



# Diagnóstico del **Sector Madera** en Bolivia



# Presentación

El Banco de Desarrollo Productivo BDP – S.A.M., con el propósito de apoyar al sector productivo, en su Plan Estratégico Institucional, PEI 2017 – 2021, ha priorizado cinco sectores de la economía (Cuero, Metalmecánica, Madera y Turismo) y dos temáticas transversales de apoyo al sector agropecuario (Riego y Semillas).

Para hacer posible la intervención de apoyo a cada uno de los sectores con servicios financieros y no financieros de manera integral, se ha desarrollado diagnósticos de cada uno de estos sectores a través de los cuales, posteriormente se logrará establecer de manera más específica el tipo de intervención.

En ese contexto, es un placer poner a disposición de investigadores, productores, estudiantes y público en general, estos diagnósticos, que muestran de manera sucinta, en una primera parte las características desde el punto de vista principalmente económico que incluye desde las actividades económicas que la componen, hasta el financiamiento otorgado al sector; concluyendo con la descripción de las debilidades identificadas en el sector.

**Diego Suarez Solares**  
**GERENTE GENERAL**  
**BDP – S.A.M.**



## DIAGNÓSTICO DEL SECTOR MADERA EN BOLIVIA

Banco de Desarrollo Productivo – Sociedad Anónima Mixta  
Gerencia de Asistencia Técnica e Innovación Productiva

### DIRECTORIO:

Carlos Ernesto Gonzáles Rocabado - Presidente

Jorge Alberto Ortiz Saucedo - Vicepresidente

Juan Carlos Añez Añez - Director Secretario

Rolando Caballero Martínez - Director Vocal

Marco Antonio Lopez Monterrey - Director Vocal

René Velásquez Koch – Síndico

### PLANTEL EJECUTIVO:

Diego Suarez Solares – Gerente General

Ricardo Cámara – Gerente de Créditos

Paola Villanueva – Gerente de Finanzas y Negocios

Ariel Zabala David - Gerente de Asistencia Técnica e Innovación Productiva

Zenon Chambi - Gerente de Riesgos Integrales

Isrrael Céspedes Cori - Gerente de Operaciones

### ELABORACIÓN:

Carmen Tapia Gemio - Jefe Investigación y Desarrollo\*

Vladimir Yugar – Especialista en Big Data

### REVISIÓN:

Ariel Zabala David - Gerente de Asistencia Técnica e Innovación Productiva

La Paz - Bolivia

2020

\*El análisis y conclusiones del presente trabajo son de exclusiva responsabilidad del autor y no reflejan necesariamente la opinión del BDP – S.A.M.



## Contenido

1. SECTOR MADERA .....	1
1.1. Comportamiento del sector maderero en la economía .....	3
1.2. La actividad Primaria .....	4
1.3. La Industria Manufacturera .....	6
1.4. Industria de la madera con mayor valor agregado .....	7
2. Número unidades económicas .....	8
3. Empleo .....	9
4. Comercialización.....	10
4.1. Mercado Interno.....	10
4.2. Mercado externo.....	10
5. FINANCIAMIENTO .....	15
5.1. Financiamiento del BDP – S.A.M. ....	18
6. ACTORES PRIMARIOS, SECUNDARIOS Y DE COMERCIALIZACIÓN .....	18
6.1. Sector primario:.....	19
6.2. En el ámbito de la manufactura:.....	19
6.3. Comercializadores relacionados con el sector maderero .....	19
6.4. Entidades públicas relacionadas con el sector maderero .....	20
6.5. Banco de Desarrollo Productivo – S.A.M.....	21
7. DEBILIDADES DEL SECTOR .....	22
7.1. Materias Primas e Insumos .....	23
7.2. Mercado.....	23
7.3. Tecnología .....	23
7.4. Financiamiento .....	23
8. CONCLUSIONES .....	24
1. BIBLIOGRAFIA .....	26





## Índice de Gráficos

Gráfico 1: Sector Productivo Madera .....	2
Gráfico 2: Variación del PIB nacional, de la Industria Manufacturera y .....	3
Gráfico 3: Composición del PIB de Cuero por departamento .....	4
Gráfico 4: Composición de la actividad forestal.....	4
Gráfico 5: Área Aprobada Bajo Planes de Manejo Forestal 2010 Y 2019 .....	6
Gráfico 6: Saldo Comercial de la Industria Maderera, 2006-2019.....	11
Gráfico 7: Exportaciones Manufacturas de Madera.....	11
Gráfico 8: Composición de las exportaciones de la Industria Maderera de productos de consumo intermedio por país de destino, 2017 .....	12
Gráfico 9: Composición de las exportaciones de la Industria Maderera de productos de consumo intermedio por país de destino, 2017 .....	13
Gráfico 10: Composición de las importaciones de la Industria Maderera, 2019 .....	14
Gráfico 11: Composición de las importaciones de la Industria Maderera de consumo final, por país de origen, 2019.....	15
Gráfico 12: Saldo de la cartera de crédito del Sistema Financiero regulado a unidades económicas de la Industria Maderero .....	16
Gráfico 13: Composición del Saldo de la cartera de la Industria Maderera, 2019 .....	17
Gráfico 14: Distribución de la cartera de la Industria maderera del BDP .....	18
Gráfico 15: Actores del sector Madero en Bolivia .....	20
Gráfico 16: Proceso de intervención .....	21
Gráfico 17: Proceso de intervención .....	22

## Índice de Tablas

Tabla 1: Número de unidades económicas del sector industrial manufacturero de Madera, 2017 ....	8
Tabla 2: Número Unidades Económicas de la industria del cuero por departamento, 2017 .....	9
Tabla 3: Principales empresas exportadoras del sector maderero. 2019-2019 .....	13
Tabla 4: Importaciones de la Industria del Cuero, 2006-2019.....	14
Tabla 5: Principales empresas importadoras del sector maderero. 2019-2019 .....	15
Tabla 7: Saldo de la cartera de crédito del Sistema Financiero regulado a unidades económicas de la Industria Maderera, 2019 .....	16
Tabla 7: Principales entidades financieras del Sistema Financiero regulado que financiaron la Industria Maderera, 2019 .....	17



## 1. SECTOR MADERA

A nivel mundial, la superficie forestal, según evaluación de los Recursos Forestales Mundiales (FRA), coordinada por la FAO 2018, concluyó que el porcentaje de tierras forestales respecto a la superficie terrestre mundial disminuyó del 31,6% en 1990 al 30,6% en 2015, sin embargo, es importante resaltar que, con las diferentes medidas de control de bosques y tierras, en los últimos años el ritmo de pérdida se ralentizó.

Con relación a Bolivia, tomando en cuenta que la cobertura boscosa mundial es de 4.135 millones de has. (31.7 % de la superficie terrestre), Bolivia con sus 53 millones contribuye con el 1,3% de la cobertura forestal, lo que lo sitúa en el quinto lugar del continente americano, después de Canadá (765 millones de has.), Brasil (488 millones de has.), Estados Unidos de Norte América (casi 300 millones de has.) y Perú (con 85 millones de has.) y como el sexto entre los países con recursos forestales tropicales (después de Brasil, República Democrática del Congo, Indonesia, Perú, e India), a escala mundial su ubicación es el onceavo lugar.

La extracción de recursos forestales en Bolivia, hasta antes de 1952 se limitaba a la extracción de biomasa para leña o carbón, a partir de ese año, y en base a las reformas de la Revolución Nacional, se dio inicio a un proceso de fomento para la ocupación de tierras forestales por pequeños y grandes agricultores y empresas forestales, con el propósito de estimular un proceso de acumulación de capital en la producción agrícola destinada a la sustitución de importaciones, así como también, de remover la expansión de operaciones forestales para atender la demanda interna y externa de maderas tropicales.

Entre los principales estímulos para la ocupación de tierras forestales y su explotación estaba la articulación caminera de las tierras bajas con los centros comerciales del país.

A partir de los años 60's, aumentó la presión sobre las zonas forestales, ampliando las operaciones de extracción forestal, sin embargo, no surgieron en esa época propuestas de desarrollo que consideraran al sector forestal como potencial para la diversificación de la economía nacional.

Es a partir de 1985, que se da un ajuste estructural, la Nueva Política Económica, elimina las políticas sectoriales, afectando el desarrollo de la agricultura de exportación y la explotación forestal en tierras bajas.

Hasta el año 1996, la política forestal incentivaba la extracción maderera en el corto plazo, a través de contratos de aprovechamiento por periodos de tiempo reducidos (hasta 5 años). La industria desarrollada por las empresas extractivas, era primaria e incipiente, con bajo valor agregado.

Las instituciones encargadas de formular políticas, clasificar los bosques, otorgar autorizaciones y contratos de aprovechamiento, reglamentar la industria forestal, promover la reforestación y la investigación, proteger la flora y la fauna silvestre y, fiscalizar y controlar las actividades de aprovechamiento forestal eran los Centros de Desarrollo Forestal (CDF's), dependientes de las Prefecturas, las mismas que se encargaban del sistema de recaudación forestal que se basaba en los derechos de desmonte o tasas por volumen de madera aprovechada, que se encontraban diferenciadas por especie. Los volúmenes extraídos eran declarados por las empresas forestales mediante notas de remisión que las



empresas transportadoras debían presentar en los puestos de control, donde se calculaban y cobraban los derechos de desmonte.

En la actualidad, cerca del 65% del área boscosa productiva se encuentra bajo derecho de comunidades indígenas de tierras bajas; el 20% es de dominio privado (campesinos, pequeñas, medianas y grandes empresas, principalmente ganaderas; el 7% corresponde a empresas forestales y el resto corresponde a tierras de propiedad fiscal.

La producción forestal se encuentra concentrada en comunidades indígenas (28,7%), comunidades campesinas 24,6%, propiedades privadas (22,8%), agrupaciones sociales del lugar (5%) y empresas forestales (18,9%).

