de los entrevistados

Servicios prestados por las EIF

De los 21 servicios que están facultadas a realizar por las EIF, no son requeridas aún por la población los siguientes servicios: Cheques viajero, avales, fianzas y cartas de créditos.

Comportamiento de las operaciones en los últimos tres años

Dos de las tres entidades financieras asentadas en Puerto Quijarro, no prestan el servicio de crédito, la cartera de créditos creció hasta 11/2008, a partir de esa

fecha tanto la cartera como el número de clientes se ha mantenido, por su parte los depósitos del público han tenido un comportamiento creciente.

➤ **Localidad Arroyo Concepción**

Se encuentra ubicada en la provincia Germán Busch, situada en la frontera con el Brasil, a distantes 500 km, de la ciudad de Santa Cruz, se vincula a Santa Cruz a través de medios aéreos, férreos y terrestre en menor instancia debido a la mala situación de las carreteras (en proceso de construcción), como localidad cuenta con cerca de cuatro mil ochocientos habitantes, de acuerdo con el censo 2001, proyectado al 2009 (ASFI). Arroyo Concepción, se encuentra situada a 13 km. de la localidad de Puerto Suárez.

Entidades financieras

En la localidad de Arroyo Concepción se encuentra funcionando las siguientes entidades financieras:

- Banco Bisa S.A.
- Banco Unión S.A.
- Banco Sol S.A. (funcionando desde 01/2009)

Actividades económicas principales

La localidad se caracteriza por el manejo operativo de mercadería, así como las importaciones y exportaciones de todo tipo de mercadería, como segunda actividad se encuentra el comercio de ropa y electrodomésticos, situados en una feria que permanece abierta los 365 días del año, sus principales demandantes son ciudadanos brasileños.

Nivel de cobertura

Según opinión de las personas entrevistadas la cantidad de entidades financieras existentes en la localidad son suficientes para el movimiento económico y el tamaño de la población.

El ingreso de otras entidades financieras afectaría el nivel de las operaciones de las EIF e incidiría en el nivel de rentabilidad.

De acuerdo con el modelo estadístico, esta localidad está clasificada como de nivel alto de cobertura, coincidente con la apreciación de los entrevistados.

Servicios prestados por las EIF

De los 21 servicios que están facultadas a realizar por las EIF, no son requeridas aún por la población los siguientes servicios: Cheques viajero, avales, fianzas y cartas de créditos.

Comportamiento de las operaciones en los últimos tres años

En los últimos tres años la tendencia de la cartera de créditos, los depósitos y el número de clientes fue creciente, impulsado por su actividad comercial y por la confianza que la gente deposita en instituciones como banco Unión y Bisa.

c) Departamento de Pando

➤ Localidad de Cobija

Cobija es la capital del departamento de Pando, cuenta con cerca de treinta y cinco mil habitantes de acuerdo con el censo 2001, proyectado al 2009 (ASFI).

Entidades financieras

En Cobija se encuentra funcionando las siguientes entidades financieras:

- Banco Mercantil Santa Cruz. S.A.
- Banco Los Andes Procredit S.A.
- Banco Bisa. S.A.
- Banco Unión S.A.
- Prodem
- Fie
- Cooperativa Jesús Nazareno
- Mutual Pando
- Idepro (no fiscalizada por la ASFI)
- ProMujer (no fiscalizada por la ASFI)

Actividades económicas principales

La localidad se caracteriza por el comercio de castaña, madera y sus derivados, comercio de todo tipo de electrodomésticos, abarrotes y artículos de vestir, actividades que están vinculadas a las entidades financieras. La economía en cobija se encuentra paralizada, los sucesos políticos ocurridos en septiembre del 2008 han influenciado negativamente para que la población no haga inversiones, además que los ciudadanos brasileros que concurrían a la ciudad para efectuar sus compras ya no lo hagan en la misma proporción que solían hacerlo, acompañado por la devaluación de su moneda el real, frente al boliviano.

