

**Título:** Composición de créditos concedidos por el sistema financiero de Bolivia, periodo 2017 – 2023

**Autor:** Luis Alberto Solis Peña

**Grado(s) académico(s) y Universidad donde lo(s) obtuvo:** Licenciatura en ingeniería financiera en la Universidad Mayor de San Simón, Cochabamba, Cercado, Bolivia

**Resumen:**

La relevancia de la composición de créditos concedidos por el sistema financiero de Bolivia reside en responder ¿Qué tipo de créditos y consumidores financieros representa mayor peso en los créditos que se conceden en Bolivia? En consecuencia, la presente investigación busca resolver este cuestionamiento, donde en la realización del presente trabajo se ha empleado información secundaria obtenida de estados financieros publicados por la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI), así también, los datos y análisis comprenden al periodo 2017 - 2023 con intervalo mensual, que son presentados por medio de series de tiempo y estadísticas de resumen (promedio, desviación, coeficiente de variación, tendencia y probabilidad “t” asociada a la tendencia).

**Clasificación JEL:** G2, G3, C13

**Palabras Clave:** Composición de créditos, Intermediación financiera, Análisis financiero, Sistema financiero, Bolivia

**Gmail:** [umsslasp@gmail.com](mailto:umsslasp@gmail.com)

**ORCID:** <https://orcid.org/0009-0005-6131-2803>

**Enlace al perfil del creador:** <https://github.com/LASPUMSS>

**Enlace al trabajo:** <https://github.com/PRIMERO-LOS-DATOS/COMPOSICION-DE-CARTERA-DEL-SISTEMA-FINANCIERO-DE-BOLIVIA>

Imagen de portada:



Publicado el 22 de enero de 2024

Uso gratuito bajo la [Licencia Unsplash](#)

Este trabajo tiene licencia [CC BY-NC](#) :



## **Introducción**

El objeto del presente artículo es determinar la composición de la cartera de créditos que concede el sistema financiero de Bolivia por medio de las instituciones que la componen (Bancos múltiples, bancos PYME, cooperativas, entidades financieras de vivienda, instituciones financieras de desarrollo y banco de desarrollo productivo), donde la presentación de los resultados encontrados se compone de un análisis descriptivo por medio de estadísticas de resumen (Promedio, desviación, coeficiente de variación, máximo, mínimo, tendencia y probabilidad t de la tendencia) y series de tiempo de las categorías bajo las cuales se suscribieron los créditos desde 2017 a 2023 ya sea por tipo de crédito o consumidor financiero.

## **2. Métodos**

Los créditos que conceden las diferentes entidades de intermediación financiera del sistema financiero de Bolivia se registran en la cuenta denominada como “cartera” con código 130.00 contenida en los balances mensuales que presentan ante la ASFI (2022), pero de manera conjunta en periodos trimestrales dichas instituciones deben presentar estados financieros adicionales que informan sobre la composición de los créditos que conceden, atendiendo a:

- Tipo de crédito, conformada por 30 categorías que fueron agrupadas en las siguientes: Microcréditos, créditos empresariales, créditos de vivienda, créditos PYME y créditos de consumo.
- Tipo de actividad económica del consumidor financiero, conformada en 18 categorías que fueron agrupadas en las siguientes: Productivo, comercio y servicios.

### 3. Resultados

Si los créditos concedidos en el sistema financiero de Bolivia son clasificados por tipo de consumidor financiero, es decir, que tipo de actividad económica que desempeña, en promedio está compuesto por:

