

**UNIVERSIDAD MAYOR, REAL Y PONTIFICIA DE SAN
FRANCISCO XAVIER DE CHUQUISACA**

VICERRECTORADO

CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADO E INVESTIGACIÓN



**ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN
BANCARIA DEL BANCO NACIONAL DE BOLIVIA
(GESTIONES 2021 Y 2022)**

**TRABAJO EN OPCIÓN A DIPLOMADO EN BANCA Y GESTION FINANCIERA
VERSION - I**

NELSY KAREN BAYO GALLARDO

SUCRE – BOLIVIA

2024

CESIÓN DE DERECHOS

Al presentar este trabajo como requisito previo a la obtención del Diploma en Banca y Gestión Financiera de la Universidad Mayor, Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca, autorizo al Centro de Estudios de Posgrado e Investigación o a la Biblioteca de la Universidad, para que se haga de este trabajo un documento disponible para su lectura, según normas de la Universidad.

También cedo a la Universidad Mayor, Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca, los derechos de publicación de este trabajo o parte de él, manteniendo mis derechos de autor hasta un periodo de 30 meses posterior a su aprobación.

Bayo Gallardo Nelsy Karen

Sucre, agosto de 2024

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a mis padres, siendo ambos pilares más importantes y sobre todo a mi mamá Inés Gallardo por darme ese amor y apoyo de estar a mi lado incondicionalmente sin importar nuestras diferencias de opiniones.

A mi abuelita Felicia, a quien quiero como una madre, por los buenos consejos y compartir momentos significativos conmigo. A mis hermanos que son mi razón de salir adelante porque siempre me motivaron para lograr mis objetivos. A mis amigos que estuvieron a mi lado en todo momento, sobre todo a Marlene que más que una amiga fue una hermana en todo momento. A Jhoel Marín la persona que me brindó un apoyo y amor incondicional como pareja.

Nelsy Bayo Gallardo

AGRADECIMIENTOS

Agradezco principalmente a Dios por darme la fortaleza, sabiduría y guiarme por el buen camino para poder vencer mis obstáculos.

Quiero agradecer a la Universidad Mayor Real y Pontificia San Francisco Xavier de Chuquisaca, A la Facultad de Contaduría Pública y Ciencias Financieras, en especial a la Carrera de Contaduría Pública y sus docentes, donde tuve el honor de adquirir mis conocimientos y darme la oportunidad de cumplir un sueño más.

Nelsy Bayo Gallardo

INDICE

CESIÓN DE DERECHOS	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTOS	iii
INDICE	iv
INDICE DE CUADROS	viii
INDICE DE GRÁFICOS	x
RESUMEN.....	xii
CAPITULO I.....	1
INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Antecedentes.....	2
1.2. Justificación	5
1.3. Metodología	5
1.3.1. Tipo de Investigación	5
1.3.1.1. Investigación descriptiva	5
1.3.2. Métodos	6
1.3.2.1. Método Bibliográfico.....	6
1.3.2.2. Método Sistémico.....	6
1.3.2.3. Método Estadístico.....	7
1.3.3. Técnicas y/o instrumentos aplicados.....	7
1.3.3.1. Revisión Documental	7
1.4. Objetivos.....	7
1.4.1. Objetivo General	7
1.4.2. Objetivos específicos	8
CAPITULO II.....	9

DESARROLLO	9
2.1. Marco Teórico	9
2.1.1. Marco Conceptual	9
2.1.1.1. Cartera	9
2.1.1.2. Contingente	9
2.1.1.3. Tipo de crédito	9
2.1.1.4. Destino de crédito	9
2.1.1.5. Estado de cartera	9
2.1.1.6. Operaciones bancarias activas	10
2.1.1.7. Análisis horizontal	10
2.1.1.8. Análisis vertical	10
2.1.2. Marco teórico	10
2.1.2.1. Análisis e Interpretación de Estados Financieros	10
2.1.2.2. Análisis Financiero y comparativo	10
2.1.2.3. Importancia del Análisis financiero	11
2.1.2.4. Control Financiero	12
2.1.2.5. Objetivos del Control Financiero	12
2.1.2.5. Análisis Financiero Vertical	13
2.1.2.6. Análisis Financiero Horizontal	13
2.1.3. Marco contextual	14
2.1.3.1. Referencias institucionales del BNB	14
2.1.3.1.1. Fundación del BNB	14
2.1.3.2. Misión y Visión empresarial	15
2.1.3.2.1. Misión empresarial	15
2.1.3.2.2. Visión empresarial	15