Nivel de cobertura

Según opinión de las personas entrevistadas, respecto la cantidad de entidades financieras existentes en la localidad, se tuvo opiniones divididas; entre muchas y suficientes entidades financieras para el movimiento económico y el tamaño de la población.

El ingreso de otras entidades financieras afectaría el nivel de las operaciones de las EIF e incidiría en el nivel de rentabilidad, en menor nivel existió algunas entidades que manifestaron que su rentabilidad se puede ver afectada de acuerdo a los productos que ofrezcan las entidades entrantes, caso contrario no les afecta.

De acuerdo con el modelo estadístico, esta localidad está clasificada como de nivel alto de cobertura, coincidente con la apreciación de los entrevistados.

Servicios prestados por las EIF

De los 21 servicios que están facultadas a realizar por las EIF, todos son demandados por la población, unos en mayor proporción que otros

Comportamiento de las operaciones en los últimos tres años

Hasta 09 de 2008, la tendencia de la cartera de créditos fue creciente, luego de está fecha la cartera en muchas entidades ha decrecido y en otras ha mantenido un nivel estático, los depósitos y el número de clientes tuvo similar comportamiento. Como se comentó anteriormente la crisis política de septiembre 2008, ha incidido negativamente en la economía del departamento, existe incertidumbre, temor de la población de invertir, el retiro del 100% de funcionarios de la prefectura, hace que las entidades enfrenten mora en su cartera y tengan que verse obligadas a reprogramar esta operaciones hasta que sus clientes obtengan nuevas fuentes de empleos, otro aspecto que a influenciado negativamente en la economía de cobija ha sido la devaluación de la moneda brasilera frente a nuestra moneda, esta situación ha mermado la visita de turistas brasileros al departamento.

d) Departamento de Tarija

➤ Localidad de Padcaya

La localidad de Padcaya se encuentra en el departamento de Tarija, ubicada a 50 kilómetros al sur de la ciudad de Tarija.

El estudio de gabinete realizado arrojó un exceso de bancarización (A+) en la localidad de Padcaya.

En la visita se confirmó la presencia de dos entidades financieras: Cooperativa Magisterio Rural y FFP Eco Futuro.

La actividad principal de la localidad es la Agricultura (cultivo de la papa y lechería), seguido del turismo religioso por la visita a la Virgen del Chawaya.

En las entrevistas realizadas a los funcionarios encargados de las entidades financieras, ambos coincidieron que la cantidad de entidades financieras es suficiente.

En las entrevistas realizadas a los clientes de las entidades financieras, coincidieron en que se necesita de un Banco en la localidad para poder acceder a una entidad financiera más grande.

En conclusión, la localidad de Padcaya, según los resultados de las entrevistas, la percepción cualitativa estaría confirmando así los resultados de gabinete obtenidos en el estudio.

e) Departamento de La Paz

El trabajo de campo contemplaba el llenado de tres anexos (i.e. papeles de trabajo) a partir de la evidencia encontrada en las localidades designadas a cada persona, con el objetivo de intentar validar las calificaciones de alta bancarización (A y A+) y baja bancarización (B y B-) predichas por el modelo de bancarización para las localidades seleccionadas. Se decidió destinar cinco días para el trabajo de campo, incluyendo el tiempo necesario para el traslado entre localidades.

Una descripción del contenido de los papeles de trabajo a completar en el trabajo de campo se encuentra en la Tabla 1.