Según estudios recientes, se ha identificado más de 176 especies maderables, de las cuales tan solo unas cuantas han sido tradicionalmente explotadas. A partir del volumen ofertable promedio, 11 de estas especies representan el 75% del volumen y de éstas, cinco especies más del 55%: Ochoó (Hura Crepitans), Cuta del bajo Paraguá (Apuleia Leiocarpa), Cambará (Erisma Uncinatum), Cuchi (Autronium Urundeuva) y Mara Macho (Cedrelinga Catenaeformis).

La participación del sector maderero en la economía ha sido sostenida durante los últimos 8 años, representando en promedio aproximadamente el 1,4% del PIB. Actualmente, el sector genera más de 15 mil empleos en las actividades forestales (actividad primaria), 10 mil empleos industriales (actividad de transformación) y 15 mil empleos en comercialización, en la que juega un importante papel el sector de transporte.

**Gráfico 1: Sector Productivo Madera**



Elaboración: GATIP



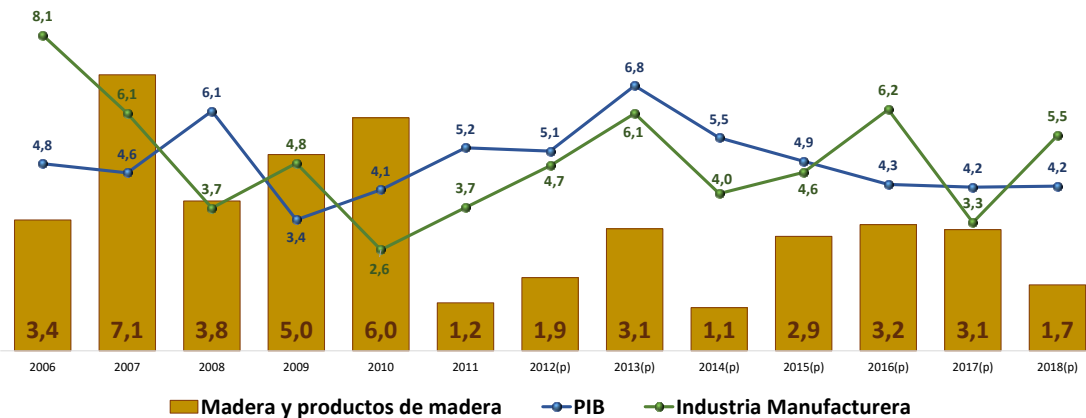
En ese contexto, la actividad forestal aporta con aproximadamente 0,5% del Producto Interno Bruto; la transformación o industria manufacturera el 0,9%; existen aproximadamente 22 mil unidades económicas en todo el país, distribuidas entre grandes (0,3%), medianas y pequeñas (6,6%) y micro empresas (93,1%); el 79,8% se encuentra concentrada en los tres departamentos del eje troncal (La Paz, Cochabamba y Santa Cruz).

La comercialización de madera y productos de madera presenta dos destinos el mercado local, por un lado insumos para la misma industria manufacturera y consumo final, por otro el mercado externo, donde mayormente se exporta madera aserrada; dentro del mercado interno se resalta la gran cantidad de puertas y ventanas insumos para la construcción y muebles, las importaciones tanto legales como de contrabando que le restan competitividad a los productos de origen nacional, están compuestas principalmente de muebles pero de madera aglomerada..

### 1.1. Comportamiento del sector maderero en la economía

El comportamiento de la producción de madera y productos de madera, presenta su mejor evolución los años 2007, 2009 y 2010, con tasas de crecimiento por encima de la actividad industrial y en algunos casos incluso del mismo PIB nacional; sin embargo, a partir del 2010, si bien la producción presenta tendencia creciente, el sector se ha contraído, en respuesta a la reducción de la demanda de productos nacionales por los bajos costos que presentan principalmente los muebles de origen importado y de contrabando.

**Gráfico 2: Variación del PIB nacional, de la Industria Manufacturera y Madera y Productos de Madera (En porcentajes)**



Fuente INE; Elaboración GATIP

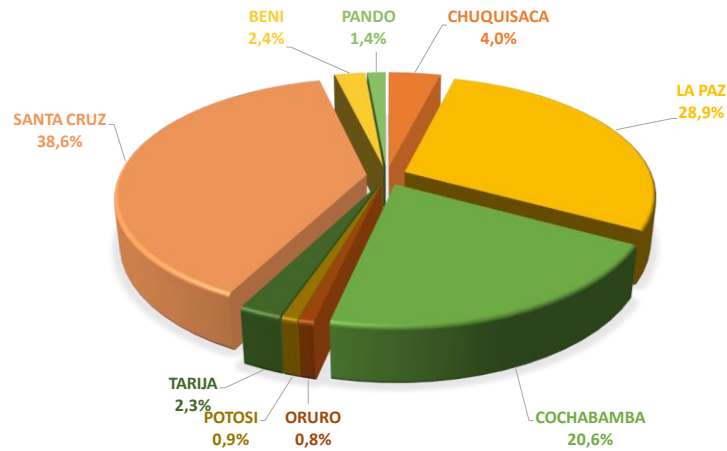
(p) Preliminar

A nivel departamental, Santa Cruz es el departamento que mayor aporte presenta en la producción de madera y productos de madera con 38,6% de participación, seguido de La Paz (28,9%) y Cochabamba (20,6%). por otro lado, los departamentos proveedores de materia prima en orden de importancia son Santa Cruz, Beni, Pando y norte de La Paz.





**Gráfico 3: Composición del PIB de Cuero por departamento  
(En porcentajes)**



Fuente: INE; Elaboración GATIP  
(p) Preliminar

La transformación básica se encuentra distribuida en los principales departamentos de extracción, sin embargo, la actividad industrial en general, se da en los nueve departamentos; en los departamentos de Potosí y Oruro la producción solamente se encuentra dirigida al mercado local.

### 1.2. La actividad Primaria

La actividad primaria fuente de recursos de la producción de Madera y Productos de madera en Bolivia es la actividad de Silvicultura, que está compuesta por Productos Maderables y no maderables; es parte del primero la extracción de maderas que incluye el desarrollo de plantaciones y el segundo por productos de recolección principalmente como castaña, copoazú, asaí, caco silvestre, majo entre otros.

**Gráfico 4: Composición de la actividad forestal  
(En porcentajes)**



Fuente: INE; Elaboración: GATIP



La extracción de maderas en Bolivia representa el 66,7% de la actividad, que tiene lugar principalmente en la región amazónica (37,6%), donde se encuentran aproximadamente 303 especies, de las cuales se utiliza menos de 20<sup>1</sup>, le sigue en importancia la región Chaqueña (17,4%) y Chiquitana (16,7%) en las que prima la satisfacción económica inmediata, limitándose a extraer y comercializar.

El potencial maderable en la Amazonía boliviana está caracterizado por una alta concentración de especies y abundancia en grupos sin valor comercial actual, esta región se encuentra alejada de los mayores centros de consumos internos del país y su accesibilidad es difícil, sin embargo, muestra un potencial maderable importante en términos de altos volúmenes aprovechable

En la región amazónica, entre las especies maderables de importancia económica están la mara, cedro, roble, soricó, ochoó, morado, moradillo, coloradillo, negrillo, bibosi, palo maria, isigo, almendrillo y amarillo entre otras. En región chaqueña, se tiene especies como el Quebracho, kacha (quebracho-blanco), palo santo, tahuare, asotocosi principalmente.

En la Chiquitania, según inventario existen 246 especies, de las cuales 210 son especies escasas y 36 especies frecuentes, de estas últimas solo 14 corresponden a los grupos comerciales 1 y 2<sup>2</sup>; entre las 14 especies principales se puede mencionar el curupaú y momoqui que juntas constituyen el 22,9% (25,18 árb/ha) de la abundancia total en la Chiquitania y cerca de la mitad de la abundancia de las especies principales.

Otras especies muy valiosas que han sido aprovechadas, como el morado, roble y cedro califican como especies principales, sin embargo, no solo estas especies pueden ser de interés, sino otras que por su abundancia u otra cualidad constituyen especies alternativas como el tasaá del grupo comercial 3, que presenta la más alta abundancia individual de la Chiquitania con 18,7 %.

Otras especies interesantes por su abundancia en el grupo comercial 3 es el cari cari; en el grupo 5 destacan cuta, toborochi y pequi, Cuchi, curupaú, Tajibo (Tabebuia sp.), Tarara.

En conclusión, la región de la Chiquitania presenta un importante potencial maderable considerando que gran parte de su abundancia, área basal y volumen están concentradas alrededor de 15 especies que actualmente tienen valor en el mercado.

Por su lado, el desarrollo de plantaciones, es mínimo, existiendo diez millones de hectáreas bajo manejo (20%), de los 52 millones de hectáreas que constituyen el área productiva de los nueve tipos de bosques del territorio nacional, que en determinado momento alcanzó casi a dos millones de hectáreas bajo manejo certificado que representa el 33% del total bajo manejo.

Actualmente, muchos países trabajan en el sello verde lo que significa que se ha elevado bastante la conciencia ambiental, sin embargo, en Bolivia hacer que los productores hagan esto significa incrementar sus costos. Por esta razón hoy en día es difícil lograr una producción sostenible, principalmente cuando se trata de abastecer el mercado interno.