2.1.3.3. Sistema de gestión.....	15
2.1.3.4. Situación económica y financiera del BNB al 2020.....	16
2.1.3.5. Datos para el análisis horizontal y vertical.....	17
2.2. Información y datos obtenidos	24
2.2.1. Análisis comparativo vertical y horizontal de las principales operaciones bancarias activas de intermediación del BNB, de cartera y contingente por tipo y objeto del crédito ...	24
2.2.1.1. Análisis comparativo vertical y horizontal de cartera y contingente por tipo y objeto del crédito empresarial de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos.	24
2.2.1.2. Análisis comparativo vertical y horizontal de cartera y contingente por tipo y objeto del crédito en las PyMES de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos.....	26
2.2.1.3. Análisis comparativo vertical y horizontal de cartera y contingente por tipo y objeto del micro crédito de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos. ..	28
2.2.1.4. Análisis comparativo vertical y horizontal de cartera y contingente por tipo y objeto de crédito a la vivienda de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.	30
2.2.1.5. Análisis comparativo vertical y horizontal de cartera y contingente por tipo y objeto de crédito de consumo de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.	33
2.2.1.6. Análisis comparativo vertical y horizontal del total de la cartera y contingente por tipo y objeto de crédito de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.	35
2.2.2. Análisis comparativo vertical y horizontal de las principales operaciones bancarias activas de intermediación del BNB, por destino de crédito de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022.....	37
2.2.3. Análisis comparativo vertical y horizontal del total de las principales operaciones bancarias activas de intermediación del BNB, contingente de crédito, destino del crédito de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022	40

2.3. Análisis y Discusión	42
CAPÍTULO III.....	44
CONCLUSIONES	44
3.1. Conclusiones	44
BIBLIOGRAFÍA.....	46
ANEXOS.....	47

INDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1. indicadores sobre el estado de cuentas y créditos al 2020 del BNB	16
Cuadro N° 2. Indicadores sobre el patrimonio al 2020 del BNB	17
Cuadro N° 3. Clasificación de cartera y contingente por tipo de objeto del crédito gestión 2021	17
Cuadro N° 4. Clasificación de cartera y contingente por tipo de objeto del crédito gestión 2022	19
Cuadro N° 5. Clasificación de cartera y contingente por tipo crédito gestión 2021.....	20
Cuadro N° 6. Clasificación de cartera y contingente por tipo crédito gestión 2022.....	21
Cuadro N° 7. Clasificación de cartera y contingente por destino de crédito gestión 2021	21
Cuadro N° 8. Clasificación de cartera y contingente por destino de crédito gestión 2022	22
Cuadro N° 9. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del crédito empresarial del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos.	24
Cuadro N° 10. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del crédito empresarial del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos.	25
Cuadro N° 11. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del crédito en las pymes del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos.	26
Cuadro N° 12. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del crédito en las pymes del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos	27
Cuadro N° 13. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del micro crédito del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.....	28
Cuadro N°14. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del micro crédito del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos.	29

Cuadro N° 15. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del crédito a la vivienda del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.....	30
Cuadro N° 16. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del crédito a la vivienda del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos.	32
Cuadro N° 15. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del crédito de consumo del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos	33
Cuadro N° 16. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del crédito de consumo del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos	34
Cuadro N° 17. Análisis comparativo vertical del total de la cartera y contingente del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos	35
Cuadro N° 18. Análisis comparativo horizontal del total de la cartera y contingente del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos.	36
Cuadro N° 19. Análisis comparativo vertical por destino de crédito del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.	37
Cuadro N° 20. Análisis comparativo horizontal por destino de crédito del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.	39
Cuadro N° 21. Análisis comparativo vertical las principales operaciones bancarias activas de intermediación del BNB, contingente y destino del crédito de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.	40
Cuadro N° 22. Análisis comparativo horizontal las principales operaciones bancarias activas de intermediación del BNB, contingente y destino del crédito de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.	41

INDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del crédito empresarial del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes	24
Gráfico N° 2. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del crédito empresarial del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes	25
Gráfico N° 3. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del crédito a las pymes del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes	26
Gráfico N° 4. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del crédito a las pymes del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes	27
Gráfico N° 5. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del micro crédito del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes	28
Gráfico N°6. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del micro crédito del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes	29
Gráfico N° 7. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del crédito a la vivienda del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.....	31
Gráfico N° 8. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del crédito a la vivienda del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes	32
Gráfico N° 9. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del crédito de consumo del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.....	33
Gráfico N° 10. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del crédito de consumo de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.....	34
Gráfico N° 11. Análisis comparativo vertical del total de la cartera y contingente del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en porcentajes	35

Gráfico N° 12. Análisis comparativo horizontal del total de la cartera y contingente del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en porcentajes.....	36
Gráfico N° 13. Análisis comparativo vertical por destino de crédito del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentaje.....	38
Gráfico N° 14. Análisis comparativo horizontal por destino de crédito del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.	39
Gráfico N° 15. Análisis comparativo vertical las principales operaciones bancarias activas de intermediación del BNB, contingente y destino del crédito de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes de participación	40
Gráfico N° 16. Análisis comparativo horizontal las principales operaciones bancarias activas de intermediación del BNB, contingente y destino del crédito de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes de participación	41

RESUMEN

CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN

En este capítulo se procedió a recopilar un conjunto de antecedentes sobre la información más relevante de la ponderación de activos y suficiencia patrimonial del “BANCO NACIONAL DE BOLIVIA de las gestiones 2021 y 2022, que permitirá mostrar y analizar el estado de cartera, contingente, tipo y destino de crédito, además se procedió a definir la justificación del trabajo, establecer los objetivos de la investigación y establecer la estrategia metodológica para este fin.