Tabla 1. Papeles del Trabajo de Campo del Estudio de Bancarización

<i>Anexo</i>	<i>Papeles de Trabajo</i>	<i>Descripción</i>
2	Entrevista de Campo a Entidades	Cuestionario dirigido a los jefes, encargados de agencia o directos responsables de las entidades financieras en las localidades, para que éstos expresaran su opinión acerca de (i) la principal actividad económica de la localidad, (ii) la suficiencia de las entidades que existen en la localidad, (iii) los servicios que presta la entidad, (iv) el efecto de la apertura de nuevas entidades, (v) el comportamiento de la cartera de créditos, y (vi) la necesidad de incorporar nuevos servicios. Además se requería una “percepción

		ocular” del movimiento y flujos de clientes en la entidad, y establecer qué entidades no reguladas existen en la localidad.
3	Validación de Información	Señalar qué entidades se encuentran en la localidad.
4	Entrevista de Campo a Clientes	Cuestionario orientado hacia los clientes de las entidades en cada localidad, requería que éstos respondieran si en su localidad (i) deberían haber más entidades financieras, (ii) existe exceso de entidades financieras, (iii) el número de entidades se incrementó, (iv) si están de acuerdo con los servicios que ofrecen las entidades, (v) si existe sobreoferta de créditos, (vi) si las entidades deberían ofrecer otros servicios, (vii) si la calidad de atención es adecuada, (viii) si el horario de atención es apropiado, (ix) si hace falta más entidades financieras, (x) si es fácil acceder a un crédito, y (xi) si es que la población ya no necesita entidades que den crédito sino que presten otros servicios.

Anexo 2:

- Existe un gran flujo de clientes financieros en la ciudad de El Alto. El flujo de clientes en las localidades de Coroico, Copacabana y Viacha es menor, sin ser escaso.
- En todos los casos los encargados de agencia consideran que existen suficientes entidades financieras en su localidad. Este resultado es invariable ya sea que la localidad esté con calificación de baja o alta bancarización, lo que sugiere que los encargados de agencia son reacios a la entrada de nuevas entidades y debido a ésta subjetividad las respuestas no confirman ni invalidan el modelo de bancarización.
- Las opiniones acerca de los efectos de la entrada de una nueva entidad son más heterogéneas y parecen depender de la percepción del encargado y del posicionamiento que tenga la entidad financiera de la localidad.

- En todos los casos los encargados de agencia señalaron que existió un aumento de la cartera y de las captaciones del público en sus localidades, incluso en las localidades con alta bancarización.
- Respecto a la necesidad de servicios adicionales en las localidades, los encargados de Fondos Financieros Privados indicaron que sus clientes solicitan el servicio de cuentas corrientes (cheques), que debido a la naturaleza jurídica de la entidad, éstas no pueden proporcionar.

Anexo 3:

En las localidades se encontraron los puntos financieros que las entidades aseveran tener. Se encontró además mandatos (agentes BCP) del Banco de Crédito en Viacha y en Copacabana, a pesar de que éstos puntos financieros no aparecen en el reporte de datos utilizados para calibrar el modelo de bancarización. Respecto a entidades financieras no-reguladas, se evidenció la presencia de Diaconía en la localidad de Viacha, ANED y CRECER en Coroico, y Pro-Mujer y Diaconía en la ciudad de El Alto. Debido al tamaño de la ciudad de El Alto, es posible que existan otras instituciones financieras en otras zonas de esta ciudad, además de las encontradas. Estas entidades parecen tener un posicionamiento importante en las localidades, por lo que sería importante considerarlas para calibrar con más precisión el modelo de bancarización.

Anexo 4:

Respecto a las encuestas a los clientes, un 63% considera que deberían haber más entidades en localidades con alta bancarización (un 70% en localidades con baja bancarización), un 88% de los clientes considera que no existe exceso de entidades en localidades con alta bancarización (un 90% en localidades con baja bancarización), un 75% está de acuerdo con los servicios que prestan las entidades en localidades con alta bancarización (un 60% en localidades con baja bancarización), un 75% considera que el horario de atención es adecuado en localidades con alta bancarización (un 60% en localidades con baja bancarización) y un 63% de los clientes considera que es fácil acceder a un crédito en localidades con alta bancarización (un 70% en localidades con baja bancarización). Estos resultados sólo representan la opinión de los encuestados al momento de ser consultados y en ningún caso puede considerarse que representan la opinión de los clientes de la localidad.