---

<sup>1</sup> Martha Bernabet, docente de la Universidad Nacional Ecológica y directora de la Fundación Conservación y Desarrollo Bolivia

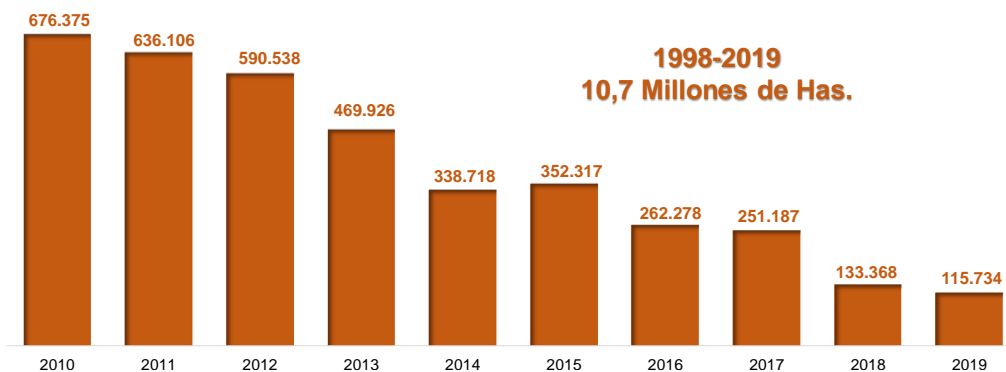
<sup>2</sup> Clasificación basada en la agrupación de los Planes Generales de Manejo Forestal 1. Muy valiosas; 2. Valiosas; 3. Poco valiosas; 4. Potenciales; 5. Sin valor conocido; 6. No maderables



En los últimos años el país se caracterizó por el incremento sustancial de desmonte en áreas de producción forestal permanente; se redujo significativamente las actividades forestales y de planes de gestión forestal alcanzado los indicadores más bajos de la historia desde la implementación de la Ley Forestal N°1700.

Históricamente desde 1998 a 2019, la cantidad de hectáreas aprobadas para extracción controlada, alcanzó a 10,7 millones de has., 91% corresponde a planes de manejo mayor a 200 has, el 4,2% a planes de manejo menor a 200 hectárea y el restante 3,9% a planes de gestión integral de bosques y tierra.

**Gráfico 5: Área Aprobada Bajo Planes de Manejo Forestal 2010 Y 2019  
(En hectáreas)**



Fuente: ATB; Elaboración GATIP

El Área de Aprovechamiento Anual (AAA) autorizada mediante POAF/POGI para aprovechamiento maderable para el 2019 fue de 198.840 has. de las cuales 105.043 has. (53%) se encuentran en comunidades indígenas, 43.549 has. (22%) en comunidades campesinas, 28.450 has. (14%) en las ATE, en 13.047 has. (7%) en las ASL y 8.750 hectáreas (4%) en las propiedades privadas; a su vez se establecen los volúmenes autorizados para extracción de madera en la gestión, para el último año (2019) fue de 2.003.577 metros cúbicos de madera en rola (m3r).

La distribución del volumen autorizado fue 48,9% (980.805 m3r) en comunidades indígenas, 24,4% (489.374 m3r) en comunidades campesinas, ATE con 13,8% (278.089 m3r), otras; superando al volumen autorizado (1.824.617 m3r) de la gestión anterior.

### 1.3. La Industria Manufacturera

La actividad industrial manufacturera de la maderera en Bolivia es poco diversificada y se concentra exclusivamente en productos de madera sólida, que en el presente análisis se divide en aquellas de transformación básica que tiene como destino el Consumo Intermedio o insumos para la producción de otras manufacturas de madera y las de mayor valor agregado.

- Transformación básica
  - Industria del aserrado (Aserraderos)
  - Industria del laminado y contrachapado
  - Industria de tableros reconstituidos



- Industria de productos de mayor valor agregado

La industria de aserrados o producción de materia prima, normalmente se encuentra localizado cerca de los lugares de extracción (en pleno monte), aspecto que disminuye los costos de transporte, aunque existen aserraderos de menor escala en ciudades capitales.

La producción de laminados y contrachapados es bastante limitada, existen registradas solamente 3 laminadoras en el país, produciendo láminas rebobinadas y láminas flaqueadas, las cuales están concentradas también en el departamento de Santa Cruz; la capacidad de producción es de 30.000 m<sup>3</sup>/año, sin embargo, los niveles de producción son del 15.000 m<sup>3</sup>/año, que no es más que el 50 % de su capacidad.

Con relación a la industria de contrachapados, solamente existen dos, localizadas en Santa Cruz, las cuales están integradas con las unidades de producción de laminados; La única industria específica de chapa dura en Bolivia es bastante pequeña, teniendo una capacidad de producción de 45.000 m<sup>3</sup>/año, la cual es utilizada solamente en un 30%.

La industria de tableros reconstituidos, no es muy diversa, ya que solamente se cuenta con una planta de aglomerado y una planta de chapa dura de fibra, situada en el departamento de Santa Cruz. La planta de aglomerado opera conjuntamente con una industria de laminados y contrachapados, produciendo inclusive aglomerados revestidos con láminas de madera y papeles melamínicos.

Esta industria de laminados es de capacidad pequeña, las cuales varían entre 15.000 y 45.000 m<sup>3</sup>/año dependiendo de la capacidad de la empresa productora.

La industria de chapa dura de fibra, produce chapa dura de fibra sin revestimiento y chapa dura pintada, revestida con láminas de madera.

La industria de contrachapados presenta elevados costos de producción, aspecto que imposibilita la competitividad y penetración de estos en el mercado internacional; es de tamaño mediano, la capacidad de producción de estas industrias oscila entre 10.000 y 30.000 m<sup>3</sup>/año, produciendo en toda su capacidad, además restringido al reducido abastecimiento de materia prima (trozas).

#### *1.4. Industria de la madera con mayor valor agregado*

La industria de productos de mayor valor agregado en Bolivia es relativamente reciente (década del 90), empezó la industrialización con la colaboración de organismos internacionales, ya que, a través de varios proyectos, se consideró que los productos de mayor valor agregado, era una de las mejores opciones para que la industria maderera boliviana sea más competitiva frente al mercado internacional.

Si bien, la dimensión de la industria de mayor valor agregado es más diversificada que la básica, se caracteriza por ser una industria de producción en menor escala.

Su producción generalmente está por debajo de su capacidad real instalada, esto está relacionado a las limitaciones existentes en el abastecimiento de materia prima (madera aserrada) existente por las épocas de lluvias, sistema de transporte escaso, a la falta de



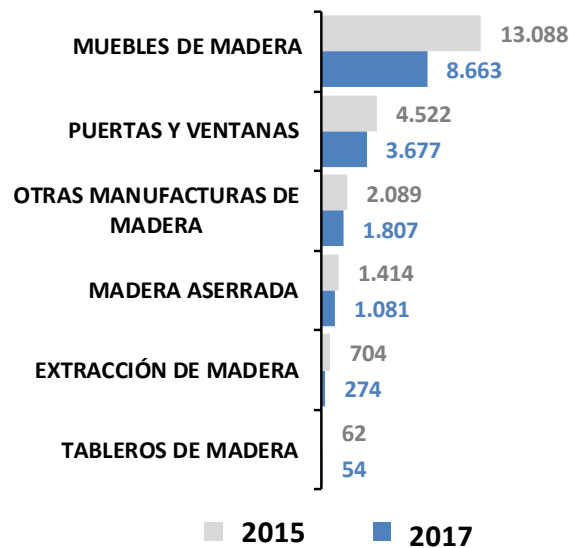
capacidad de secado de la madera, diversidad de productos elaborados por estas empresas (poca especialización), y la utilización de pocas especies (especies alternativas).

Más del 62% del valor bruto de producción de manufacturas de madera corresponde a otras manufacturas de madera, en la que predominan las microunidades económicas, con bajos niveles de capital, poco acceso a tecnología y mercados, la materia prima que se utiliza es madera aserrada, sin embargo, en los últimos años se ha dado una alta incursión en productos de madera aglomerada principalmente muebles, consecuencia de los altos volúmenes de importación y contrabando de estos bienes que proviene principalmente del Brasil a bajos precios, lo que implica que importaciones” de madera y sus manufacturas, así como de productos similares a este material (muebles de trupán, cartón y madera prensada) “se conviertan en una alternativa muy rentable para algunos comerciantes nacionales que han ocasionado una a la industria maderera.

## 2. Número unidades económicas

El número de unidades económicas de la industria manufacturera maderera, se incrementó en los últimos años a pasos agigantados, de aproximadamente 6.300 unidades para el año 2006, se estima que para el 2015 llegó a 15.556, según estimaciones del Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural, alcanzado el año 2017 a 21.879 unidades económicas, la mayoría (91,3%) de tamaño microempresarial.

**Tabla 1: Número de unidades económicas del sector industrial manufacturero de Madera, 2017**



Fuente: MDPyPE; Elaboración GATIP

El 59,8% se dedica a la producción de muebles, seguido de puertas y ventanas (20,7%), Otras manufacturas ((9,5%); Madera Aserrada (6,5%); Extracción (3,2%) y tableros de madera (0,3%)





Alrededor 1.414 unidades económicas se dedican al aserrado de madera, distribuidas en siete departamentos del país; Existe poca información oficial respecto a la dimensión de los aserraderos en Bolivia, sin embargo, se cuenta con referencia de que los aserraderos no son de gran producción, donde la capacidad de producción oscila entre los 1.000 y 15.000 m<sup>3</sup>/año, siendo muy pocas empresas que consiguen operar en su capacidad plena, teniendo en cuenta la capacidad de abastecimiento de la materia prima (trozas), ya que esta no es constante en el año, debido que el período de lluvias imposibilita la extracción y transporte de las trozas hacia los aserraderos.

El 78,9% de las unidades económicas dedicadas a la industrialización de la madera se encuentra concentradas en departamentos del eje troncal (La Paz, Cochabamba y Santa Cruz), la mayor parte en el departamento de La Paz (39,4%), seguido de Cochabamba (21,8%) y Santa Cruz con 18,6%; de igual manera,

**Tabla 2: Número Unidades Económicas de la industria maderera por departamento, 2017**

DEPARTAMENTO	2017	% 2019
La Paz	8.622	39,4%
Cochabamba	4.774	21,8%
Santa Cruz	4.065	18,6%
Chuquisaca	1.150	5,3%
Tarija	1.034	4,7%
Beni	690	3,2%
Oruro	616	2,8%
Pando	571	2,6%
Potosi	357	1,6%
<b>TOTAL</b>	<b>21.879</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: MDPyPE, ASFI, FUNDEMPRESA, INE; Elaboración GATIP

### 3. Empleo

Dependiendo de la actividad, la mano de obra de la industria de la madera requiere un nivel de especialización; la mano de obra calificada para la industria tableros, por ejemplo, se precisa de la manipulación de herramientas especializadas desde cortadoras hasta prensadoras; la producción de puertas, ventanas implica desde el tratamiento hasta el secado de la madera en los que se ha identificado aún existen importantes deficiencias.

