

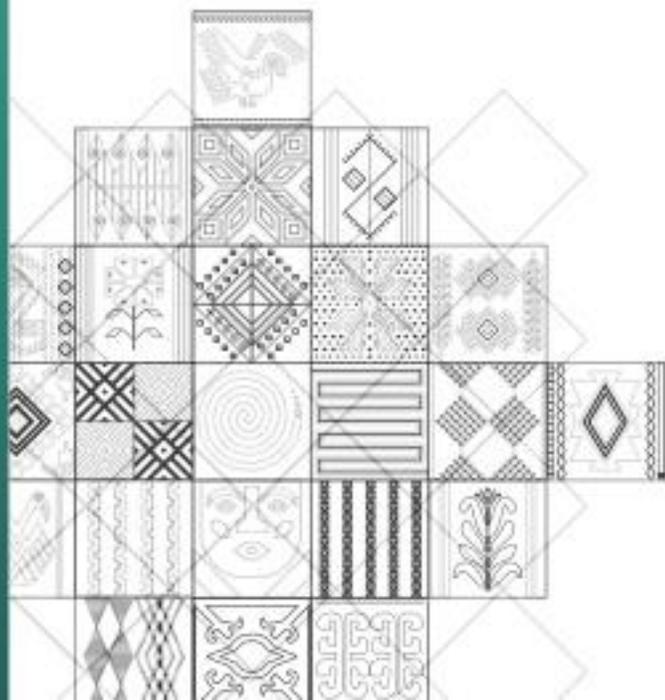


ESTADO PLURINACIONAL DE  
**BOLIVIA**



# 「RENDICIÓN PÚBLICA DE CUENTAS INICIAL 2023」

Reynaldo Yujra Segales  
DIRECTOR GENERAL EJECUTIVO a.i.

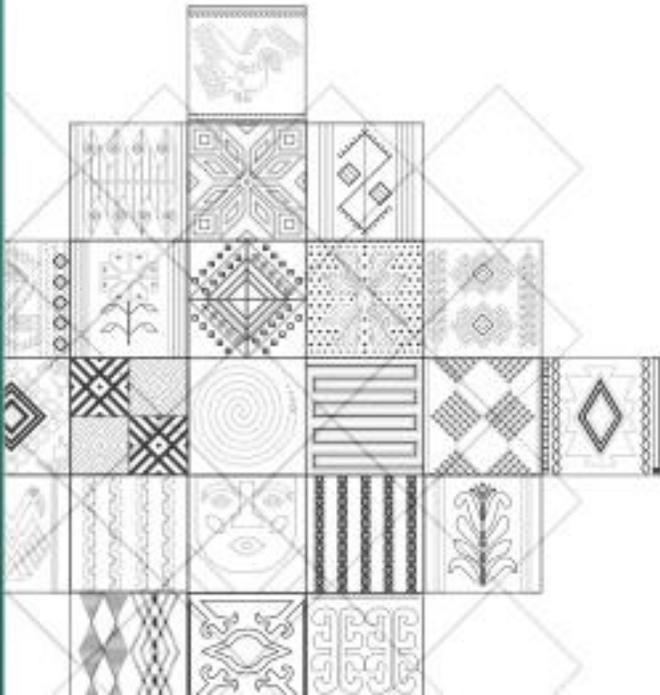




ESTADO PLURINACIONAL DE  
**BOLIVIA**



# ASPECTOS INSTITUCIONALES



「**RENDICIÓN  
PÚBLICA  
DE CUENTAS  
INICIAL 2023**」

## OBJETIVOS DE LA REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN FINANCIERA

Asegurar que las entidades financieras proporcionen medios transaccionales financieros eficientes, seguros.

Preservar la estabilidad, solvencia y eficiencia del sistema financiero.

Proteger los ahorros colocados en las entidades de intermediación financiera.

### OBJETIVOS

Promover una mayor transparencia de información en el sistema financiero.

Velar por la prestación de servicios financieros con calidad y calidez.

Promover el acceso universal a los servicios financieros.

### PROTEGER AL CONSUMIDOR FINANCIERO

## ENTIDADES SUPERVISADAS POR ASFI

ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		EMPRESAS DE SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS		EMPRESAS PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES	
Banco Público	1	Almacenes Generales de Depósito	3	Agencias de Bolsa	12
Banco de Desarrollo Productivo	1	Burós de Información	2	Bolsa de Valores	1
Bancos Múltiples	12	Cámaras de Compensación y Liquidación	2	Calificadoras de Riesgo	4
Bancos PYME	2	Casas de Cambio	178	Emisores	111
Cooperativas de Ahorro y Crédito	41	Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas	2	Empresas de Auditoría Externa	16
Entidades Financieras de Vivienda	3	Empresas de Arrendamiento Financiero	3	Entidades de Depósito de Valores	1
Instituciones Financieras de Desarrollo	9	Empresas de Giros y Remesas de Dinero	7	Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión - SAFI	15
<b>Total</b>	<b>69</b>	Empresas de Servicio de Pago Móvil	1	Sociedades Titularizadoras	3
		Empresas de Transporte de Material Monetario y Valores	2	<b>Total</b>	<b>163</b>
		<b>Total</b>	<b>200</b>	<b>SOCIEDADES CONTROLADORAS</b>	
				Sociedades Controladoras	7



ESTADO PLURINACIONAL DE  
**BOLIVIA**



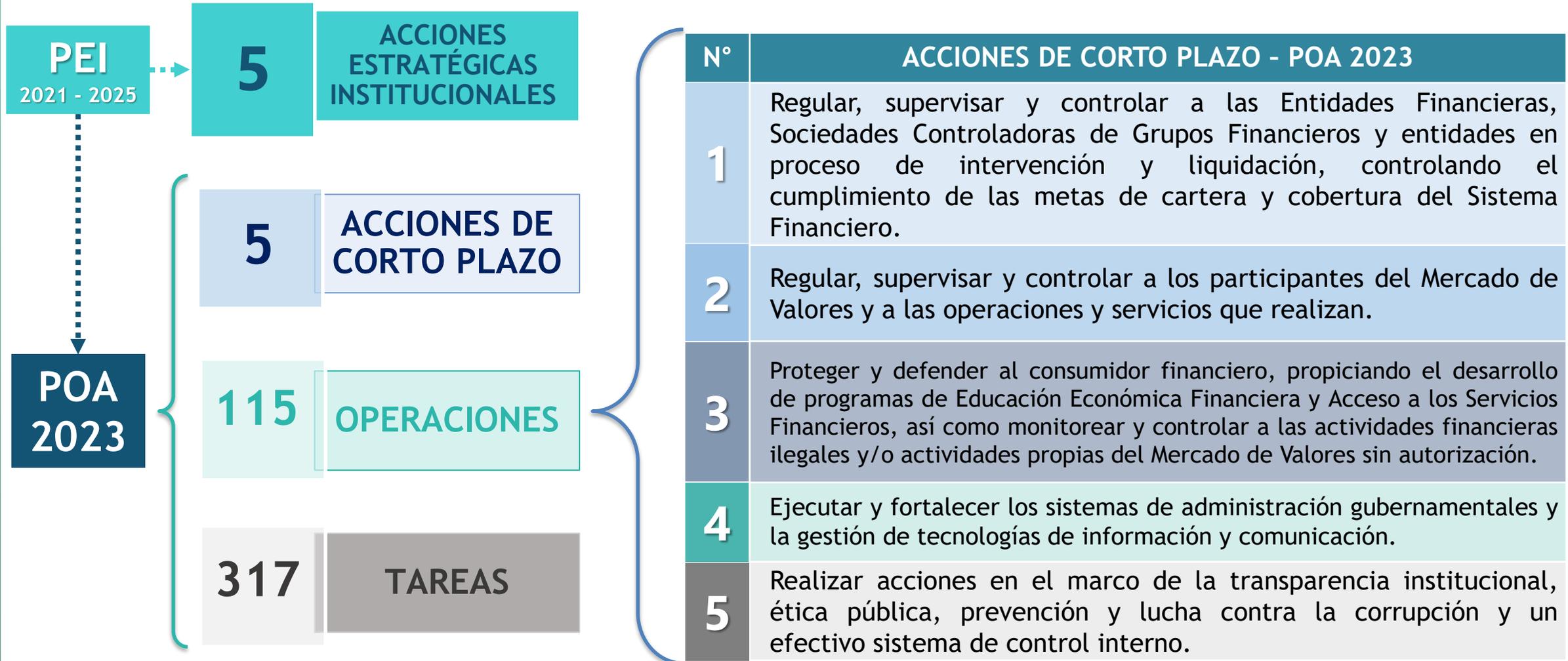
# PLAN OPERATIVO ANUAL PRESUPUESTO PROGRAMA ANUAL DE CONTRATACIONES



「RENDICIÓN  
PÚBLICA  
DE CUENTAS  
INICIAL 2023」



## ESTRUCTURA DEL PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023



# PRESUPUESTO INSTITUCIONAL - GESTIÓN 2023

## PRESUPUESTO DE RECURSOS - GESTIÓN 2023 (Expresado en Bolivianos)

RUBRO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO APROBADO
15000	Tasas, Derechos y Otros Ingresos	395.919.530
19000	Transferencias Corrientes	122.143.096
35000	Disminución y Cobro de Otros Activos Financieros	23.000.000
<b>TOTAL</b>		<b>541.062.626</b>

## PRESUPUESTO DE GASTOS - GESTIÓN 2023 (Expresado en Bolivianos)

GRUPO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO APROBADO
10000	Servicios Personales	82.735.209
20000	Servicios No Personales	27.629.824
30000	Materiales y Suministros	5.528.612
40000	Activos	5.800.476
70000	Transferencias	419.202.314
80000	Impuestos, Regalías y Tasas	12.820
90000	Otros Gastos	153.371
<b>TOTAL</b>		<b>541.062.626</b>

# PROGRAMA ANUAL DE CONTRATACIONES - GESTIÓN 2023

## SEGÚN MODALIDAD DE CONTRATACIÓN (Cantidad de procesos y monto programado en Bolivianos)

El PAC está compuesto por **126 procesos**, por un monto de **Bs16,73 millones**.

MODALIDAD	NÚMERO DE PROCESOS	MONTO PROGRAMADO
Contratación Menor	29	1.281.117,58
Apoyo Nacional a la Producción y Empleo	34	6.419.623,39
Licitación Pública	2	3.947.976,00
Contratación Directa	61	5.082.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>126</b>	<b>16.730.716,97</b>

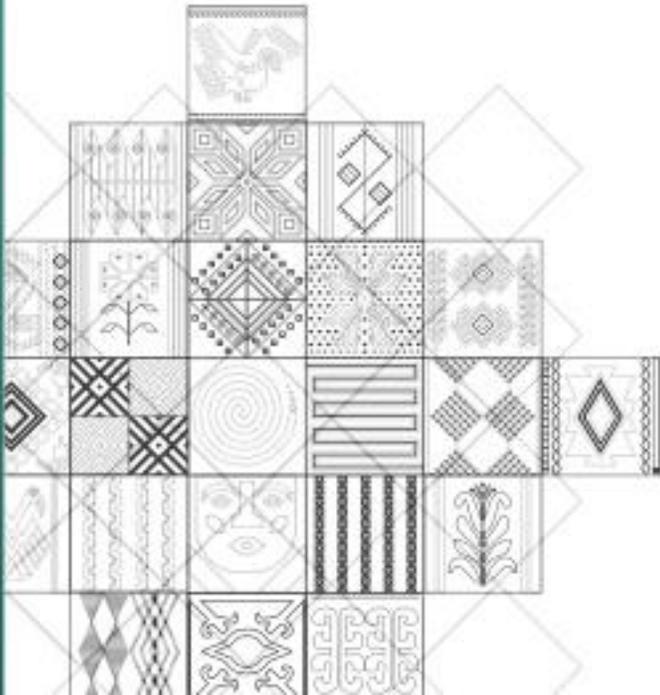
No Incluye Servicios Generales Recurrentes (39 procesos ≈ Bs5.500.000,00).