Un resumen descriptivo de los resultados de las visitas efectuadas a las distintas localidades se muestra en Anexo N° 2.

Capítulo IV: Conclusiones y recomendaciones

4.1 Conclusiones

De acuerdo con el trabajo efectuado se puede destacar lo siguiente:

- Existe cobertura de Puntos de Atención de servicios financieros (considera sólo a las entidades reguladas de los cuales se dispone información por localidad), en 119 localidades, los cuales agrupan al 62% de la población de boliviana. El resto de las localidades (14,552) corresponde a poblados pequeños que no cuentan con ningún punto de atención.
- Se ha podido establecer en las visitas efectuadas que en alguna medida el servicio de los puntos de atención ubicadas en ciertas localidades se extienden a otras localidades aledañas que pueden o no pertenecer a la misma sección de provincia. Especialmente, las entidades microfinancieras son las que se encuentran explorando dichos mercados.
- Asumiendo un límite de tolerancia de 32% de concentración en las dos colas (+/- una desviación estándar), los resultados de la distribución estadística de las 119 localidades, según sus niveles de cobertura y concentración, muestran una alta probabilidad de indicios de una deficiente bancarización en Bolivia. La distribución en ambas colas de los indicadores individuales y del indicador agregado supera el límite de 32%, oscilando entre 35% y 48% de concentración.
- El 30% de las localidades del total estudiado se encuentran calificados como de baja bancarización, comparado con el resto de las localidades.
- Si bien el 62% de la población en Bolivia tendría la posibilidad de acceder a los servicios financieros, se establece que el número de prestatarios representa en promedio alrededor del 19% de la población económicamente activa (PEA); es decir, que sólo alrededor de la quinta parte de la PEA es cliente prestatario. Esta situación puede estar denotando que el nicho de mercado de los prestatarios con capacidad de repago y/o que cumplen con las exigencias de la EIF es bajo.
- El nivel de cobertura puede no estar vinculado necesariamente con el nivel de concentración crediticia y de depósitos, los cuales parecen responder más al nivel económico e ingresos de la localidad.

4.2 Recomendaciones

Se recomienda enriquecer la base de datos con información de las entidades no reguladas a efectos de calibrar el modelo, aunque es de esperar que no varíe sustancialmente, debido a que gran parte de las entidades no reguladas operan en las localidades donde funcionan las entidades reguladas, incluso comparten, en

algunos casos, los mismos clientes. También es posible de que se amplíe el número de localidades con puntos de atención.

Con la limitación señalada, el modelo planteado de clasificación por el nivel de bancarización podría constituirse en una herramienta que oriente no sólo a la evaluación de las solicitudes de apertura de nuevos puntos de atención financiera, sino que puede constituirse en un sistema de información para las entidades y público en general.

También se sugiere utilizar el modelo para mejorar el Reglamento para la Apertura, Traslado y Cierre de Sucursales, Agencias y otros Puntos de Atención.

Dicha herramienta puede ser actualizada permanentemente, para lo cual se requiere que las entidades reguladas y no reguladas reporten mensualmente la información de las variables utilizadas en el estudio a nivel de localidad.

Finalmente, se considera que este trabajo constituye un estudio base, que debe ser profundizado, incorporando nuevos elementos explicativos del fenómeno de la bancarización.

Bibliografía

Real Academia Española de la Lengua: www.rae.es/ - 8k

YAÑEZ, Álvaro y MORALES, Liliana, analistas del Departamento de Estudios de la SBIF de Chile.

BECK, Demirgüç-Kunt y MARTINEZ Peria (2005), citado por Liliana Rojas-Suárez, Senior Fellow, Center for Global Development, en “El Acceso a los Servicios Bancarios en América Latina: Identificación de Obstáculos”. Diciembre 2005. Banco Mundial.

Información reportada por las EIF reguladas

Instituto Nacional de Estadísticas.

Base de datos de la ASFI