La actividad de transformación de la madera para el 2017, generó aproximadamente 131.000 empleos directos.



---

## 4. Comercialización

### 4.1. Mercado Interno

Los principales centros de consumo de productos de madera en nuestro país, son los principales conglomerados urbanos, como los departamentos de Santa Cruz, La Paz, y Cochabamba principalmente, existiendo alguna demanda de menor proporción, en los departamentos de Tarija, Sucre, Oruro y Potosí.

En Bolivia los principales productos demandados son la madera simplemente aserrada, aglomerados, chapa dura, tableros reconstituidos, y los productos de mayor valor agregado como ser puertas, molduras, ventanas, marcos, muebles y otros, sin embargo, el mercado boliviano es relativamente reducido, por su población que alcanza aproximadamente los 11 millones de habitantes, así como, por su bajo poder adquisitivo, lo que provoca que se sitúen los productos importados de madera por delante de los de producción nacional, principalmente aquellos de madera aglomerada (melanina) que en los últimos tiempos ha cobrado importancia en nuestro mercado por los bajos precios que representan con relación aquellos de madera de chapa dura.

Generalmente la producción de madera aserrada de primera calidad, es orientadas para la exportación, directamente desde los aserraderos, llegando al mercado interno solamente maderas de baja calidad de los cuales como consecuencia se obtienen de igual manera productos con valor agregado de calidad inferior.

El mercado interno para la madera aserrada es muy competitivo, ya que empresas bien establecidas y de mayor tamaño, encuentran dificultades para competir con pequeños productores y motosierristas, los cuales en la mayor parte de las veces operan informalmente.

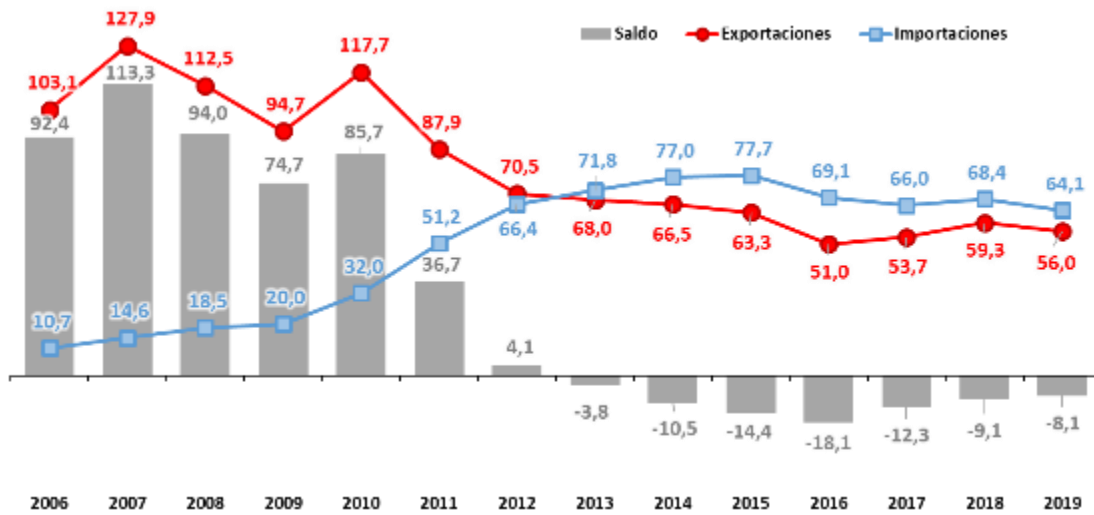
### 4.2. Mercado externo

El mercado internacional para algunos subsectores de la producción de productos de madera bolivianos es suficientemente grande, con amplias oportunidades. Las limitantes para desarrollar una estrategia agresiva de penetración y ampliación de mercados internacionales para estos productos, están principalmente los altos costos de producción que le restan competitividad.

El Saldo Comercial de la industria maderera entre los años 2006 al 2011, registraron saldo positivo importantes, mostrando el auge de la producción de productos de madera, sin embargo, en los últimos siete años se revirtió este comportamiento, el mismo que ha ido en ascenso, pasando el 2013 de -\$us3,8 millones a -\$us8,1 millones el 2019, lo que representa tasa de crecimiento promedio interanual de 28,4%, este comportamiento responde a la gran cantidad de productos de madera aglomerada importados y de contrabando de bajo costo principalmente de origen brasilero.



**Gráfico 6: Saldo Comercial de la Industria Maderera, 2006-2019**  
(En millones de \$us)



Fuente: INE; Elaboración GATIP

El comportamiento de las exportaciones hasta el año 2010 fue dinámico, registrando el 2007 el mayor valor de exportación con \$us127,9 millones, bajando el 2009 a \$us94,7 millones con leve recuperación el 2010, sin embargo, a partir de ese año la contracción de manera sostenida de las exportaciones muestra tendencia decreciente, sin posibilidades de recuperación, alcanzado el 2019 \$us56 millones de exportación

**Gráfico 7: Exportaciones Manufacturas de Madera**  
(En millones de \$us)

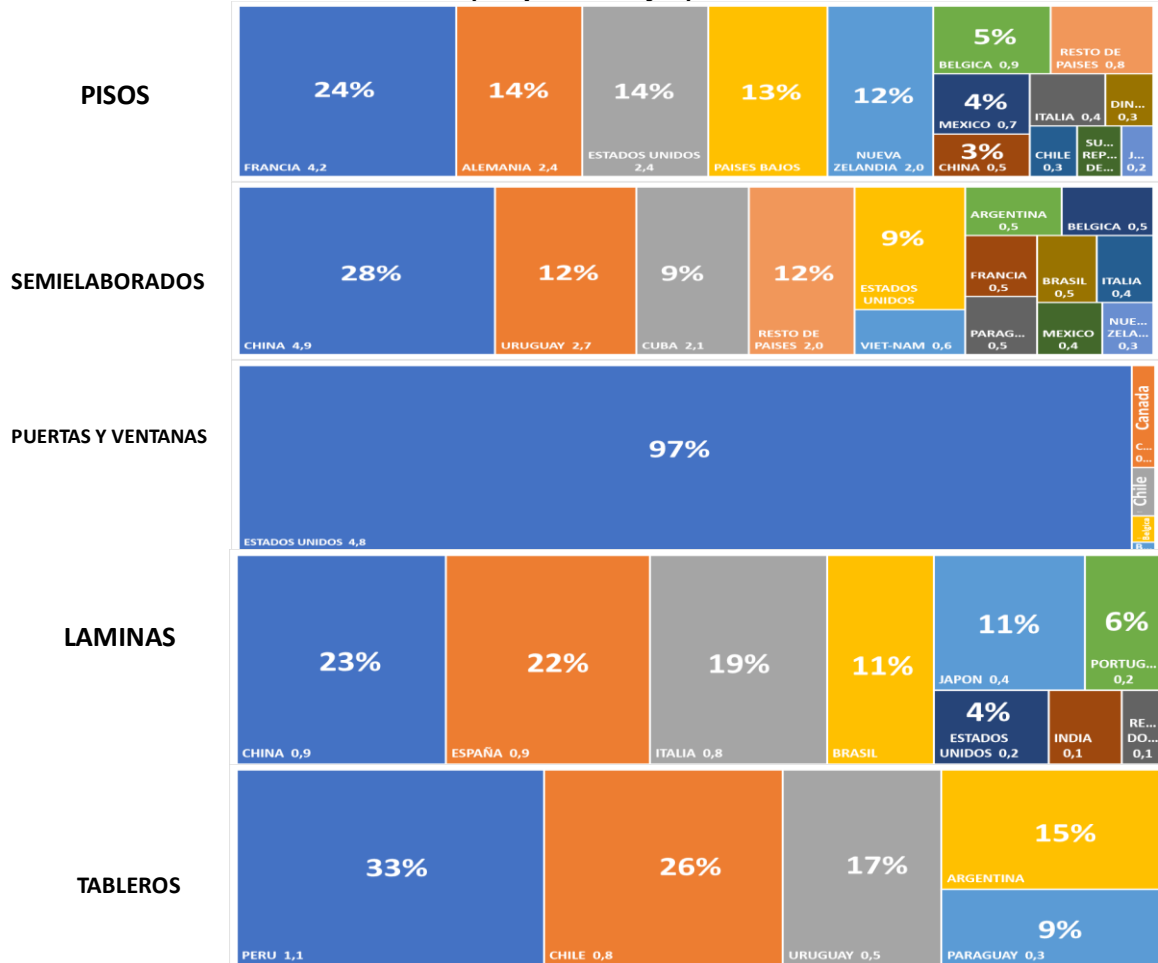


Fuente: INE; Elaboración GATIP



El 84,2% de las exportaciones corresponde a bienes de consumo intermedio y solo un 15,8% a bienes de consumo final o de alto valor agregado; los primeros tienen como destino principal los países europeos, estados unidos y China.