ESTADO PLURINACIONAL DE  
**BOLIVIA**



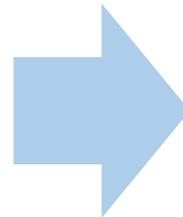
# ACTIVIDADES PROGRAMADAS GESTIÓN 2023



「RENDICIÓN  
PÚBLICA  
DE CUENTAS  
INICIAL 2023」

## REGULACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO Y DEL MERCADO DE VALORES

ASFI tiene previsto **emitir y/o modificar normativa** relativa a entidades financieras y del mercado de valores, con el propósito de:



Preservar la estabilidad, solvencia, eficiencia, confiabilidad y transparencia del Sistema Financiero.

Promover la inclusión financiera.

Cumplir las disposiciones establecidas en la Ley N°393 de Servicios Financieros.

Otorgar créditos a sectores priorizados de la economía.

Promover la protección y defensa del Consumidor Financiero.

Velar por un Mercado de Valores sano, seguro, transparente y competitivo.

## INSPECCIONES PROGRAMADAS GESTIÓN 2023

ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	
Bancos	33
Cooperativas de Ahorro y Crédito	46
Entidades Financieras de Vivienda	4
Instituciones Financieras de Desarrollo	13
<b>Total</b>	<b>96</b>

EMPRESAS DE SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS	
Almacenes Generales de Depósito	1
Burós de Información	2
Cámaras de Compensación y Liquidación	2
Casas de Cambio	7
Empresas de Arrendamiento Financiero	6
Empresas de Giro y Remesas de Dinero	2
<b>Total</b>	<b>20</b>

EMPRESAS PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES	
Agencias de Bolsa	8
Calificadoras de Riesgo	2
Emisores	6
Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión - SAFI	7
<b>Total</b>	<b>23</b>

SOCIEDADES CONTROLADORAS	
Sociedades Controladoras	4

**TOTAL  
INSPECCIONES  
PROGRAMADAS:  
143**

## CONTROL DE ENTIDADES EN LIQUIDACIÓN O INTERVENCIÓN Y DE ACTIVIDADES FINANCIERAS ILEGALES

15 inspecciones a Entidades en Proceso de Liquidación o intervención.

27 inspecciones y/o diligencias preliminares para el control de actividades financieras ilegales.

Monitoreo en Internet, redes sociales, servicios de mensajería y otros, a objeto de identificar posibles Actividades Financieras Ilegales o no Autorizadas por ASFI.

Patrocinio y seguimiento a 69 procesos judiciales, inherentes a Entidades de Intermediación Financiera Liquidadas o por delitos de Intermediación Financiera sin autorización.



ESTADO PLURINACIONAL DE  
**BOLIVIA**

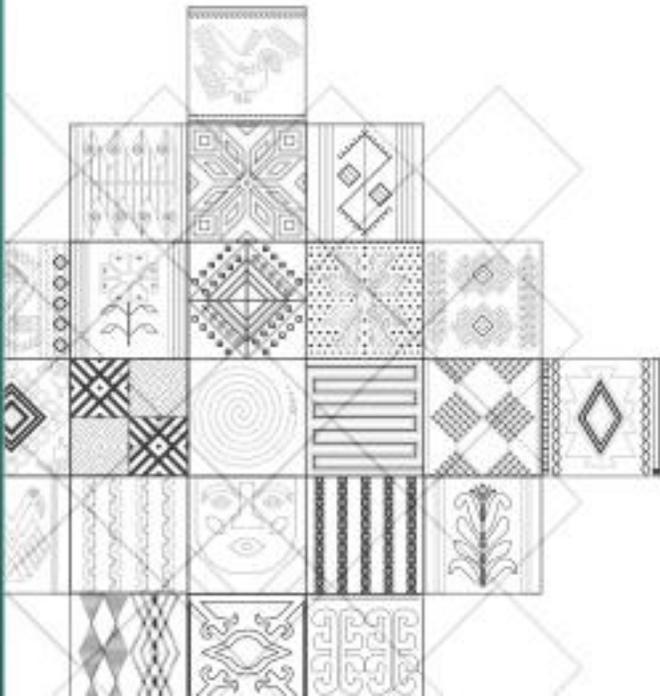


# PROTECCIÓN Y DEFENSA DEL CONSUMIDOR FINANCIERO

ACTIVIDADES PROGRAMADAS  
GESTIÓN 2023



「RENDICIÓN  
PÚBLICA  
DE CUENTAS  
INICIAL 2023」



## 1. EDUCACIÓN FINANCIERA

Actividades, talleres y/o jornadas, a través de herramientas digitales o de forma presencial.



## 2. DEFENSORÍA MÓVIL

Recorridos en diversas localidades del país, brindando atención de consultas y reclamos, y otorgando certificados de la CIC.



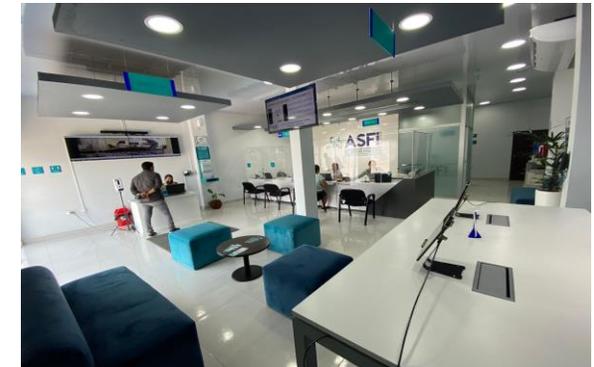
## 3. FERIA: SERVICIOS FINANCIEROS PARA EL VIVIR BIEN

Coordinación, organización y participación en las ferias de “SERVICIOS FINANCIEROS PARA EL VIVIR BIEN”, a nivel nacional.



## 4. MODERNIZACIÓN DE LOS CENTROS DEFENSORIALES

Trinidad, Potosí, Sucre y Oruro.



# ENCUESTA NACIONAL DE SERVICIOS FINANCIEROS GESTIÓN 2023

**ALCANCE:** Encuestas Anuales Representativas

## OBJETIVOS

### Satisfacción

Analizar el grado de satisfacción de los CF con los servicios proporcionados por las entidades

### Función social

Evaluar la percepción de los CF sobre el grado de cumplimiento de la función social de las entidades

### Necesidades

Evaluar las necesidades de los Consumidores Financieros (CF) en materia financiera



ESTADO PLURINACIONAL DE  
**BOLIVIA**

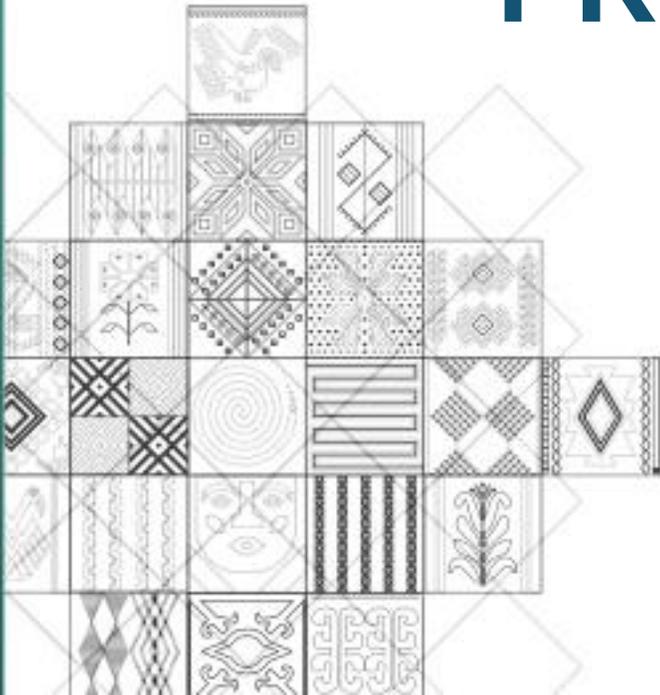


# ACTIVIDADES Y/O PRODUCTOS REALIZADOS

Al primer trimestre de 2023



「RENDICIÓN  
PÚBLICA  
DE CUENTAS  
INICIAL 2023」



# REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

## Al primer trimestre 2023

### MODIFICACIONES NORMATIVAS EFECTUADAS

Descripción	Compilado Normativo		Total
	Servicios Financieros	Mercado de Valores	
Reglamentos Modificados	26	4	30
Reglamentos Abrogados	1	0	1
<b>Reglamentos</b>	<b>27</b>	<b>4</b>	<b>31</b>

### INSPECCIONES DE SUPERVISIÓN REALIZADAS (Programadas y No Programadas)

TIPO DE ENTIDAD	TOTAL
Entidades de Intermediación Financiera	32
Empresas de Servicios Financieros Complementarios	9
Participantes del Mercado de Valores	3
<b>Inspecciones Realizadas</b>	<b>44</b>
<b>Inspecciones Programadas: 13</b>	
<b>Inspecciones no Programadas: 31</b>	

### PROCESOS SANCIONATORIOS EMITIDOS

TIPO DE ENTIDAD	N° Resoluciones emitidas
Entidades de Intermediación Financiera	16
Empresas de Servicios Financieros Complementarios	8
Sociedades Controladoras de Grupos Financieros	3
Participantes del Mercado de Valores	85
<b>TOTAL RESOLUCIONES: 112</b>	

# CONTROL DE ENTIDADES EN LIQUIDACIÓN O INTERVENCIÓN Y DE ACTIVIDADES FINANCIERAS ILEGALES

## Al primer trimestre 2023

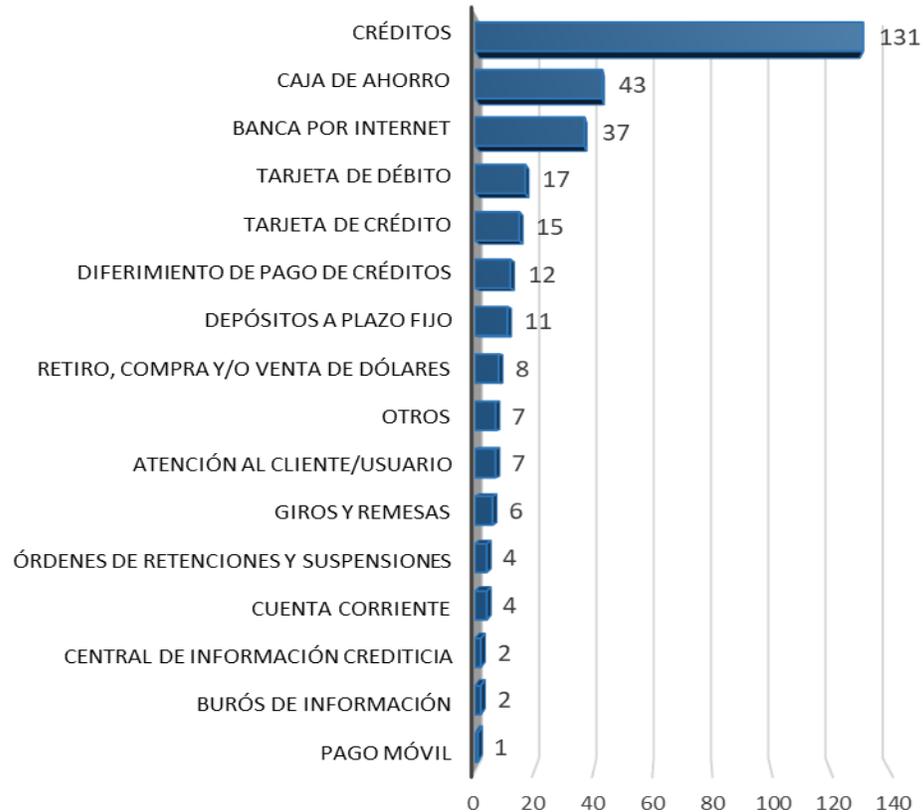
ENTIDADES EN LIQUIDACIÓN	
N° DE INSPECCIONES REALIZADAS	
Bancos en Liquidación Voluntaria	Cooperativas e IFD en Liquidación Voluntaria
1	1
<b><u>TOTAL DE INSPECCIONES REALIZADAS: 2</u></b>	