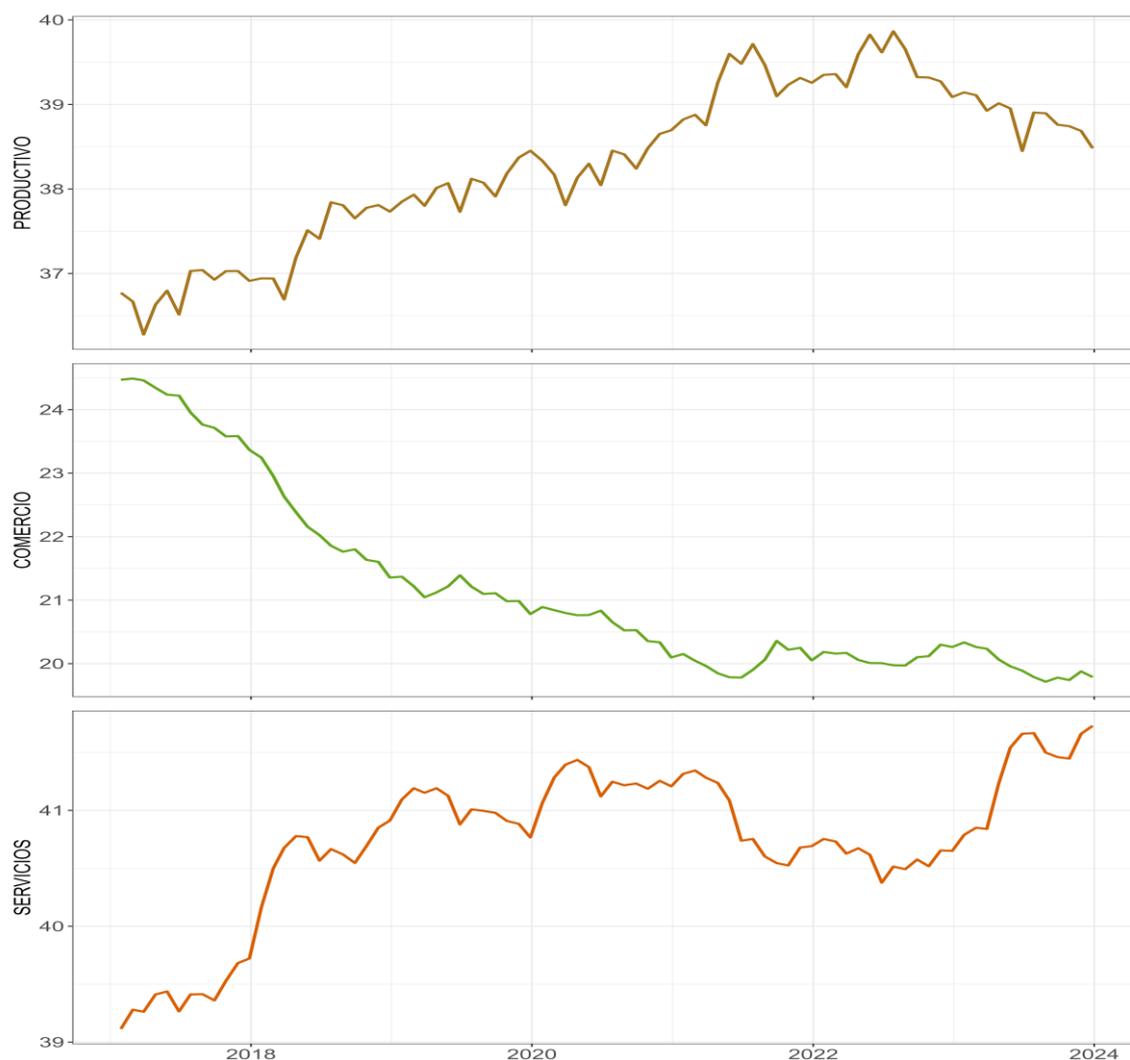
- Servicios (40.74%)
- Productivo (38.30%)
- Comercio (21.14%)