**Gráfico 8: Composición de las exportaciones de la Industria Maderera de productos de consumo intermedio por país de destino, 2017 (En porcentajes)**

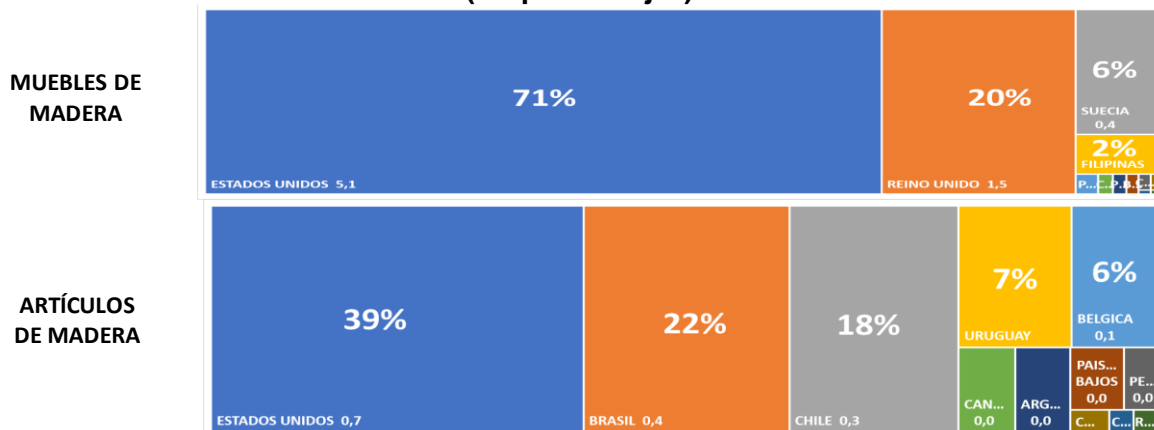


Fuente: INE; Elaboración GATIP

Los segundos, principalmente Estados Unidos.



**Gráfico 9: Composición de las exportaciones de la Industria Maderera de productos de consumo intermedio por país de destino, 2017 (En porcentajes)**



Fuente: INE; Elaboración GATIP

Para los años 2018 y 2019, las principales doce empresas exportadoras concentran el 68,1% y 72,1% respectivamente del total del valor exportado de madera y productos de madera, el 2019, 4 puntos porcentuales más que la gestión anterior.

**Tabla 3: Principales empresas exportadoras del sector maderero. 2018-2019 (En porcentajes)**

EMPRESAS	2018	2019
DEKMA BOLIVIA S.A.	12,9%	17,1%
INDUSTRIA FORESTAL CIMAL IMR S.A.	15,7%	15,3%
EXOMAD S.R.L.	8,2%	9,0%
MARTINEZ ULTRA TECH DOORS LTD.	5,1%	5,5%
SCHWARTZ VRENA SRL.	5,2%	5,4%
CAMACHO SALVATIERRA PRIMO	5,0%	5,4%
RIOYATA MADERA IMPORT EXPORT S.R.L.	4,4%	4,1%
IMPORT. Y EXPORTADORA LIGURIA SRL	2,5%	3,0%
BOSQUE SUR SRL	3,0%	2,1%
FELIX MARTINEZ SALGUEIRO/COMINMA	2,1%	2,0%
JUAN CESAR GUTIERREZ MENESES	2,1%	1,6%
ESSEDUE VENEERS IMPORT EXPORT SRL	2,0%	1,5%
RESTO DE EMPRESAS	31,9%	27,9%
<b>TOTAL</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: ADUANA NACIONAL; Elaboración GATIP

Por su lado, las importaciones en el mismo período fueron en ascenso con tasa promedio de variación interanual del 16,8% su estructura al pasar de los años no presentó cambios significativos, ingresando más del 70% al país artículos de madera y muebles, se observa importante participación de tableros que de 10,4% el 2006, al 2019 aumento a 21,1%, conservando su tercer lugar en importancia.





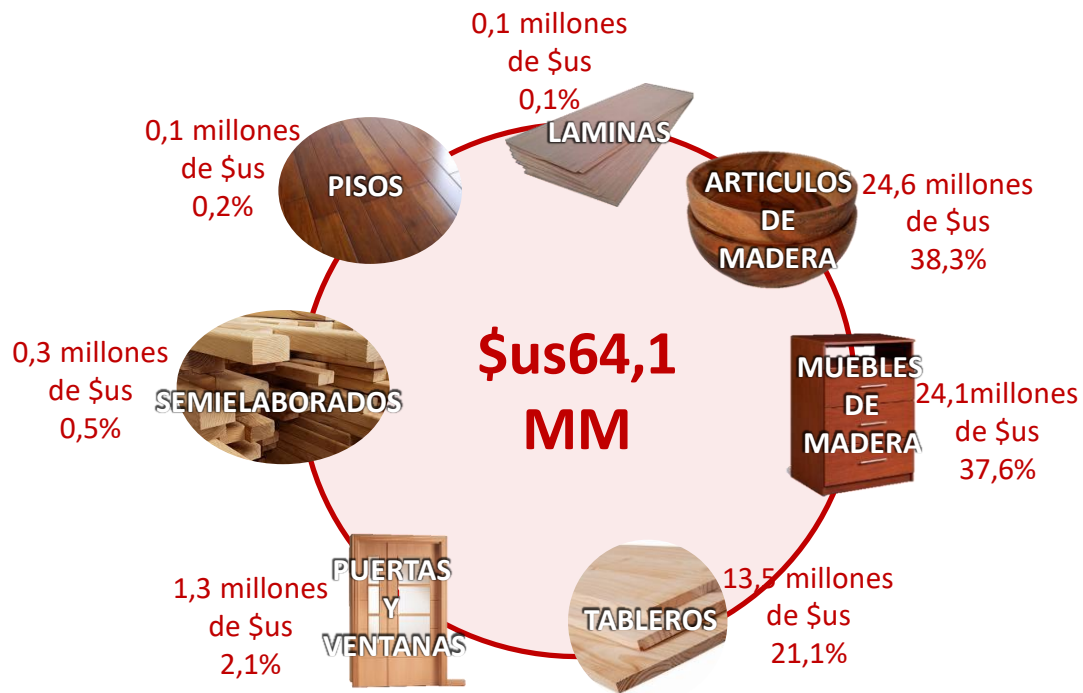
**Tabla 4: Importaciones de la Industria Maderera, 2006-2019**  
(En millones de \$us)

ACTIVIDAD	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
ARTÍCULOS DE MADERA	2,7	3,9	5,2	5,3	7,3	12,3	16,6	19,3	22,6	22,7	21,2	23,7	26,8	24,6
MUEBLES DE MADERA	4,8	7,9	10,6	11,8	19,9	32,0	38,7	42,5	44,8	42,8	35,3	28,9	25,8	24,1
TABLEROS	1,1	1,4	2,0	2,2	3,4	5,5	8,0	8,3	7,8	9,6	9,9	11,4	13,5	13,5
PUERTAS Y VENTANAS	0,6	0,6	0,4	0,3	0,8	1,0	0,8	0,5	0,6	1,5	1,7	1,3	1,3	1,3
SEMIELABORADOS	1,2	0,8	0,2	0,3	0,2	0,2	0,4	0,4	0,8	0,7	0,7	0,5	0,5	0,3
PISOS	0,1	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,1	0,1	0,3	0,2	0,3	0,2	0,3	0,1
LAMINAS	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	0,3	1,8	0,7	0,1	0,1	0,1	0,0	0,2	0,1
<b>TOTAL</b>	<b>10,7</b>	<b>14,6</b>	<b>18,5</b>	<b>20,0</b>	<b>32,0</b>	<b>51,2</b>	<b>66,4</b>	<b>71,8</b>	<b>77,0</b>	<b>77,7</b>	<b>69,1</b>	<b>66,0</b>	<b>68,4</b>	<b>64,1</b>

Fuente: INE; Elaboración GATIP

Para el último año, al contrario de las exportaciones la mayor parte (75,9%) Bolivia importó productos de consumo final, artículos de madera por \$us24,6 millones y muebles por \$us24,1 millones, el restante 24,1% corresponde a bienes de consumo intermedio.

**Gráfico 10: Composición de las importaciones de la Industria Maderera, 2019**  
(En porcentajes)

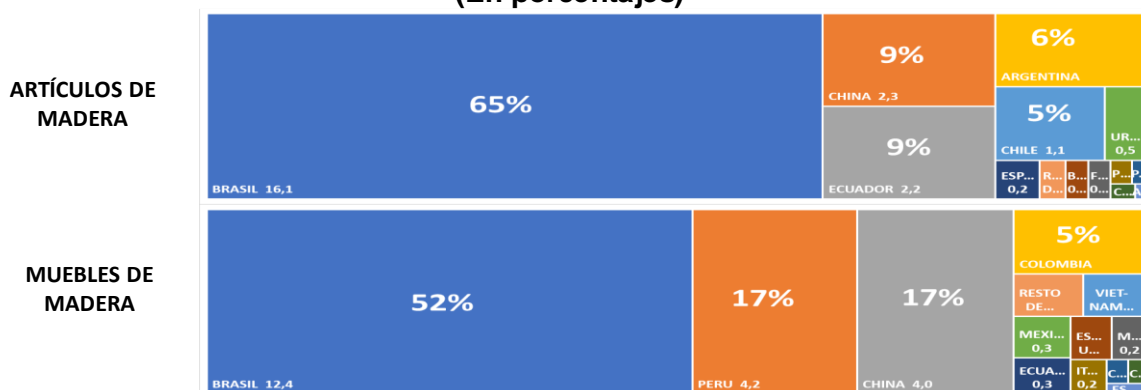


Fuente: INE; Elaboración GATIP

Según país de origen, la mayor parte de las importaciones de artículos de madera y muebles provienen del Brasil, seguidos de China y Perú respectivamente.



**Gráfico 11: Composición de las importaciones de la Industria Maderera de consumo final, por país de origen, 2019 (En porcentajes)**



Trece son las empresas importadoras con participación mayor al 1% del total importado de bienes del sector maderero, tanto para las gestiones 2018 como 2019.

**Tabla 5: Principales empresas importadoras del sector maderero. 2019-2019 (En porcentajes)**

EMPRESAS	2018	2019
SOCIEDAD SYNERGY LTDA. EQUIPOS Y MATERIALES INDUSTRIALES	8%	8%
INDUSTRIA DE FIBRA DE MADERA SCHWARTZ VRENA SRL.	3%	7%
FABRICA DE MUEBLES INDARA SRL	15%	6%
REMAPLAC S.R.L.	1%	4%
SOMAFAM LTDA	2%	3%
MULTICENTER S.R.L.	3%	3%
MUONGUIA RCA GROUP S.R.L.	2%	3%
FURNIBOL SRL	3%	3%
GROVER MOISES GUAMAN FERNANDEZ	1%	2%
TEMPo SRL TECNOLOGIAS & MATERIALES	0%	2%
IMPORTADORA FREMAR MONTA?O SRL	0%	2%
pAREJAS FAMILY S.R.L.	0,8%	2%
RESTO DE EMPRESAS	61%	56%
<b>TOTAL</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: ADUANA NACIONAL; Elaboración GATIP

Un aspecto importante a resaltar, es que además de las importaciones de muebles principalmente de forma legal, existe un alto ingreso por vía contrabando, a precios muy bajos, aspecto que resta competitividad a los muebles de origen nacional.