ACTIVIDADES FINANCIERAS ILEGALES		
N° DE INSPECCIONES Y DILIGENCIAS REALIZADAS		
Inspecciones a Actividad Financiera Ilegal	Inspecciones a Casas de Cambio sin licencia de funcionamiento	Diligencias Preliminares
3	3	10
<b><u>TOTAL INSPECCIONES Y DILIGENCIAS REALIZADAS: 16</u></b>		

Resultado del monitoreo en internet, redes sociales y otras plataformas digitales, **se publicaron 2 avisos de alertas** sobre supuestas empresas que captaban recursos por esos medios.

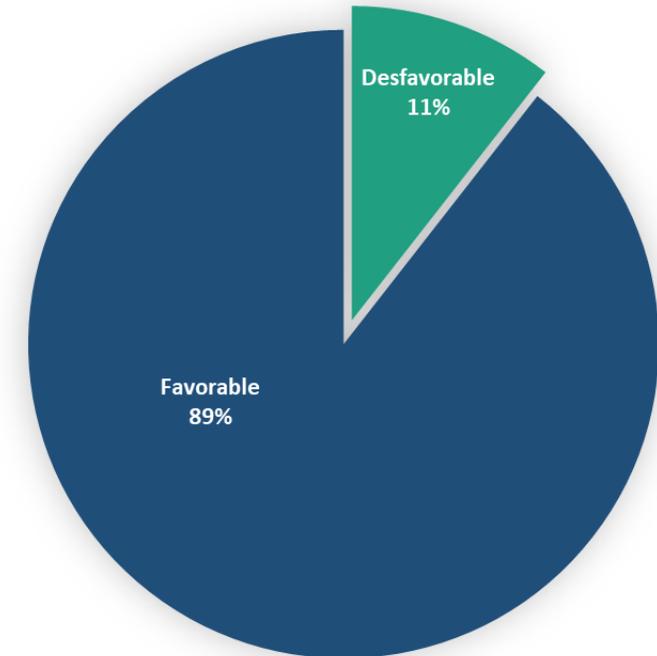
## RECLAMOS EN SEGUNDA INSTANCIA - GESTIÓN 2023 (Información con corte al 31 de marzo de 2023)

### RECLAMOS DE SEGUNDA INSTANCIA POR TIPOLOGÍA



692 reclamos  
en segunda  
instancia

### RESULTADO DE LOS RECLAMOS ATENDIDOS



## HERRAMIENTA DIGITAL DE CONSULTA

「ASFI  
EDUCA」

En Facebook, se cuenta con la página “ASFI EDUCA”, en la cual se publica periódicamente información de interés para los consumidores financieros.

Hasta el 31 de marzo de 2023, se tiene 5.200 seguidores.

Si tus derechos como consumidor financiero son vulnerados ¡CONTÁCTANOS!

Si tienes alguna consulta o reclamo, comunícate con la línea gratuita de ASFI  
**800 103 103**

HAZ TU RECLAMO

www.asfi.gob.bo ASFI Bolivia

**ASFI EDUCA**  
@ASFIEDUCA · Sitio web de educación

Enviar mensaje

¡Hola! ¿Cómo podemos ayudarte?

Inicio Eventos Videos Fotos Más

Información Ver todo

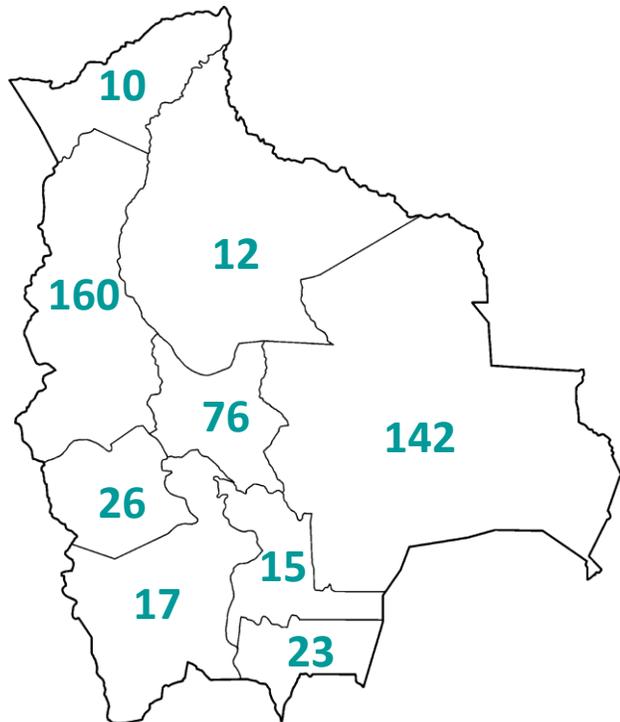
ASFI Educa 5 h

#ProtegiendoAlConsumidorFinanciero | #ASFI te invita a visitar las oficinas de la Defensoría del Consumidor Financiero en el Plan 3000 de la ciudad de #SantaCruz ubicadas en la avenida Cañada Pallita N°14 en la zona Sud Este. ¡Te esperamos! para atender tus consultas o reclamos. #EstamosSaliendoAdelante

# RESULTADOS: ENCUESTA NACIONAL DE SERVICIOS FINANCIEROS

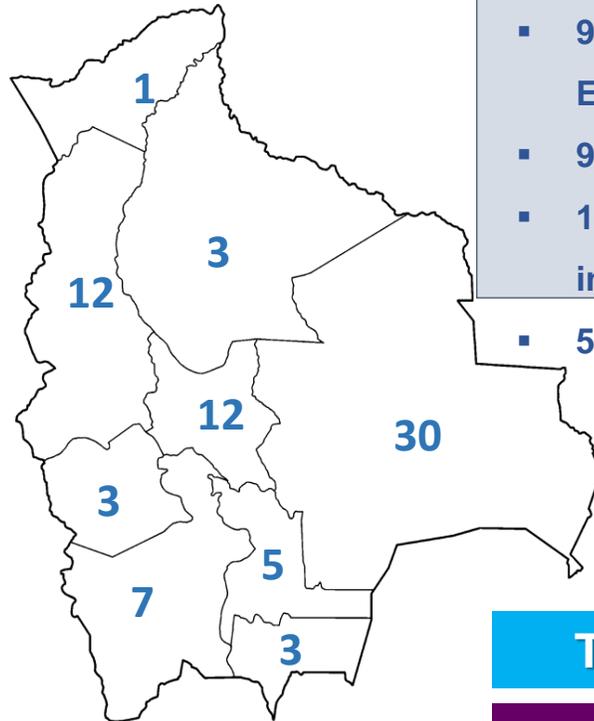
## 2022

URBANO



$\Sigma = 481$  PAF

RURAL



$\Sigma = 76$  PAF

Presencia en 83  
municipios:

- 9 Ciudades capitales + El Alto
- 9 Ciudades mayores
- 10 Ciudades intermedias
- 54 Municipios rurales

TOTAL 557 PAF

76 Encuestadores  
de ASFI

ENCUESTA EN  
LÍNEA:

Del 1 al 31 de diciembre de  
2022

27.006 encuestas.

ENCUESTA  
PRESENCIAL:

El 7 de diciembre de 2022

7.569 encuestas

Ciudad mayor = Más de 50.000  
habitantes

Ciudad intermedia = Más de 20.000  
habitantes

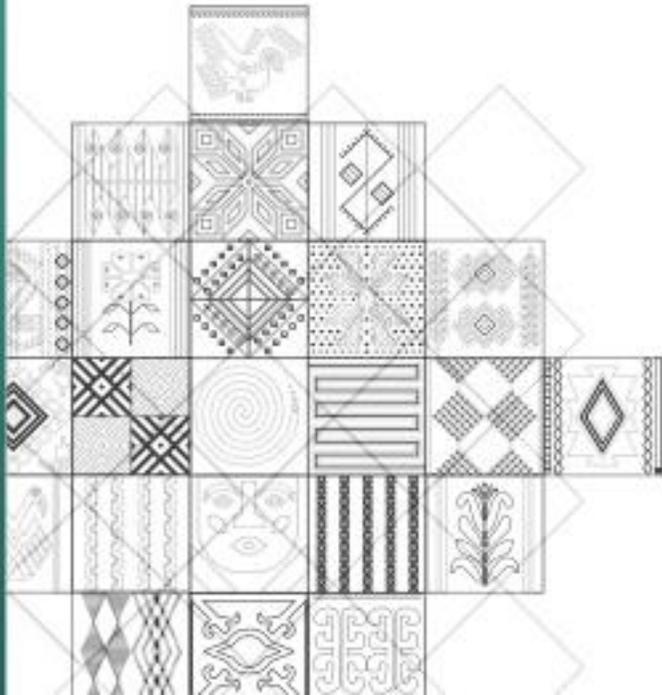


ESTADO PLURINACIONAL DE  
**BOLIVIA**



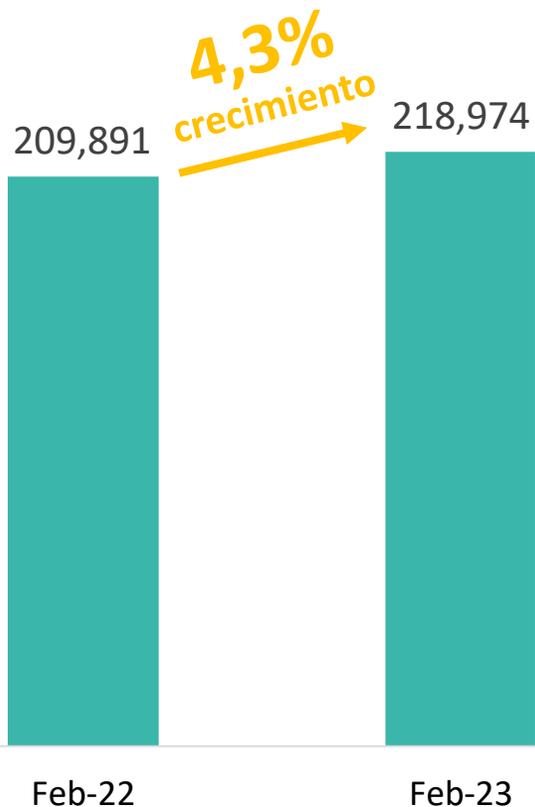
# PRINCIPALES VARIABLES DEL SISTEMA FINANCIERO

## Al mes de febrero de 2023



「RENDICIÓN  
PÚBLICA  
DE CUENTAS  
INICIAL 2023」

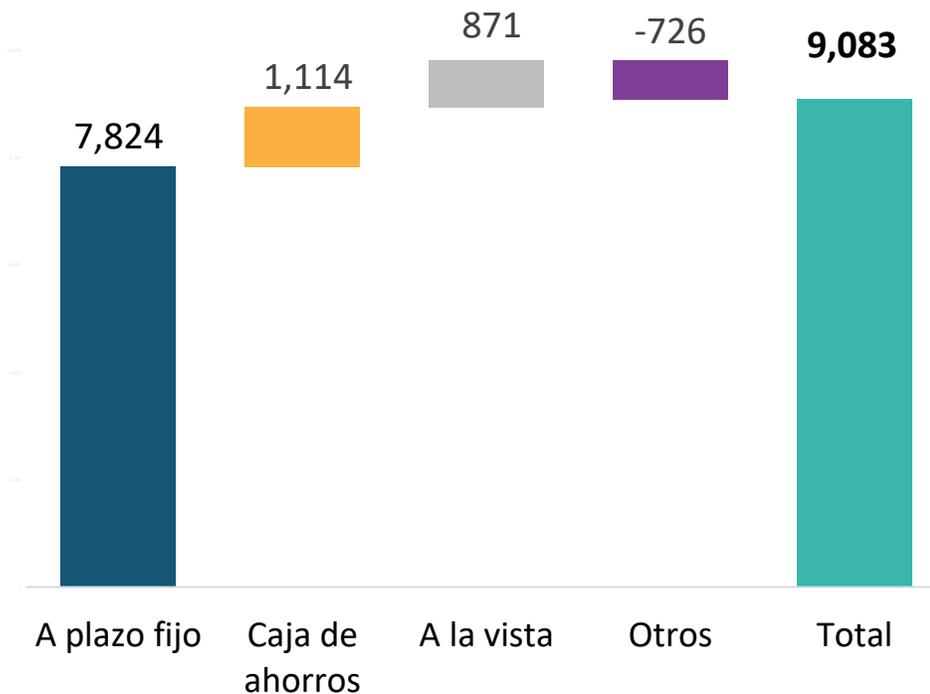
## COMPORTAMIENTO DE LOS DEPÓSITOS (en millones de bolivianos y porcentajes)



Los depósitos crecieron en **Bs9.083 MM (4,3%)**.

El **93%** de los DPF son pactados a más de 1 año:  
**CONFIANZA** de la población en el sistema financiero.

### Incremento a 12 meses por modalidad

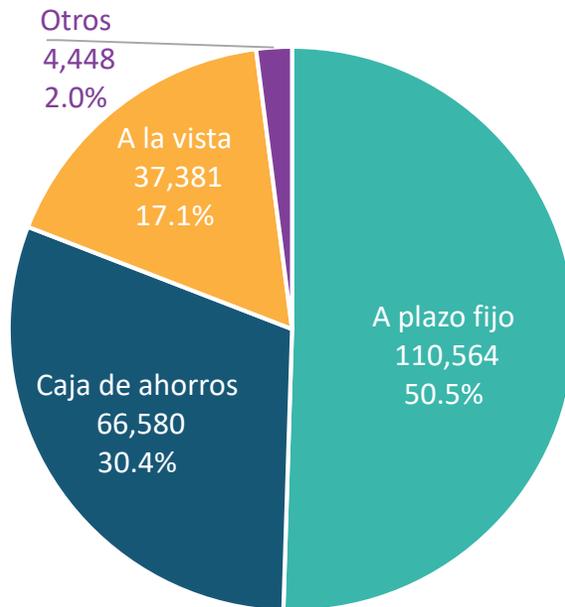


## DEPÓSITOS POR MODALIDAD Y DEPARTAMENTO

### Al 28 de febrero de 2023

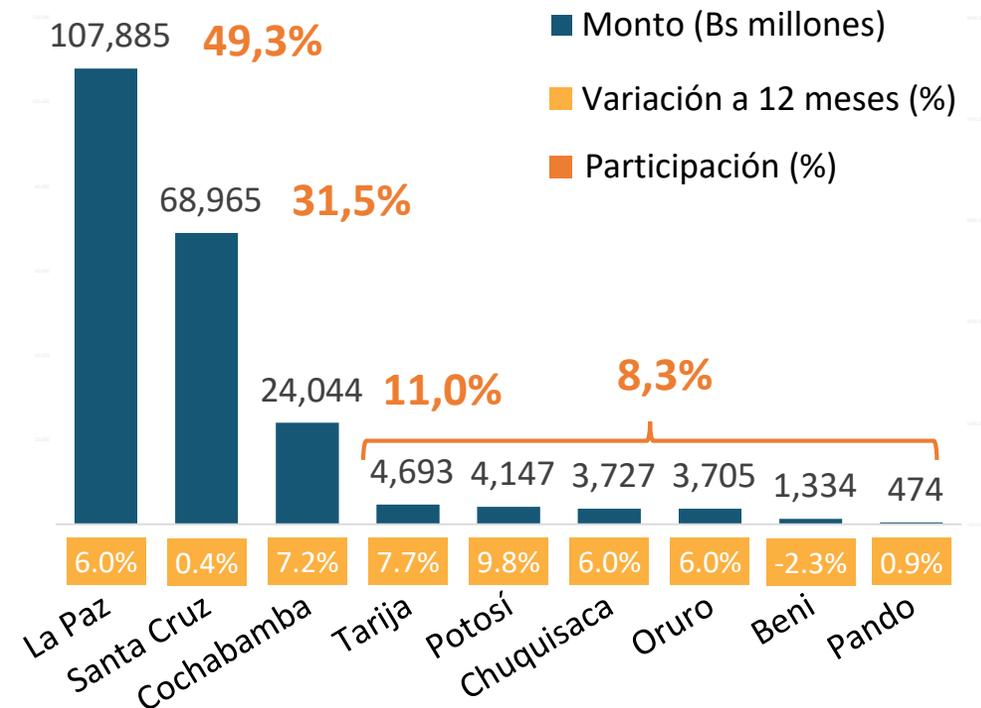
(en millones de bolivianos y porcentajes)

Depósitos por modalidad



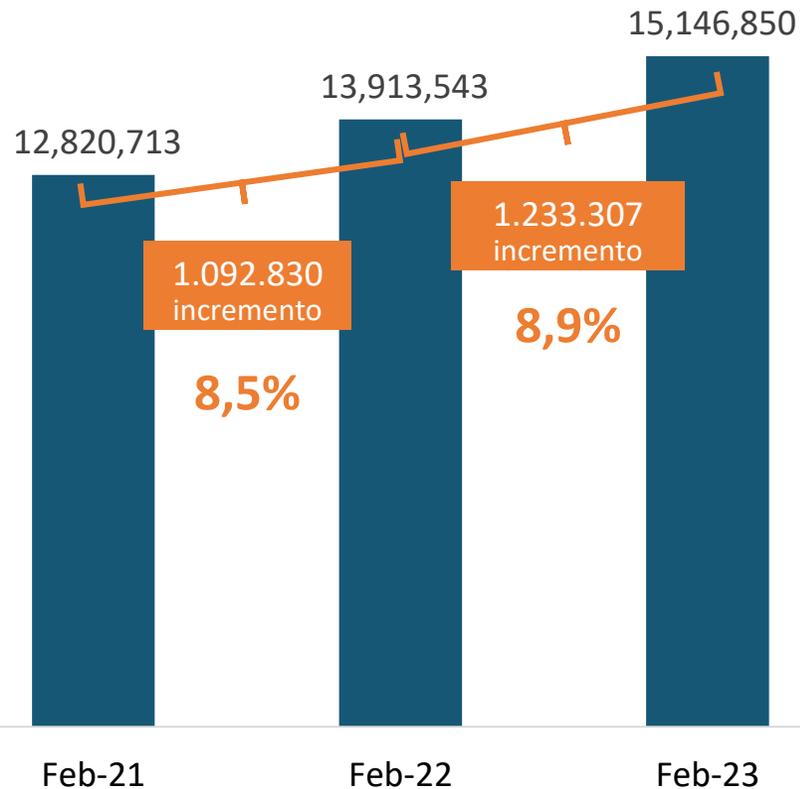
El **50,5%** de los depósitos son **DPF**, distribuidos en **175 municipios** del país.

Depósitos por departamento



## COMPORTAMIENTO DE LAS CUENTAS DE DEPÓSITO (en número de cuentas)

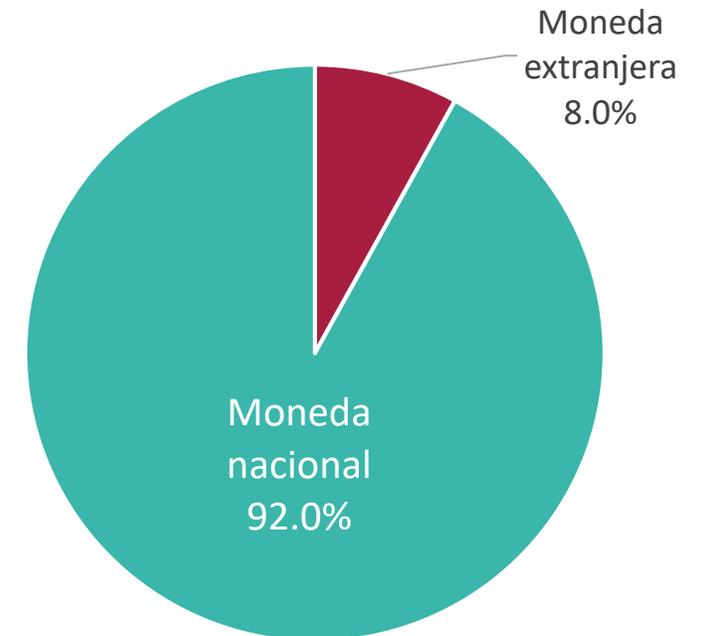
A febrero de cada gestión



Número de cuentas:  
aumentó en más de  
**1,2 millones**  
(8,9%).

El **92%** de las  
cuentas está en  
**moneda nacional.**

Cuentas de depósito por moneda  
Al 28 de febrero de 2023

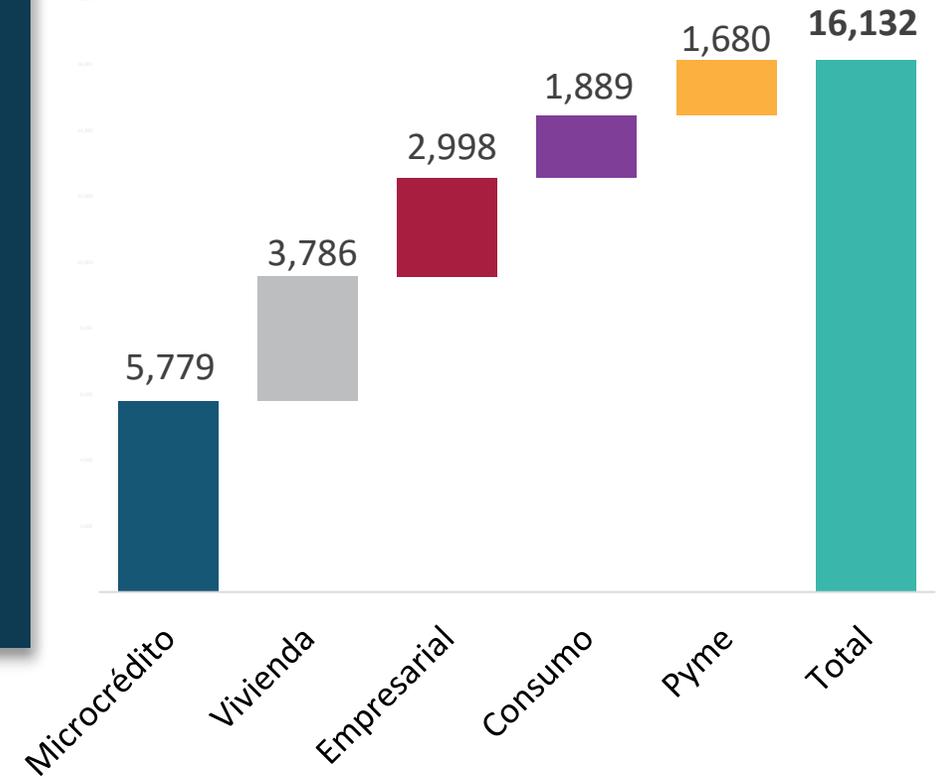


## COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA (en millones de bolivianos y porcentajes)



La cartera crece en **8,1%**, a mayor ritmo que los depósitos, por la mayor dinámica de los **sectores priorizados**.