Donde los créditos para consumidores financieros, están relativamente distribuidos pero los créditos al sector de comercio tienen una tendencia negativa que es estadísticamente significativa, es decir, que se espera que el patrón se mantenga en el tiempo, así también, existe una tendencia positiva en los créditos concedidos al sector productivo y sector de servicios, que si bien en la figura 1 aparenta que el sector de servicios es el más favorecido la tendencia calculada indica que el sector productivo incrementa su posición a una tasa de cambio más alta (Ver tabla 1). Por otro lado, si se clasifica los créditos concedidos por categorías bajo la cual fue suscrita (Ver tabla 2 y figura 2), se tiene que:

- Microcréditos (29.84%)
- Créditos de vivienda (25.46%)
- Créditos empresariales (22.55%)
- Créditos PYME (12.50%)
- Créditos de consumo (9.73%)

Se aprecia que los microcréditos (Ver figura 2) sufrieron un cambio de tendencia en los últimos periodos de la gestión 2022, así también, los microcréditos tienen mayor peso con 29.85 % promedio del total de créditos concedidos, por lo tanto, la política crediticia dirigida a estos sectores ya sea por tipo de crédito o consumidor financieros repercutirán en el bienestar general del país.

**FIGURA 1**  
**COMPOSICIÓN DE CARTERA DEL SISTEMA FINANCIERO DE BOLIVIA POR TIPO DE ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR, 2020-2023**  
 (En porcentajes)



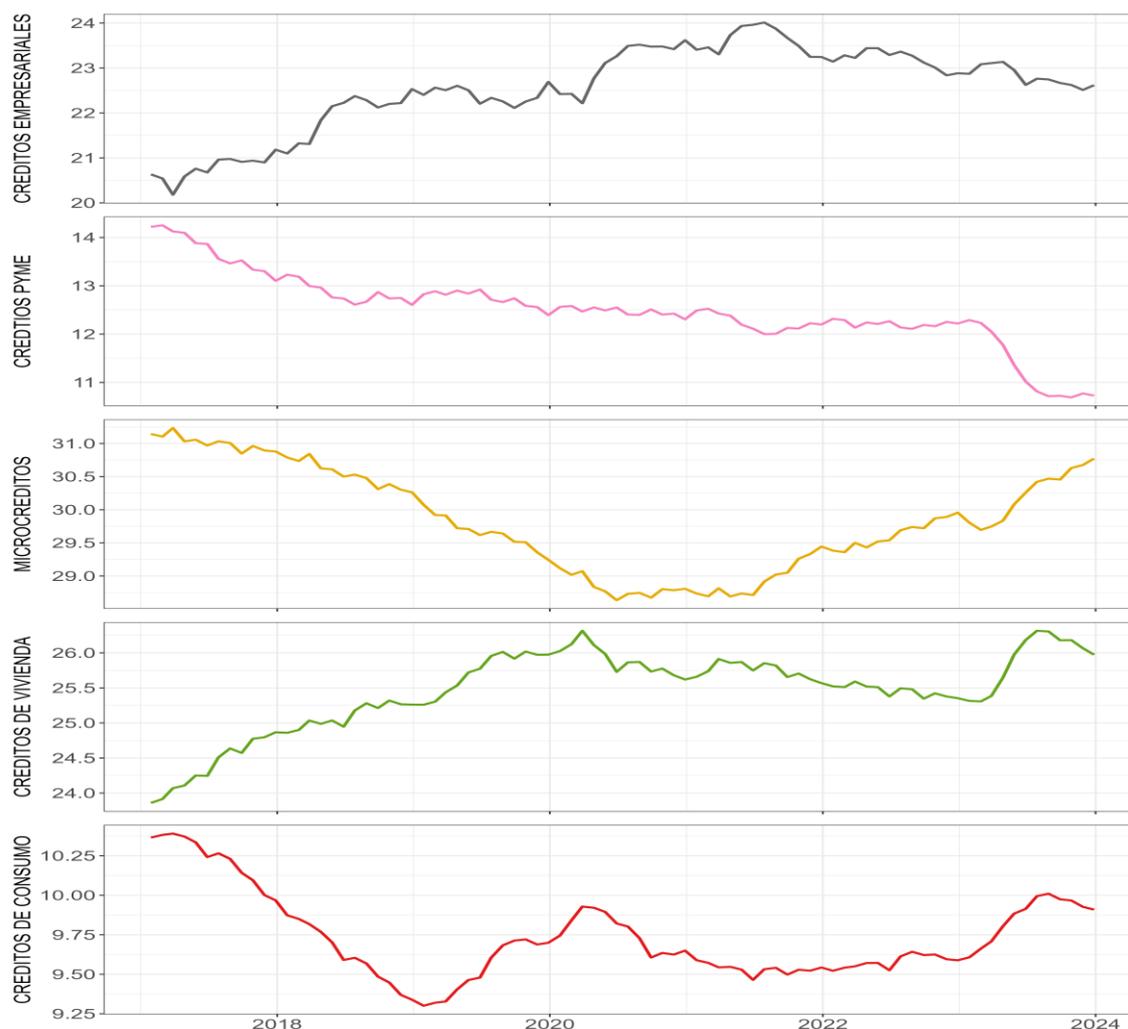
**Fuente:** Elaboración propia con datos publicados por la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI, s. f.).