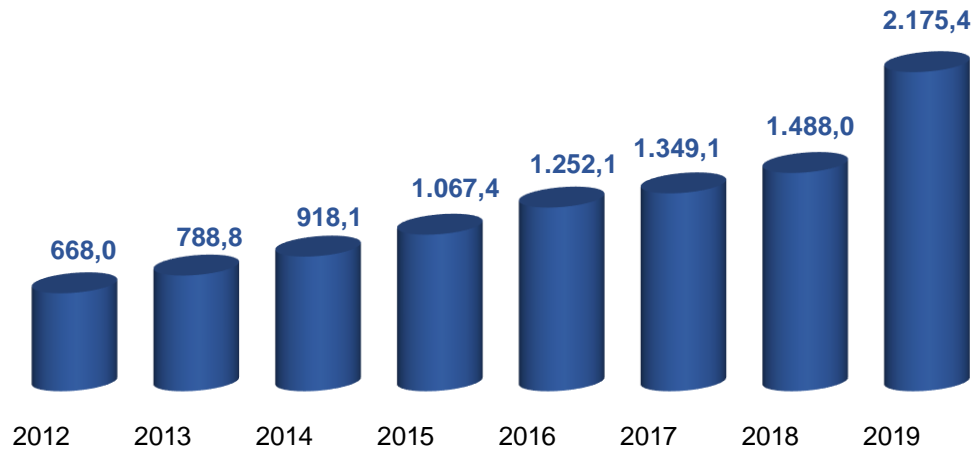
## 5. FINANCIAMIENTO

Desde el 2012 los créditos otorgados a la industria maderera han ido en ascenso, pasado de un saldo de Bs668 millones a Bs2.175 millones en el 2019 registrando un salto significativo, de aproximadamente Bs1.507,4 millones, lo que significa que, para el 2019,



aproximadamente el 5% de los créditos de la industria manufacturera fueron destinados a la industria maderera.

**Gráfico 12: Saldo de la cartera de crédito del Sistema Financiero regulado a unidades económicas de la Industria Maderera (En millones de Bs)**



Fuente: ASFI; Elaboración GATIP

El 73,5% de la cartera a diciembre de 2019 fue destinada a la Microempresa, el 16,1% a la pequeña y mediana empresa y el 10,4% a la gran empresa; el 52,4% fue otorgado para la producción de muebles y partes de madera, el 18,6% para la fabricación de partes y piezas de carpintería para edificios y construcciones y el 16,5% otros productos de madera concentrando estos tres rubros el 87,5% de la cartera; el 74,9% de la cartera corresponde a capital de inversiones.

**Tabla 6: Saldo de la cartera de crédito del Sistema Financiero regulado a unidades económicas de la Industria Maderera, 2019 (En millones de Bs)**

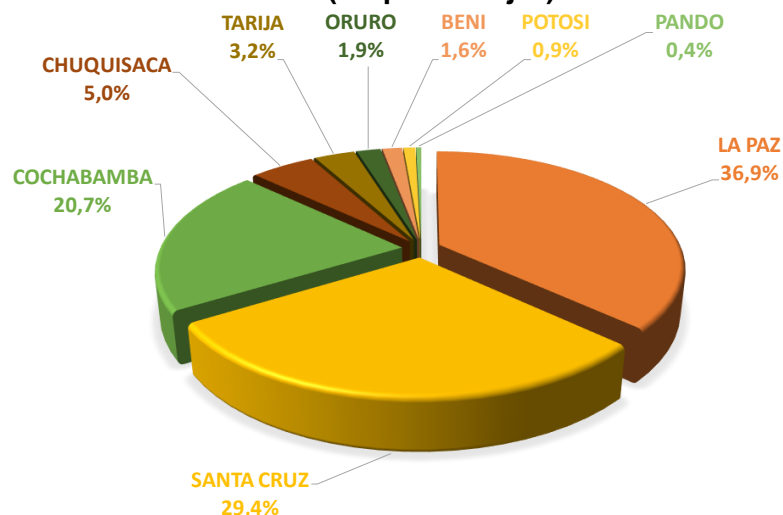
ACTIVIDAD	EMPRESARIAL	MICRO	PYME	TOTAL
FABRICACION DE MUEBLES Y PARTES DE MUEBLES PRINCIPALMENTE DE MADERA	94,8	884,3	159,8	1.138,9
FABRICACION DE PARTES Y PIEZAS DE CARPINTERIA PARA EDIFICIOS Y CONSTRUCCIONES	-	384,5	20,3	404,8
OTROS PRODUCTOS DE MADERA	43,7	232,3	83,1	359,1
ASERRADO Y CEPILLADO DE MADERA	4,4	93,4	66,0	163,8
FABRICACION DE HOJAS DE MADERA PARA ENCHAPADO; DE TABLEROS CONTRACHAPADOS TABLEROS LAMINADOS TABLEROS DE PARTICULAS Y OTROS TABLEROS Y PANELES	83,4	4,8	20,6	108,8
<b>TOTAL</b>	<b>226,3</b>	<b>1.599,4</b>	<b>349,8</b>	<b>2.175,4</b>

Fuente: ASFI; Elaboración GATIP

A nivel departamental, la cartera se encuentra concentrada en los departamentos del eje troncal, La Paz, con 36,9% de participación, Santa Cruz con el 24,4% y Cochabamba con 20,7%, representando el 87% del total.



**Gráfico 13: Composición del Saldo de la cartera de la Industria Maderera, 2019  
(En porcentajes)**



Fuente: ASFI; Elaboración GATIP

Tanto en La Paz, como en Santa Cruz y Cochabamba, la mayor cartera corresponde a Muebles y partes de madera con el 56,8%, 52,8% y 50,1% respectivamente, sin embargo, el segundo subgrupo más importante en cada departamento difiere, en La Paz, a ese lugar le corresponde a la cartera de fabricación de otros productos de madera con 18,8%; en Santa Cruz a Fabricación de hojas de madera para enchapado, de tableros contrachapados, tableros laminados, tableros de partículas y otros tableros y paneles con 16,4% y en Cochabamba a aserrado y cepillado de madera con 17% de participación.

Las principales entidades financieras que apoyaron al sector maderero a diciembre 2019 fueron, Banco Solidario S.A. con 18,8% de participación, seguido Banco Prodem S.A. (11,5%), Banco Fassil S.A. (11,2%), Banco FIE, S.A. (10,8%), Banco Bisa S.A. (9,6%) y Banco de Crédito de Bolivia S.A. (8,1%) entre los más importantes; el Banco de Desarrollo Productivo – S.A.M. aportó con 1,2%.

**Tabla 7: Principales entidades financieras del Sistema Financiero regulado que financiaron la Industria Maderera, 2019  
(En porcentajes)**

ENTIDAD	%
BANCO SOLIDARIO S. A.	18,8%
BANCO PRODEM S.A.	11,5%
BANCO FASSIL S.A.	11,2%
BANCO PARA EL FOMENTO A INICIATIVAS ECONOMICAS S.A.	10,8%
BANCO BISA S. A.	9,6%
BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S. A.	8,1%
BANCO UNION S. A.	4,8%
BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S. A.	4,0%
BANCO ECONOMICO S. A.	3,5%
BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.	3,5%
BANCO PYME ECOFUTURO S.A.	3,3%
BANCO GANADERO S. A.	3,1%
BANCO FORTALEZA S.A.	1,3%
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	1,2%
BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.	0,7%
RESTO ENTIDADES	4,4%
<b>Total general</b>	<b>100,0%</b>

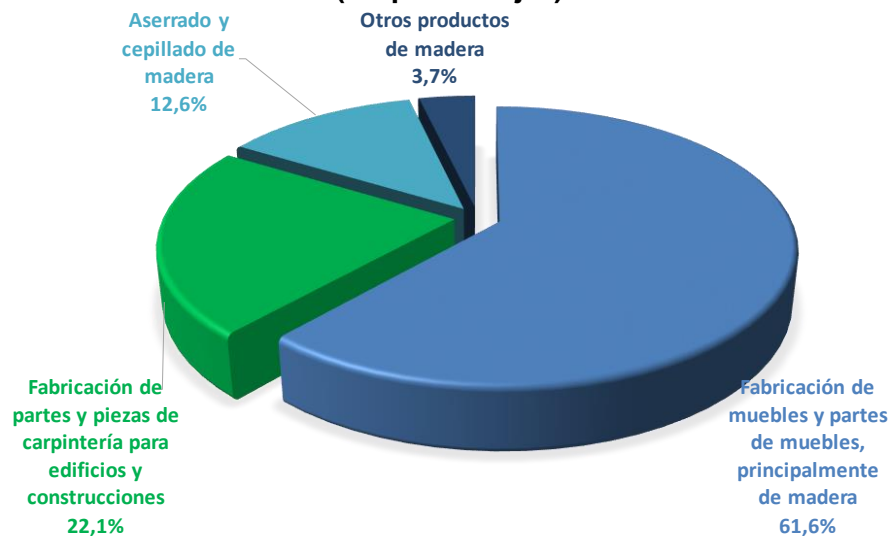
Fuente: ASFI; Elaboración GATIP



### 5.1. Financiamiento del BDP – S.A.M.

A diciembre de 2019, el BDP – S.A.M., alcanzó una cartera de Bs26,1 millones, destinados principalmente a la producción de fabricación de muebles y partes de madera (61,6%), Partes y piezas de carpintería (22,2%), Aserrado y cepillado de madera (12,6%) y fabricación de otros productos de madera (3,7%); el 88,5% de la cartera fue otorgado a microunidades económicas, principalmente del departamento de Cochabamba (28,4%).