Incremento a 12 meses por tipo de crédito

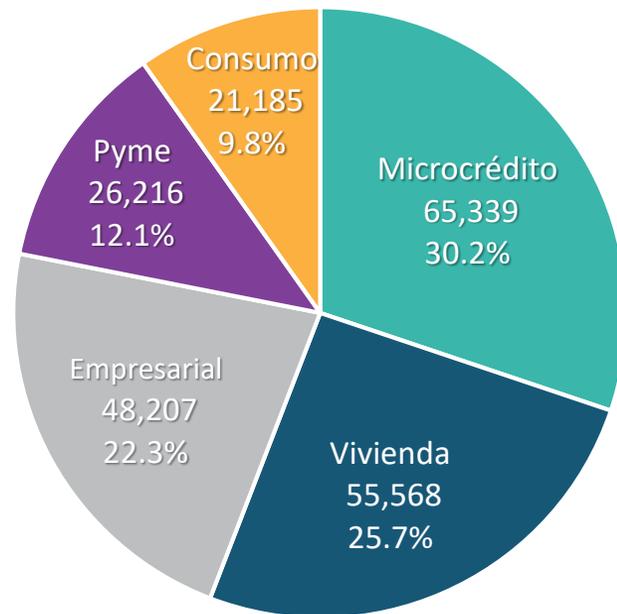


## CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO Y DEPARTAMENTO

### Al 28 de febrero de 2023

(en millones de bolivianos y porcentajes)

Cartera por tipo de crédito

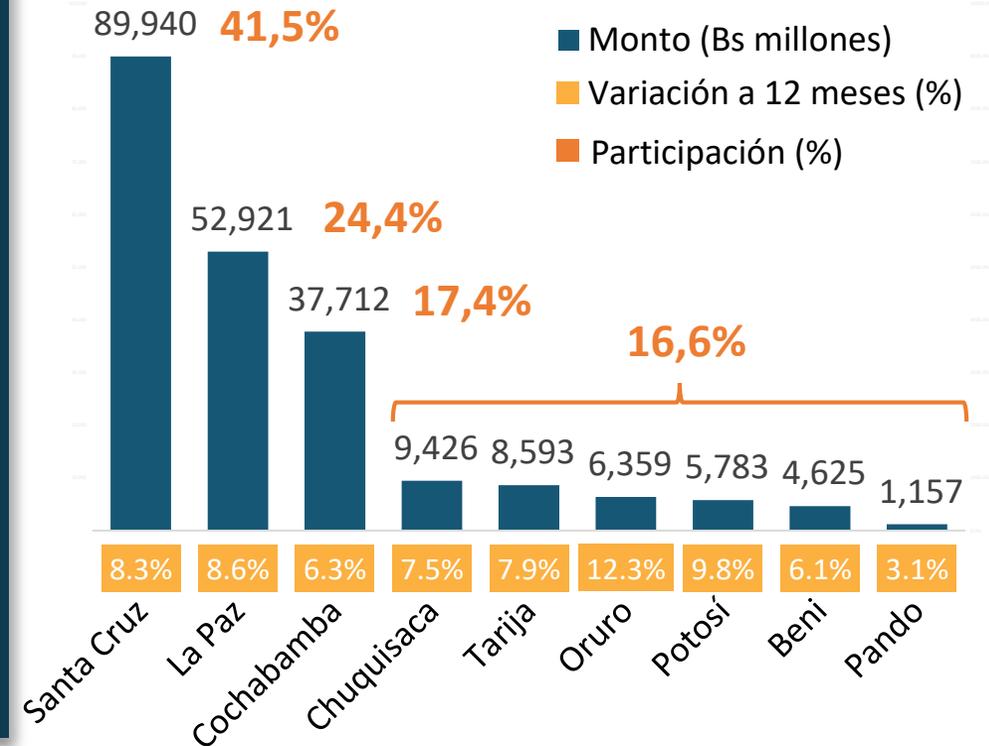


Los créditos se otorgaron:

- **64,6%** a unidades económicas.
- **35,4%** a hogares.

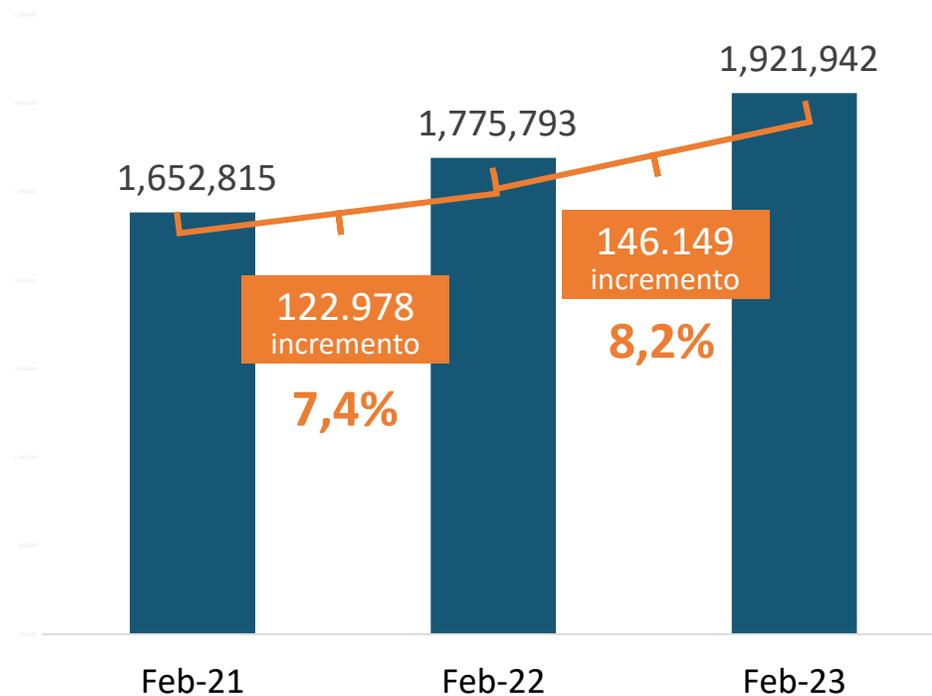
La Microempresa concentra el **47%** del crédito a unidades económicas.

Cartera por departamento



## PRESTATARIOS (\*) EN EL SISTEMA FINANCIERO (en número y porcentajes)

A febrero de cada gestión



El número de prestatarios aumentó en más de **146 mil**, ampliando el **acceso** al financiamiento.

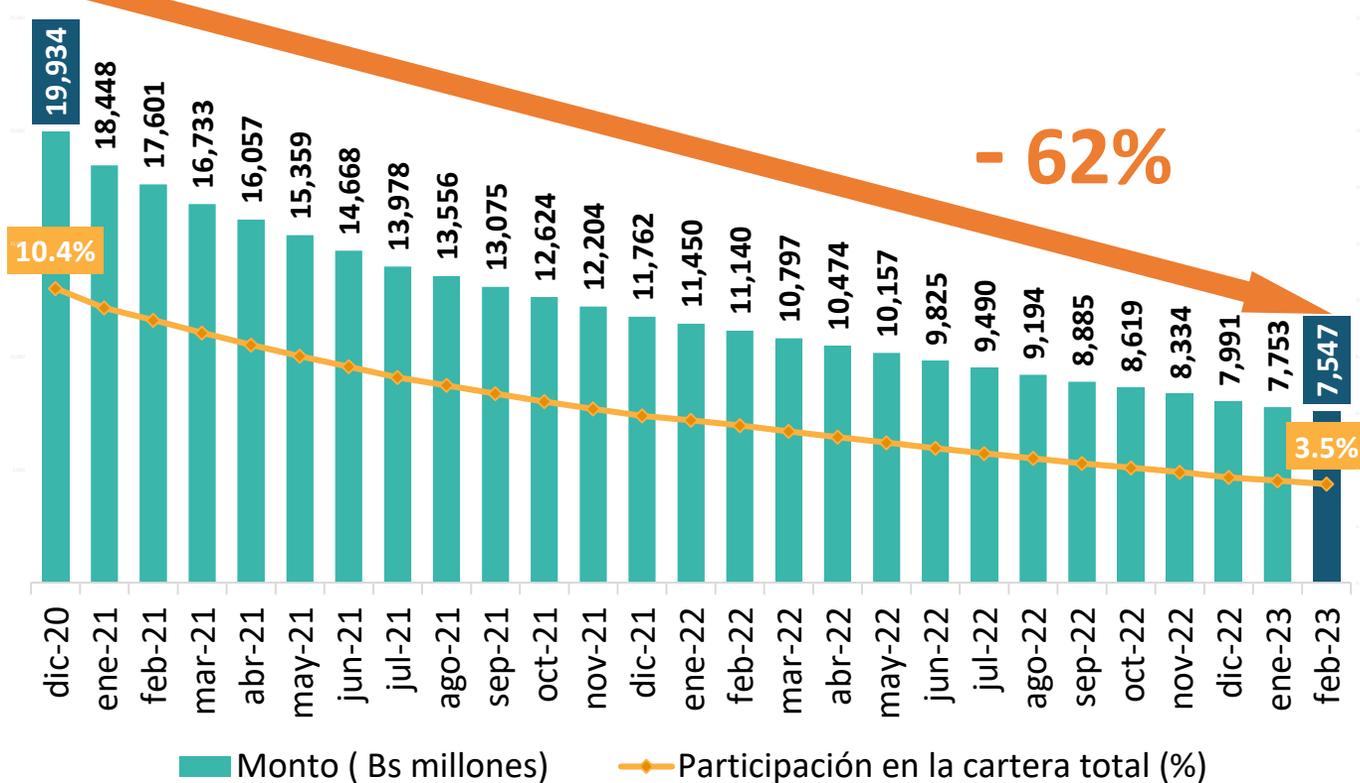
La **reactivación económica** se hace más evidente.