**TABLA 1**  
**ESTADÍSTICAS DE RESUMEN DE LA COMPOSICIÓN DE CARTERA DEL SISTEMA FINANCIERO DE BOLIVIA POR TIPO DE ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR, 2020-2023**  
 (En porcentajes)

ACTIVIDAD	PROMEDIO	DESVIACION	CV	MINIMO	MAXIMO	TENDENCIA	P(t)
PRODUCTIVO	38.3045	0.9350	0.0244	36.2783	39.8647	0.0337	0.0000
COMERCIO	21.1388	1.4132	0.0669	19.7152	24.4890	-0.0516	0.0000
SERVICIOS	40.7403	0.6442	0.0158	39.1137	41.7303	0.0166	0.0000

**Fuente:** Elaboración propia con datos publicados por la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI, s. f.).

**FIGURA 2**  
**COMPOSICIÓN DE CARTERA DEL SISTEMA FINANCIERO DE BOLIVIA POR TIPO DE CRÉDITO, 2020-2023**  
 (En porcentajes)



**Fuente:** Elaboración propia con datos publicados por la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI, s. f.).

**TABLA 2**  
**ESTADÍSTICAS DE RESUMEN DE LA COMPOSICIÓN DE CARTERA DEL SISTEMA FINANCIERO DE BOLIVIA POR TIPO DE CRÉDITO, 2020-2023**  
 (En porcentajes)

TIPO	PROMEDIO	DESVIACION	CV	MINIMO	MAXIMO	TENDENCIA	P(t)
CREDITOS EMPRESARIALES	22.5510	0.9405	0.0417	20.1822	24.0123	0.0290	0.0000
CREDITOS PYME	12.4977	0.7601	0.0608	10.6887	14.2525	-0.0279	0.0000
MICROCREDITOS	29.8366	0.7850	0.0263	28.6343	31.2334	-0.0139	0.0000
CREDITOS DE VIVIENDA	25.4641	0.5701	0.0224	23.8587	26.3150	0.0160	0.0000
CREDITOS DE CONSUMO	9.7327	0.2671	0.0274	9.3009	10.3903	-0.0035	0.0026

**Fuente:** Elaboración propia con datos publicados por la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI, s. f.).

## **Conclusión**

Con base a los resultados encontrados, existe evidencia que sugiere: Que los créditos concedidos al sector productivo y servicios, conjuntamente con los clasificados como microcréditos desempeñaran un papel importante en periodos a porvenir del sistema financiero de Bolivia.

## Referencias bibliográficas

ASFI. (s. f.). Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. Recuperado 27 de abril de 2023, de <https://www.asfi.gob.bo/>

ASFI. (2022). *Manual de cuentas para entidades financieras*. La paz, Bolivia: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.