**Gráfico 14: Distribución de la cartera de la Industria maderera del BDP por departamento, 2019 (En porcentajes)**



Fuente: BDP-S.A.M.; Elaboración GATIP

Es importante resaltar, en este punto que, el banco en apoyo no solo al sector maderero sino al Manufacturero en su conjunto, ha firmado un convenio marco con la Confederación Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMyPE) con el propósito de fortalecer las actividades productivas de sus asociados, a través del cual se decide reducir las tasas de interés de todas las solicitudes de financiamiento a sus asociados. Las tasas oscilan desde el 6% al 8,5%, dependiendo del tamaño de la unidad económica.

## 6. ACTORES PRIMARIOS, SECUNDARIOS Y DE COMERCIALIZACIÓN

Los actores relacionados al sector maderero en el país se pueden agrupar en las siguientes categorías:

- Concesionarios forestales
- Importadores de insumos para el tratamiento de la madera
- Importadores de maquinaria y equipo para la industria maderera
- Productores empresariales y familiares de la actividad de transformación nacional público y privados (Desde la tala, pasado por aserraderos, terminando





en unidades económicas de otras manufacturas de madera, incluidos los artesanos)

- Asociaciones de productores como CONAMYPE, la CADEPIA, Cámara Nacional de industrias.
- Proveedores de tecnología,
- La cooperación internacional y entidades financieras que proporcionan crédito.
- Transportistas
- Comerciantes e intermediarios intermedios y finales

### *6.1. Sector primario:*

El primer eslabón está constituido por los productores primarios los cuales se encargan de la extracción de la madera que a partir de la Ley Forestal 1700 corresponden a:

- Comunidades Indígenas Campesinas de Tierras Comunitarias de Origen,
- Comunidades Campesinas
- Asociaciones Sociales de Lugar (ASL),
- Propietarios privados de plantaciones forestales,
- Proveedores del insumo principal para los transformadores primarios
- Organizaciones Forestales Comunitarias - OFC, que realizan manejo forestal en sus Tierras Comunitarias de Origen - TCO.
- Agrupaciones Sociales del Lugar - ASL, conformadas por antiguos operarios forestales
- Autoridad de Fiscalización y Control Social de Bosques y Tierras - ABT
- Fondo Nacional de desarrollo Forestal – FONABOSQUE

### *6.2. En el ámbito de la manufactura:*

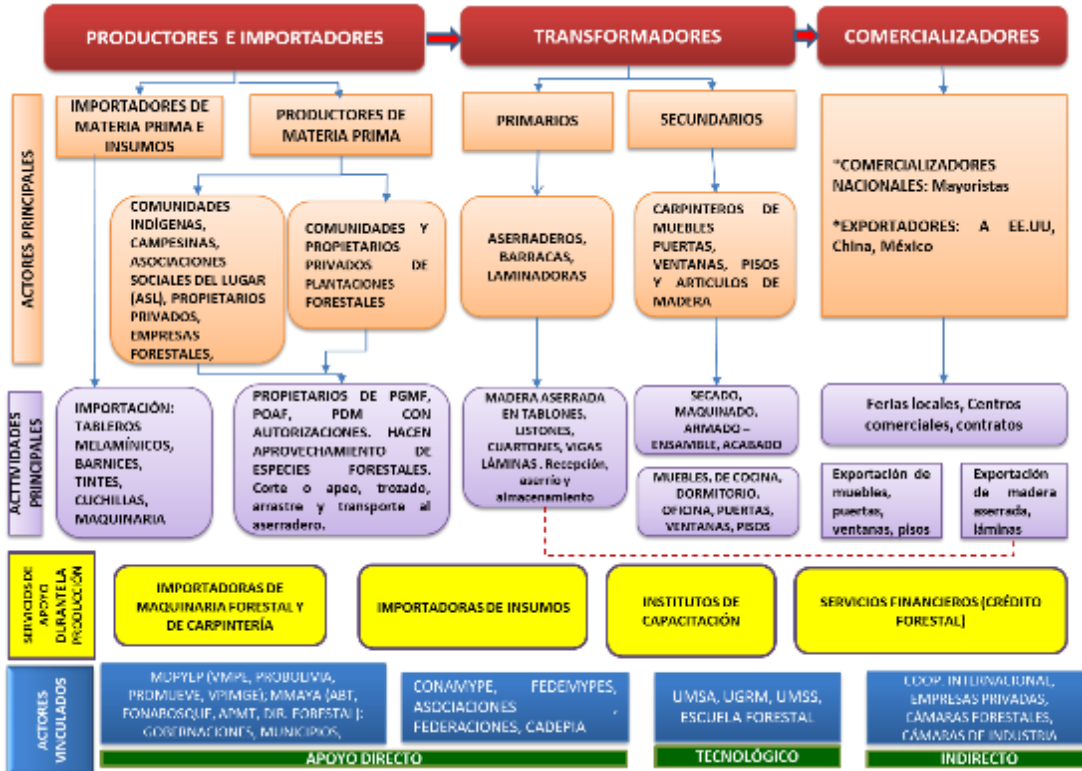
- Aserraderos,
- Barracas,
- Laminadoras quienes brindan la materia prima
- Carpinteros
- Fabricantes de muebles, puertas, ventanas, pisos y otros artículos de madera
- Asociación de Productores de Muebles
- Asociación de Carpinteros y ebanistas
- Federaciones Departamentales de la Micro y Pequeña Empresa - FEDEMYPE
- Confederación Nacional de la Micro y Pequeña Empresa - CONAMYPE

### *6.3. Comercializadores relacionados con el sector maderero*



- Comercializadores mayoristas y minoristas del mercado interno y/o mercado externo (importadores y exportadores) de madera y aquellos vinculados a los servicios de apoyo, entre los que se encuentran los importadores de insumos, de maquinaria, las entidades de capacitación y asistencia técnica, entre otros.

Gráfico 15: Actores del sector Madero en Bolivia



Fuente: Diagnóstico Nacional del Complejo Productivo Madera, Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural.UDAPRO.2017

### 6.4. Entidades públicas relacionadas con el sector maderero

La entidad encargada de promover y fortalecer el sector industrial manufacturero y por ende el maderero a nivel nacional es el Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural - MDPyEP, través de sus diferentes Viceministerios y entidades descentralizadas y desconcentradas implementa programas y proyectos dirigidos a la actividad industrial manufacturera.

Las instancias como PROBOLIVIA, promueve la innovación en el sector a través asistencia técnica, capacitación, investigación y servicios de desarrollo.

Por otro lado, tiene entre otras responsabilidades del diseño de una estrategia de desarrollo productivo del Complejo Productivo de la Madera dirigida al desarrollo del sector y plantear y ejecutar políticas dirigidas a buscar el acceso a mercados nacionales y externos; implementar políticas públicas que permitan elevar la productividad y competitividad de la micro y pequeña empresa a través del Viceministerio de la Micro y Pequeña Empresa.



### 6.5. Banco de Desarrollo Productivo – S.A.M.

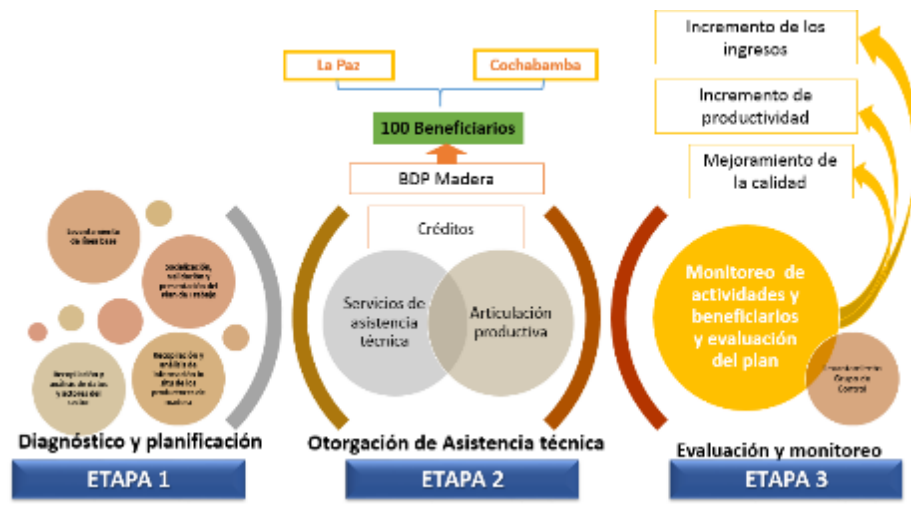
En el tema financiero se puede mencionar como entidades de apoyo al Sistema Financiero regulado y no regulado en su conjunto (Banco de Desarrollo Productivo, Bancos múltiples, Bancos PyME, Cooperativas y Mutuales, IDEPRO, PROMUJER, etc.), que a través de sus diferentes productos financieros y sucursales proporcionan créditos al sector productivo en general.

Sin embargo, es importante destacar dentro del sistema financiero el rol que en la actualidad desempeña el BDP – S.A.M., a través de sus servicios no financieros, que en el marco de su Plan Estratégico Institucional, ha priorizado el apoyo con Asistencia Técnica Especializada (ATE) a cinco sectores de la economía, Agrícola (a través de Riego y Semillas), Manufactura (Cuero, Madera, Metalmecánica) y Servicios (Turismo).

Con relación al sector madera, el BDP – S.A.M. desde 2018, en el marco del PEI 2017 - 2021, está implementando un plan de asistencia técnica específicamente al sector puertas y ventanas, en las ciudades de Cochabamba y El Alto del departamento de La Paz, lugares en el que se concentra la mayor cantidad de microunidades económicas de este rubro.

La metodología de trabajo del proyecto para el sector de madera está dividida en tres etapas: Diagnóstico y planificación, Otorgación de Asistencia Técnica y Evaluación y Monitoreo.