## CARTERA DIFERIDA

Periodo: Diciembre de 2020 a febrero de 2023

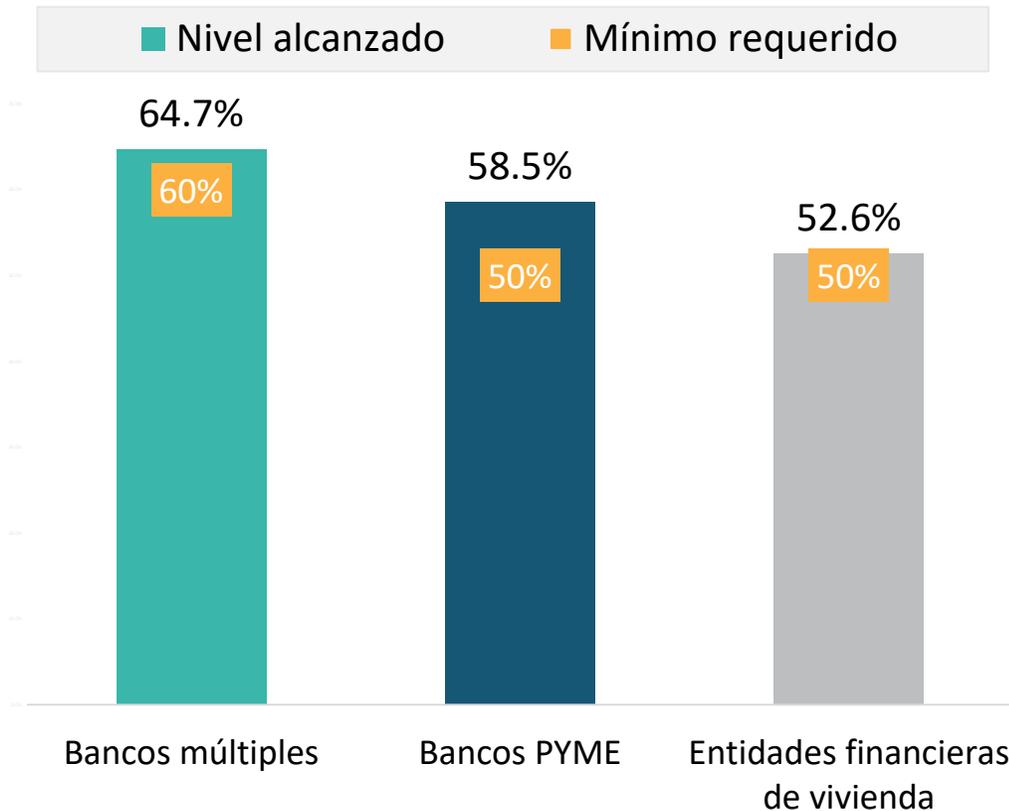
(en millones de bolivianos y porcentajes)

### Comportamiento mensual



La cartera diferida se **redujo en 62%** (Bs12.387 millones), mostrando la **recuperación** de los distintos sectores de la economía.

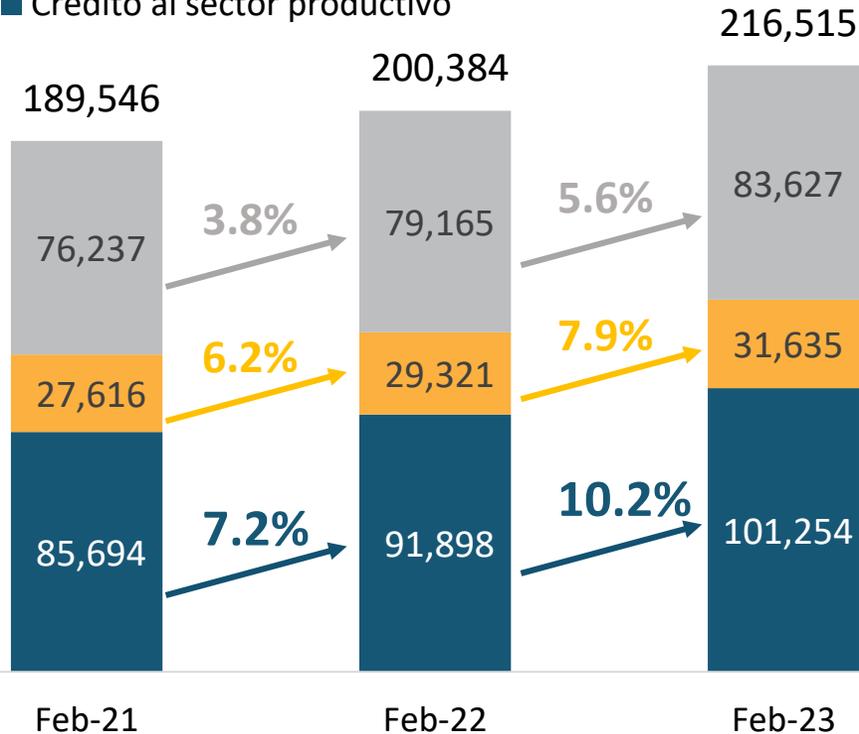
## NIVELES DE CARTERA DESTINADA A LOS SECTORES PRIORIZADOS Al 28 de febrero de 2023 (en porcentajes)



La participación de los créditos a los sectores priorizados, está por **encima del mínimo requerido** por la normativa.

## CRÉDITOS A LOS SECTORES PRIORIZADOS (en millones de bolivianos y porcentajes)

- Otros créditos
- Crédito de vivienda de interés social
- Crédito al sector productivo



Composición por tipo de crédito  
Al 28 de febrero de 2023

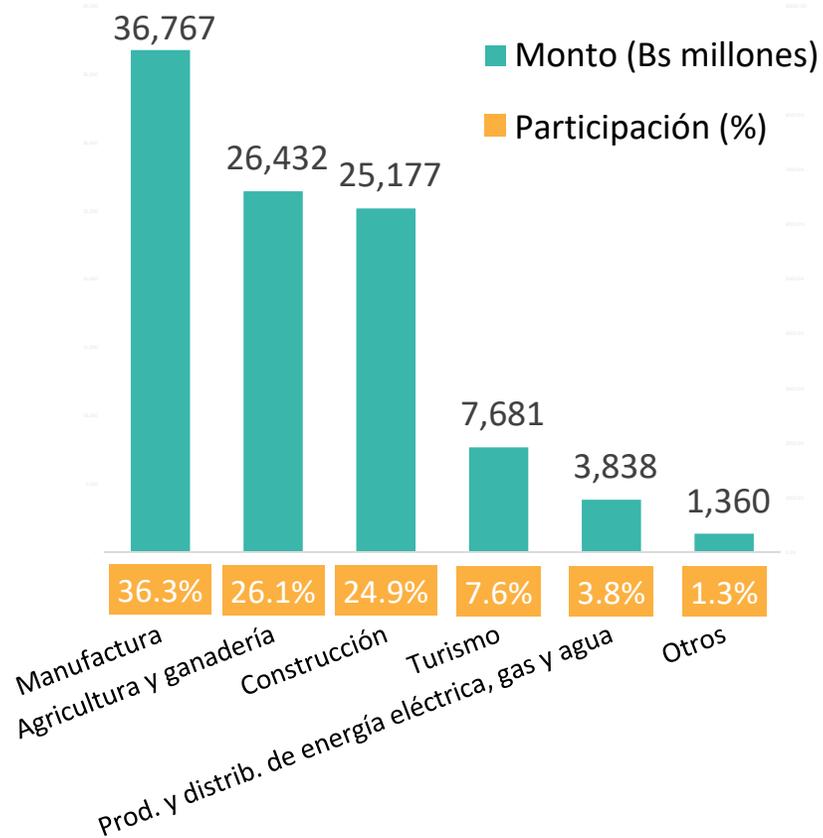


La cartera a los sectores priorizados representa el **61,4%** (Bs132.889 MM) de la cartera total.

Se otorgan en **condiciones más favorables** para los productores y las familias bolivianas.

## CRÉDITOS A LOS SECTORES PRIORIZADOS POR DESTINO Al 28 de febrero de 2023 (en millones de bolivianos y porcentajes)

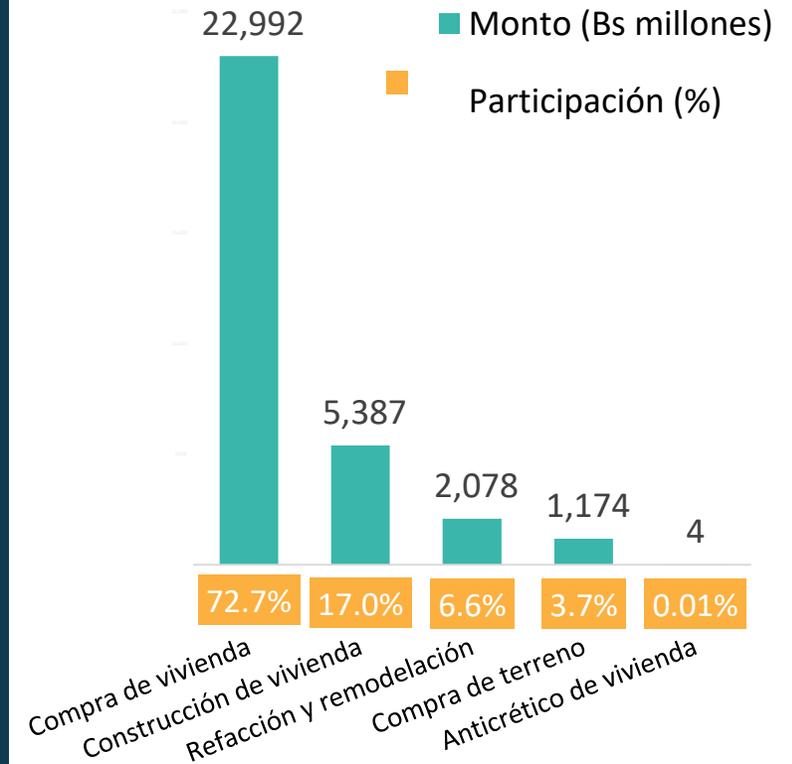
Crédito al sector productivo por destino



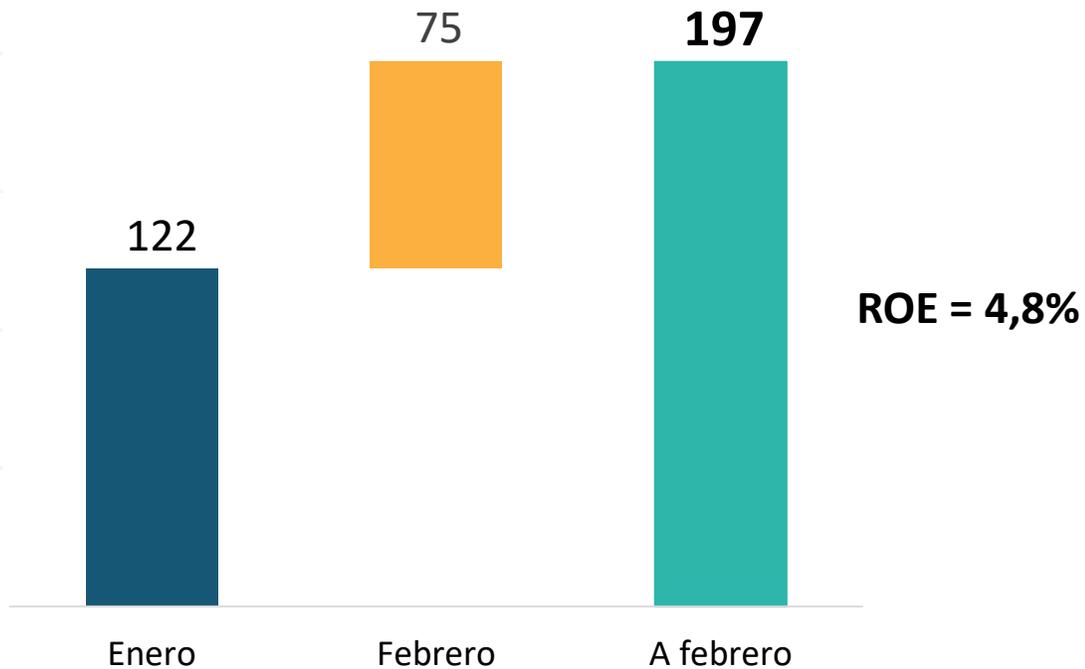
Los sectores más favorecidos, fueron: **manufactura, agricultura/ganadería, y construcción**, que en suma concentran **87,3%**.

