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.

# 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.

# 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 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 ). Por otro lado, si se clasifica los créditos concedidos por categorías bajo la cual fue suscrita (Ver tabla y figura ), 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 ) 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 se por tipo de crédito o consumidor financieros repercutirán en el bienestar general del país.

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



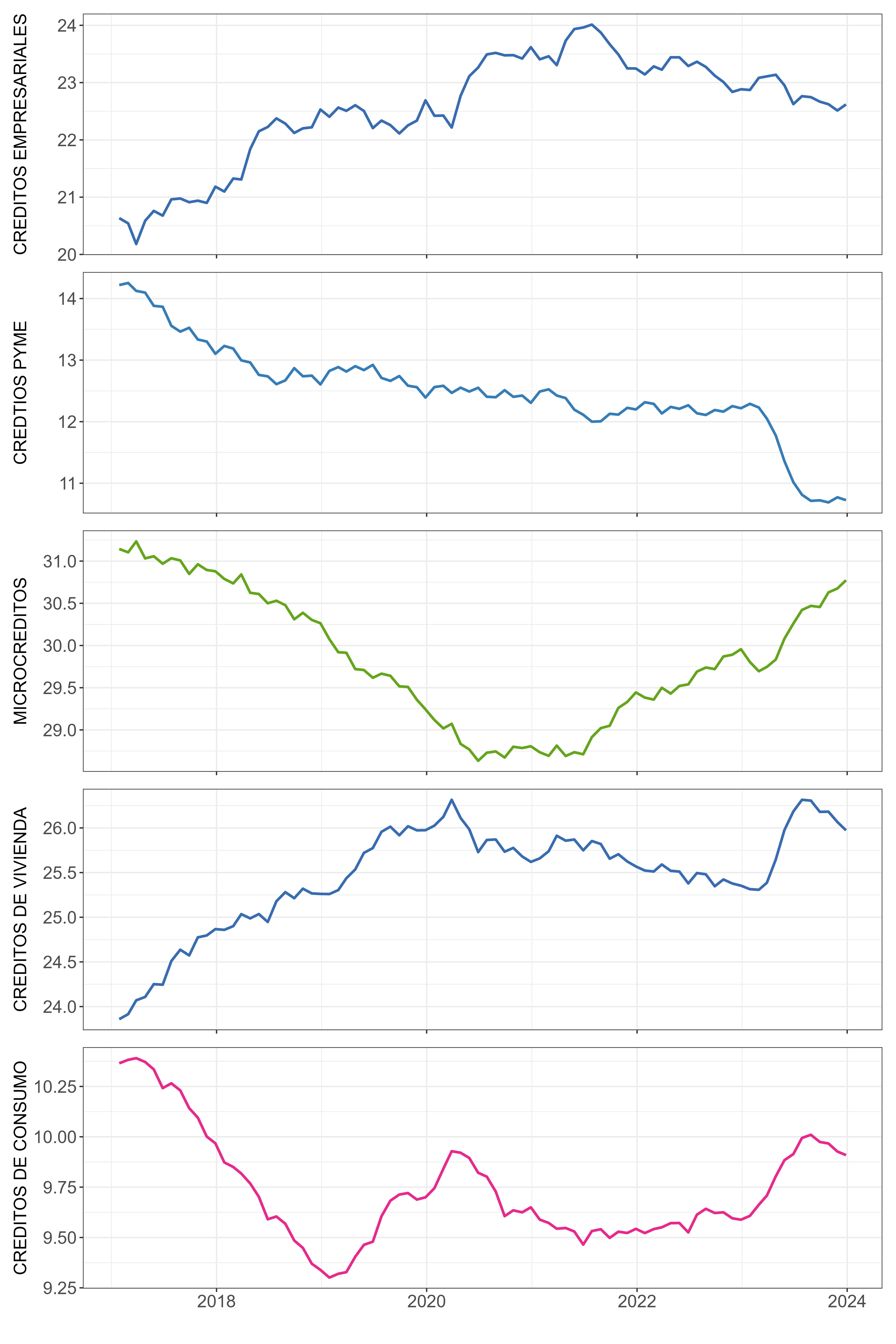
**Fuente:** Elaboración propia con datos publicados por la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI, s. f.).

**TABLA** 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** 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** 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 |
| CREDTIOS 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.