Gráfico 16: Proceso de intervención



Fuente: Elaboración GATIP - BDP SAM 2018.

La Población meta es 100 Carpinteros fabricantes de muebles, puertas y ventanas con asistencia técnica especializada de acuerdo a meta del PEI., con duración de dos años y medio, teniendo en cuenta una evaluación de los resultados al finalizar el 2020 para proyectar nuevas actividades para los siguientes años.

Resultados de la intervención:

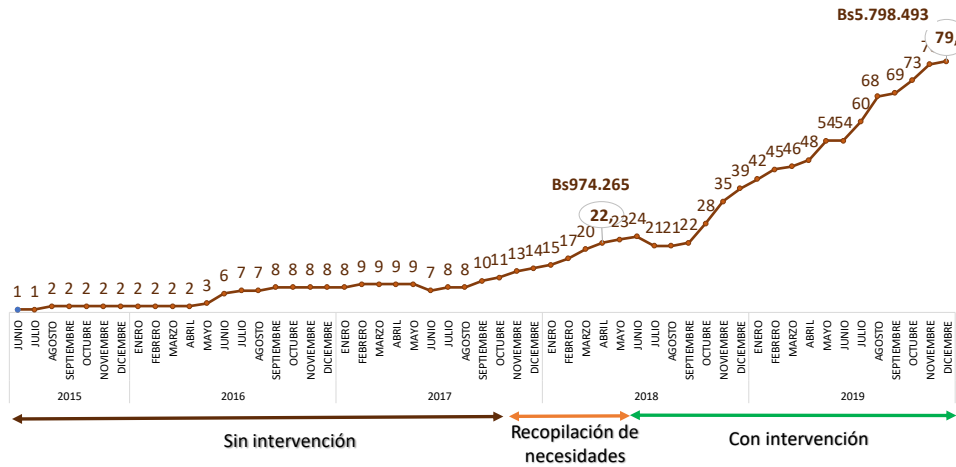
Como resultado de la intervención, se verificó que de las técnicas aprendidas por los productores en puertas y ventanas fueron aplicadas, lográndose que los productos fueran



sometidas a condiciones extremas, sol todo el día y agua, obteniendo mejoras en la calidad de puertas y ventanas y reducción de tiempo de producción, lo que podría dar una opción para exportar.

Por otro lado, resultado de las asistencia técnica, desde 2018, la cartera del BDP fue en ascenso, logrando se incrementar de en lugares de intervención de 22 clientes a 79 en 2019

Gráfico 17: Proceso de intervención Asistencia Técnica Especializada



Fuente: BDP - SAM 2018; Elaboración GATIP

Finalmente, estos productores tienen acceso a las FINTECH desarrolladas por el banco, a través de las cuales pueden acceder a otros mercados de insumos y materias primas para poder proveerse (Encuentro BDP) y/o ampliar sus mercados promocionando sus productos (Ventana BDP).

Es importante tomar en cuenta que estas intervenciones de Asistencia Técnica Especializada buscan incrementar la productividad de las unidades microempresariales madereras con el incremento de ingresos que les permita generar una competitividad sobresaliente en comparación de los productos de madera importados.

## 7. DEBILIDADES DEL SECTOR

En los últimos seis años, el sector forestal que incluye a los empresarios, carpinteros, comunidades indígenas y campesinas ha sido afectada de manera negativa.

La identificación de debilidades del sector maderero fue resultado de un taller llevado a cabo por el Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural, con el sector fabril y la Cámara Nacional de Industrias en la gestión 2016, en el cual se abarcaron las siguientes temáticas:

- Materias Primas e Insumos
- Tecnología



- Financiamiento
- Mercado

### *7.1. Materias Primas e Insumos*

- La producción de madera ha sido reemplazada en gran medida por plásticos y fierros en actividades operativas y económicas del país.

Madera confiscada por ABT en deterioro, implica la existencia de prima no aprovechada, a madera confiscada debe ser comercializada en forma inmediata (remate) antes de que ingrese en proceso de deterioro.

### *7.2. Mercado*

Existe gran cantidad de productos que ingresa al país vía contrabando, los cuales son de bajo precio debido a que no son productos propiamente de madera sólida, sino de aglomerados, este aspecto está estrechamente relacionado al deficiente control de fronteras para lo cual debería existir mayor coordinación entre la Aduana Nacional de Bolivia, las Fuerzas Armadas, Policía Nacional y Servicio de Impuestos Internos principalmente.

Se identifica por otro lado, la falta de promoción de productos nacionales de madera y limitación al acceso a mercados externos

Existe dificultades para acceder a insumos que requiere el sector como por ejemplo clefa, consecuencia de la demora en trámites para acceder al producto.

El estancamiento del sector maderero, responde también al desaprovechamiento de ventajas comparativas y competitivas.

La exportación de madera fina aserrada en tablas, afecta la calidad de productos finales de origen nacional, porque existe escasa oferta de madera fina en el mercado nacional

### *7.3. Tecnología*

La producción de manufacturas de la madera, por ser actividad tradicional, presenta un alto componente de mano de obra artesanal con reducidas expectativas de desarrollo tecnológico, la maquinaria y equipo es obsoleto, aspecto al cual se suma la ausencia de centros de formación que influyen a una escasez de mano de obra calificada, todo esto desemboca en productos de baja calidad y diseño, reduciendo la competitividad en el mercado.

### *7.4. Financiamiento*

Existe falta de confianza de la banca para los forestales principalmente, por los altos índices de mora en que ha caído el sector consecuencia, de la vulnerabilidad de la fase primaria

El sector se caracteriza por concentrar una gran cantidad de micro y pequeñas unidades económicas, por otro lado, los altos grados de informalidad de estas hacen difícil el acceso



a financiamiento, por los requisitos y altas tasas de interés, reduciendo las oportunidades de acceso al crédito, a lo que debe sumarse la desviación del crédito a actividades no productivas; en ese contexto, las opciones para mejorar estos aspectos son la creación de líneas de crédito que facilite su acceso y mecanismos de control para asegurar que el crédito se quede o destine al sector productivo.

---

## 8. CONCLUSIONES

La actividad maderera en Bolivia con sus casi 22 mil unidades económicas es un sector dinamizador en la generación de empleo y significativo aporte a la economía del país en sus diferentes etapas, desde su fase primaria, pasando por la transformación hasta su comercialización, en la última principalmente como demandantes de servicios de transporte, mantenimiento y otros, tanto públicos como privados.

Este sector se constituye en una actividad potencial, considerando que actualmente la gran dependencia de la actividad extractiva hidrocarburífera y minera que genera ingresos por exportaciones ha disminuido, consecuencia de la caída de los precios, principalmente del primero, en ese contexto, el sector forestal/maderero se constituye en una alternativa importante, ya que en un futuro la tendencia es la sustitución de los ingresos con la venta de recursos renovables y con mayor valor agregado, a través de la implementación de políticas nacionales que garanticen su sostenibilidad.

No solamente el capital financiero es un factor fundamental para la actividad de cualquier empresa sea privada o de carácter comunitario, la otorgación de servicios no financieros, como información para la toma de decisiones en diferentes niveles que contribuya al desarrollo, así como la capacitación y asistencia técnica principalmente dirigida a micro y pequeños productores, resultan ser imprescindibles y complementarios, por lo que, uno por sí solo, no podrá lograr el desarrollo y crecimiento deseado.

En ese contexto, el BD<sup>2</sup>- S.A.M., desarrolla herramientas y planes de intervención de asistencia técnica especializada en diferentes sectores priorizados de la economía, como se mencionó líneas arriba. Se cuenta con la plataforma de información “Mapa de Complejidades Económico Productivo de Bolivia”, que es una herramienta matemática estadística a través de la cual es posible identificar sectores, actividades y regiones potenciales de crecimiento, de esta manera, se apoya al desarrollo de proyectos madereros, planes y políticas dirigidas al sector y se planteen nuevas propuestas de desarrollo.

Por último, es necesario complementar un producto financiero dirigido a madera con características acordes al sector y con la Política Medio Ambiental del BDP – S.A.M., en la que se indica que debe privilegiarse el cuidado de la Madre Tierra mediante la prevención de la contaminación y el uso responsable de los recursos; por lo que, para actividades consideradas contaminantes o que generan daño al medio ambiente, en el sector madera se deben realizar acciones que reduzcan descargas o que amenacen al medio ambiente.

En la fase comercial, se cuentan con dos aplicaciones, que permiten a nuestros productores, por un lado, identificar aquellos proveedores de materias primas y maquinarias a nivel nacional “Encuentro BDP”, facilitando el acceso mercado, pero también





específicamente para los clientes del BDP ampliarlos a través de “Ventana BDP”, con la cual podrán promocionar sus productos a nivel nacional.



---

## 1. BIBLIOGRAFIA

- Informes ABT 2018 y 2019
- Análisis de la Cadena Productiva de la Madera el Genero Cedrella en Ixiamas, Provincia Abel Iturralde (Departamento De La Paz) Análisis Maderero en Bolivia, Tesis de grado UMSA 2015
- Evaluación de los Recursos Forestales Mundiales 2010, informe nacional, FAO
- Sector Forestal, UDAPE 2009
- La producción maderera en Bolivia, Cristina Ugarte 2003
- Actividades Forestales, FAO
- Diagnóstico de Mecanismos Financieros para el Manejo Sostenible y la Conservación de los Bosques En Bolivia, Comunidad De Práctica Sobre Financiamiento Forestal, documento trabajo 2006
- El Potencial de la Industria Forestal Maderera, un Sector Estrategico para el Crecimiento de las Exportaciones” (Caso: Madera y Productos Manufacturados), Tesis de grado UMSA 2007
- Estudio De Identificación, Mapeo y Análisis Competitivo de la Cadena de Maderas y Manufacturas en Bolivia, CAF

"Esta Entidad es supervisada por ASFI"

**Banco  
de Desarrollo  
Productivo** S.A.M.