El **72,7%** de los créditos de VIS, fueron para la **compra de vivienda** (casa o departamento).

Crédito de vivienda de interés social por objeto del crédito



## UTILIDADES Y RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO (ROE) (en millones de bolivianos y porcentajes)



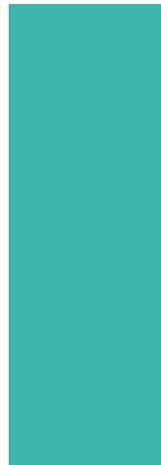
Las **utilidades** en el primer bimestre del año, son principalmente por ingresos de cartera: **93% de los ingresos financieros**.

Es muestra clara de la recuperación de la dinámica de la actividad financiera en el país.

## ÍNDICE DE MORA Y COBERTURA CON PREVISIONES (en millones de bolivianos y porcentajes)

Índice de mora  
Al 28 de febrero de 2023

3.1%



Promedio de la región (\*)

2.6%



Bolivia

Mora, provisiones y ratio  
de cobertura  
Al 28 de febrero de 2023

7,049

Cobertura  
125%

5,657



Provisiones

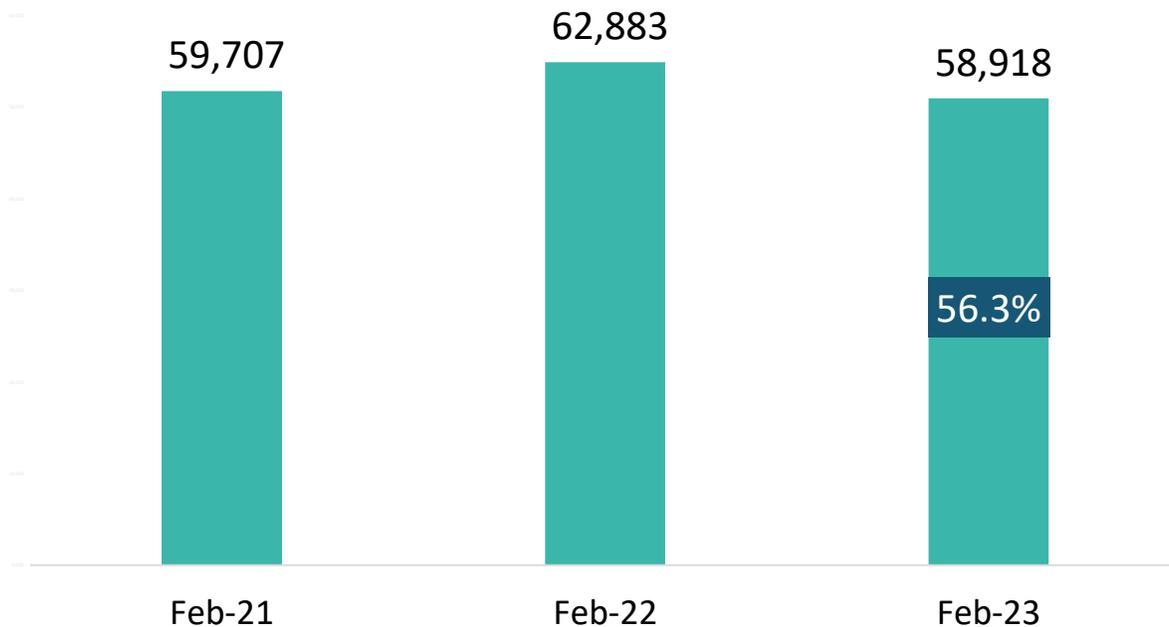
Mora

La baja mora muestra la  
**buena calidad de la  
cartera.**

La mora está  
**completamente cubierta  
con provisiones,** lo que  
constituye una fortaleza.

(\*) Considera lo expuesto en los sitios web de las  
autoridades supervisoras.

## COMPORTAMIENTO DE LA LIQUIDEZ (en millones de bolivianos y porcentajes)



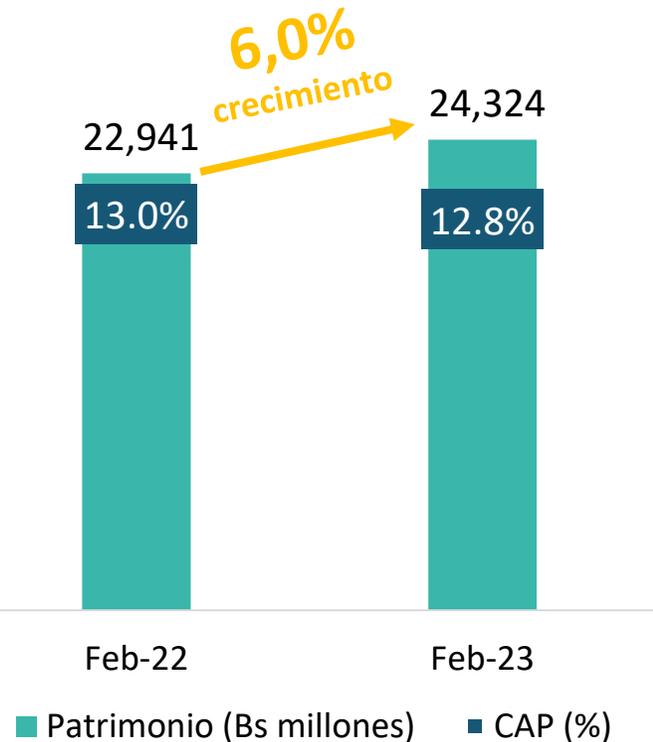
■ Activos líquidos (\*)

◆ Ratio de liquidez (Activos líquidos / depósitos a corto plazo)

(\*) Activos líquidos corresponde a las disponibilidades más las inversiones temporarias.

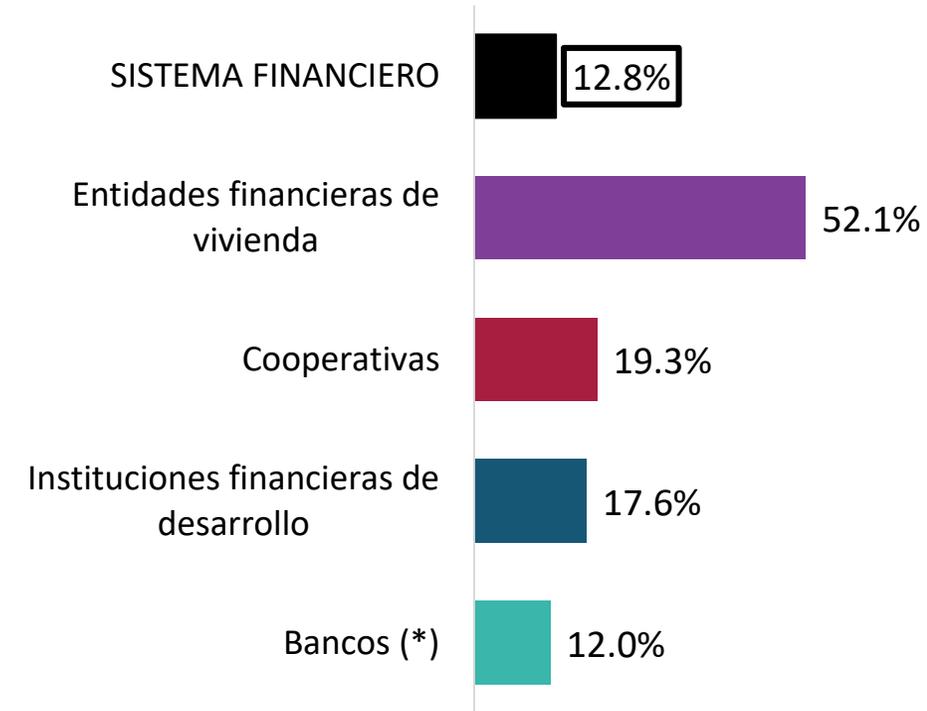
Las entidades cuentan con **suficientes recursos** para garantizar la devolución de los depósitos, cuando los clientes lo requieran, así como para acompañar la expansión crediticia.

## SOLVENCIA: COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL (CAP) (en millones de bolivianos y porcentajes)



El patrimonio del sistema financiero se fortaleció con la **capitalización de utilidades** instruida por ASFI.

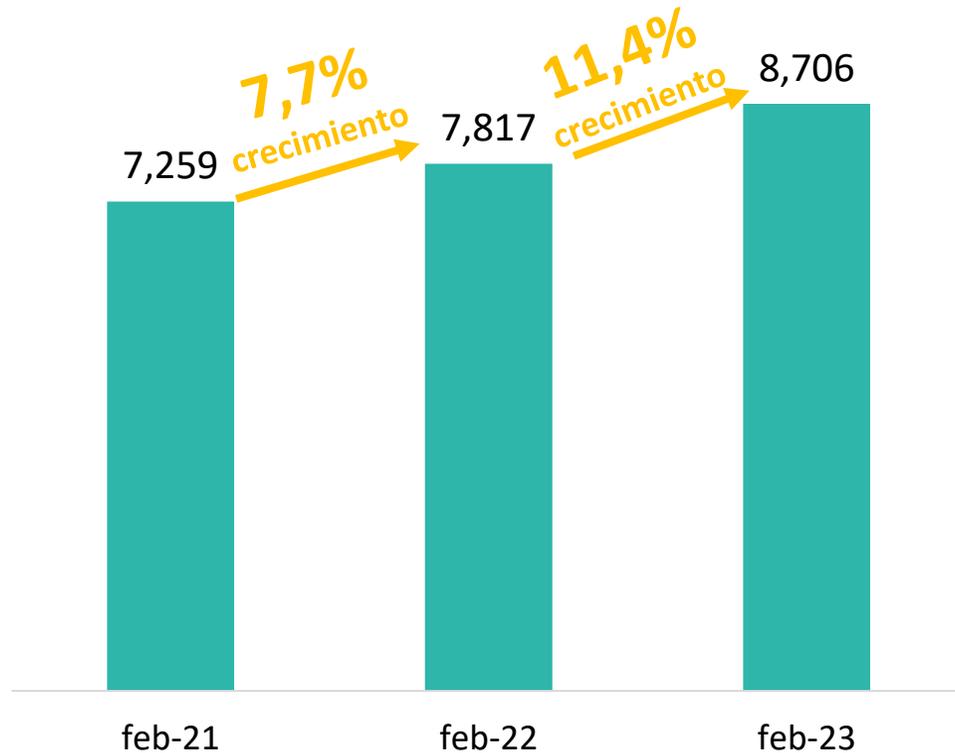
### CAP POR TIPO DE ENTIDAD Al 28 de febrero de 2023



(\*) Incluye información de los bancos: Múltiples, PYME y con participación mayoritaria del estado.

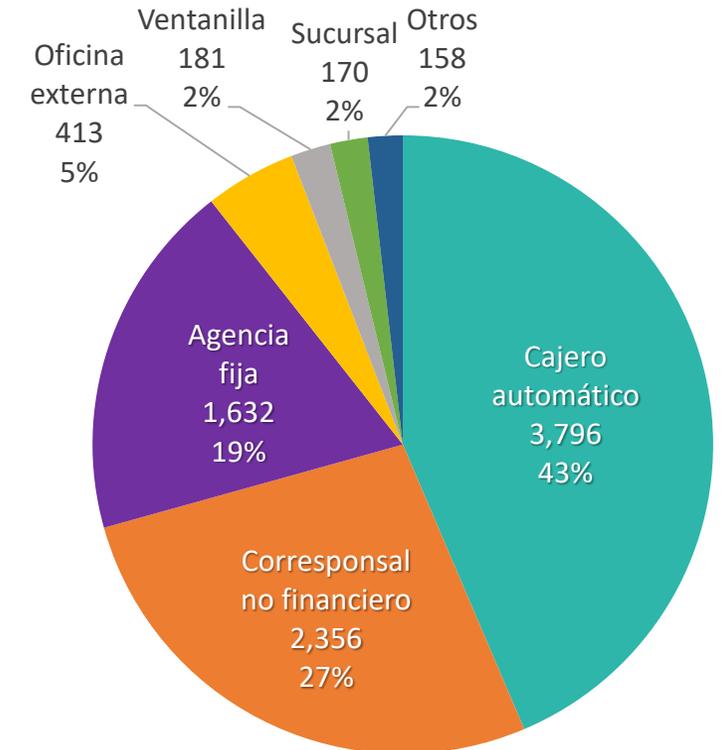
## COBERTURA DE SERVICIOS FINANCIEROS (en número y porcentajes)

N° de puntos de atención financiera (PAF)



La cobertura de servicios financieros se amplió a **293 municipios** del país.

PAF por tipo de oficina  
Al 28 de febrero de 2023



## COBERTURA DE SERVICIOS FINANCIEROS

Diciembre 2007

+212 municipios

Febrero 2023

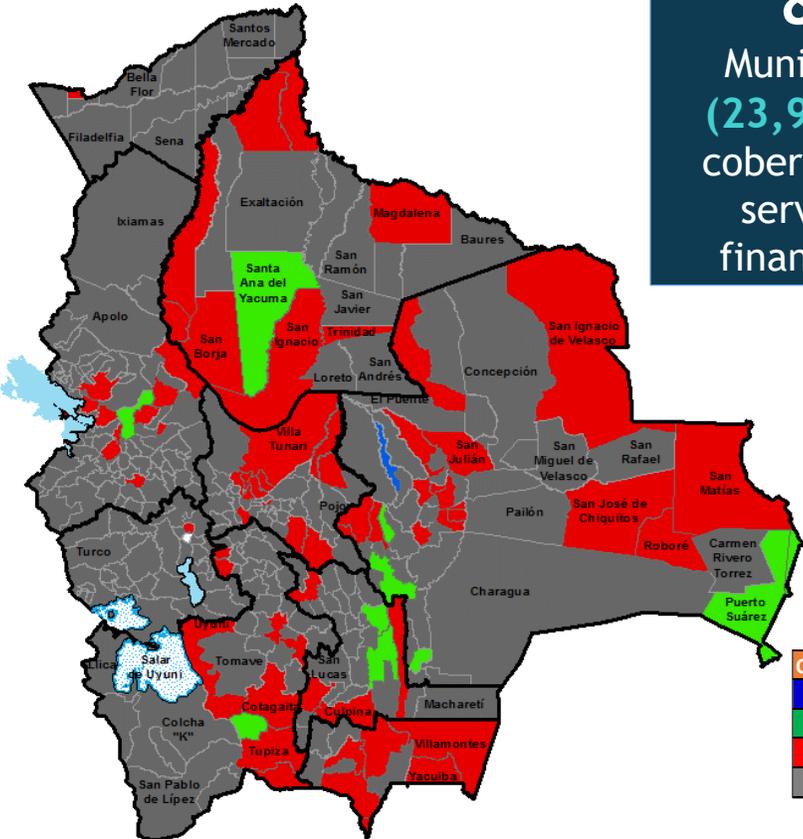
81

Municipios  
(23,9%) con  
cobertura de  
servicios  
financieros

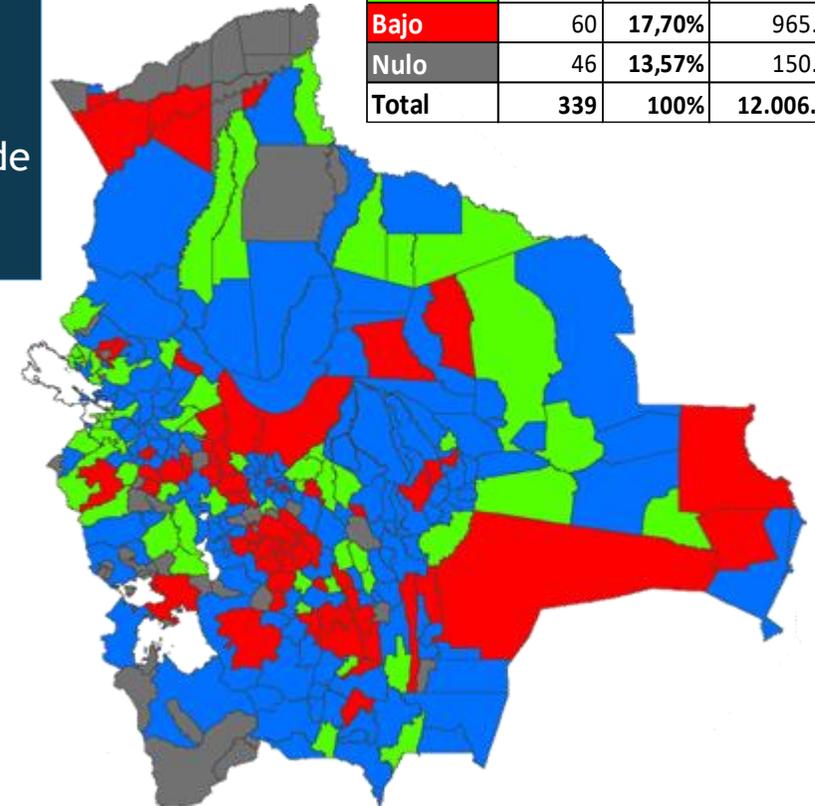
293

Municipios  
(86,4%)  
con cobertura de  
servicios  
financieros

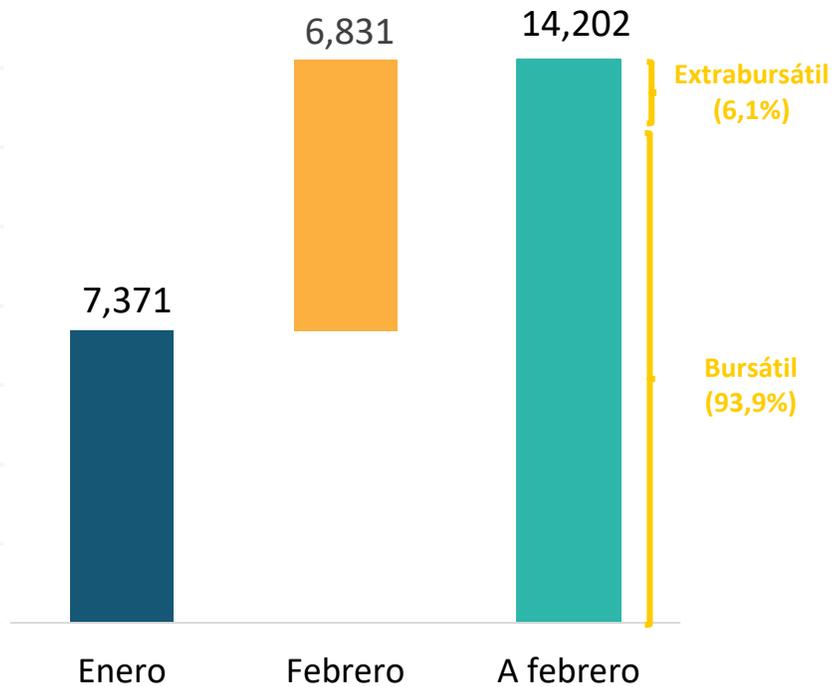
Nivel de cobertura	MUNICIPIOS		HABITANTES *	
	Número	%	Número	%
Alto	173	51,03%	10.152.081	84,56%
Medio	60	17,70%	738.684	6,15%
Bajo	60	17,70%	965.100	8,04%
Nulo	46	13,57%	150.166	1,25%
<b>Total</b>	<b>339</b>	<b>100%</b>	<b>12.006.031</b>	<b>100%</b>



Código	Clasificación
A	Alta Cobertura
M	Media Cobertura
B	Baja Cobertura
N	Nula Cobertura

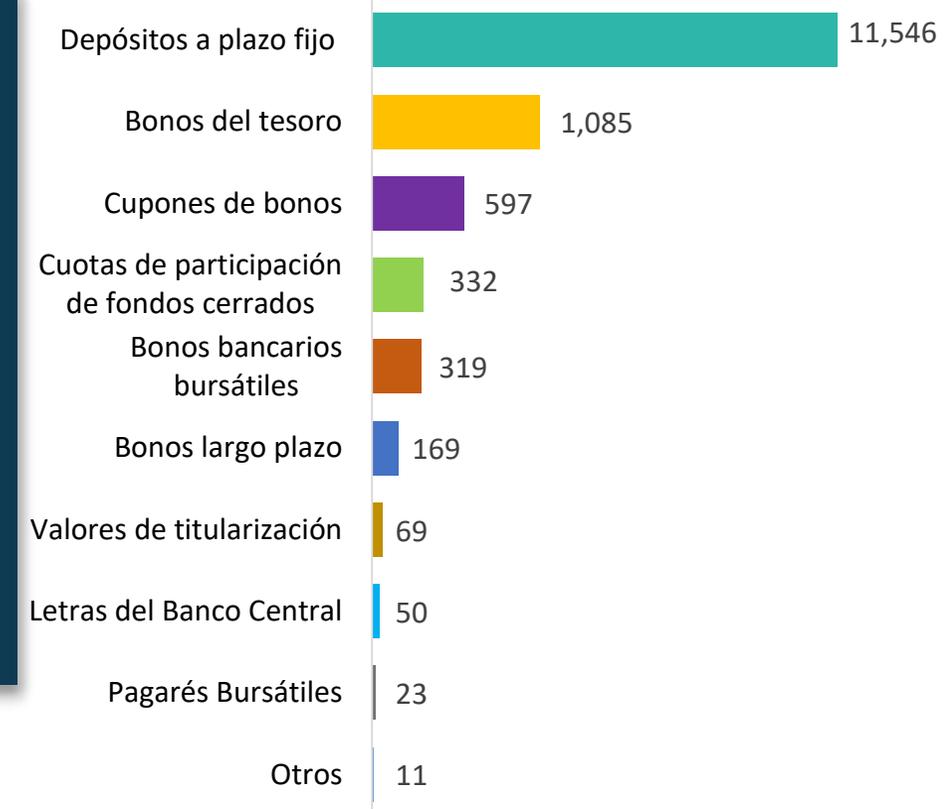


## MERCADO DE VALORES: OPERACIONES NEGOCIADAS (en millones de bolivianos y porcentajes)



El mercado de valores es un **buen complemento** para el financiamiento de actividades productivas de largo plazo.

### Instrumentos negociados Al 28 de febrero de 2023





**¡El Sistema Financiero Boliviano es  
SÓLIDO, SOLVENTE e INCLUSIVO!**

**Gracias...**