CAPÍTULO II DESARROLLO

Se procedió a realizar sistematización del Marco teórico, conceptual, contextual, el cual aporta a conocer de mejor manera al objeto de estudio, y por sobre todo la información obtenida respecto a los datos con lo que se ha expresado el análisis vertical y horizontal, la comparación de dos gestiones de las principales operaciones bancarias activas de intermediación del BNB, de cartera y contingente por tipo y objeto del crédito

CAPÍTULO III. CONCLUSIONES

En esta parte se derivan conclusiones del análisis realizado en el trabajo, se incluyeron sólo aquellas conclusiones centrales referidas al logro de los objetivos sobre el análisis la comparación de la cartera por contingente, por tipo y objeto del crédito de dos gestiones según las operaciones bancarias activas de intermediación del BNB.

CAPITULO I

INTRODUCCIÓN

El sistema bancario boliviano se encuentra permanentemente expuesto al seguimiento y monitoreo por la ASFI (Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero), cuya información es administrado de acuerdo a normas de prudencia predeterminados y utilizados de la forma responsable posible.

En las últimas tres décadas el sistema bancario se ha visto expuesto a los riesgos por la presencia de la pandemia del COVID 19, y que a partir del 2021 la información sobre el movimiento de las operaciones bancarias activas de intermediación financiera fueron muy sutiles en su recuperación a través de los mecanismos de reprogramación y/o refinanciamiento.

Si bien al cierre de cada gestión el número de Entidades de Intermediación Financiera (EIF) como los bancos múltiples como el BNB, con licencia de funcionamiento, cuyas operaciones activas cuentan con cifras del movimiento bancario respecto a sus activos totales. Sin embargo, no se cuenta con un análisis de información que muestre el comportamiento entre las gestiones posteriores a la pandemia.

Po otro lado, no se denota si hubo o no un aumento o disminución en las operaciones bancarias activas referentes a la ponderación de activos y suficiencia patrimonial catalogada como la principal información que enmarca la liquidez de la institución.

Por lo mismo el presente trabajo de monografía, realizara un análisis comparativo basado en información consensuada sobre la ponderación de activos y suficiencia patrimonial del BNB, cuyo propósito será contar con una información fidedigna que sirva de análisis referencial de liquidez para los diferentes bancos y entidades crediticias, además del publico usuario en general.

1.1. Antecedentes

Las operaciones bancarias activas, si bien, son todas las operaciones financieras en las que las entidades bancarias satisfacen las necesidades de dinero o de recursos de personas físicas o jurídicas necesitadas de fondos. Con estas operaciones deben mostrar dos características principales, la primera si generan rentabilidad a las entidades bancarias, a través de los rendimientos de las inversiones, o si asumen un riesgo, ante la posibilidad de impago de los clientes. (López, 2016, págs. 121 -145)

El análisis financiero en los bancos, mostraron que si no se cuenta con un análisis a las operaciones bancarias, estarían evadiendo el poder entender cómo funcionan dichas operaciones respecto a la posición acreedora, deudora o neutra de la entidad bancaria respecto del cliente, además distinguiendo así en operaciones activas, pasivas y neutras, el estado total de efectivo anual de alguna de estas operaciones, lo que permitió entender el estado de su rentabilidad o coste, prestando especial atención al cálculo de la Tasa Anual Equivalente (TAE). (Gonzales & López, 2014, pág. 35)

El sistema financiero ha sufrido una enorme reestructuración debido a la crisis financiera de 2020. A través de la presencia de la pandemia COVID 2019, en las cuales se adoptaron medidas para recuperar la confianza de los inversores y estabilizar el sector y consolidarlo de cara al futuro. No obstante, aquello, las entidades bancarias siguen ofreciendo carteras de productos y servicios bancarios similares. Las diferencias más significativas según los análisis de comparación, que se encontraron, fueron variaciones en los tipos de interés o en las comisiones, pero esto no contribuyó significativamente en su valoración y estado financiero. (Gonzales & López, 2014, págs. 210 - 220)

Un análisis financiero, no solo es valorar financieramente las distintas operaciones bancarias activas, sino que, es más importante, conocer la rentabilidad o el coste efectivo real anual de la operación, tanto desde la perspectiva de la entidad bancaria, como desde la del cliente. (López, 2016, pág. 56)

Sin embargo, una de las grandes crisis económicas financieras en las últimas décadas, hechos que condujeron algunas instituciones financieras a su cierre definitivo, por no tener al día la situación financiera de sus operaciones bancarias activas, o por la falta de estrategias de

cobro. entonces, a raíz esta incertidumbre bancaria y financiera, que trajo consigo problemas sociales (suicidios, migraciones, desempleo, entre otros.) y económicos en el país, donde la confianza decayó en el sistema financiero por parte de la población por el cambio de moneda con el objetivo de adoptar el dólar como circulante en el país, lo que ocasionó la quiebra de la mayor parte de Bancos; lo que conllevó la creación de una Superintendencia de Bancos para fiscalizar y controlar a las entidades del sistema bancario ecuatoriano y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para controlar al sistema cooperativo. (Soto, 2014, pág. 35)

El BNB refiere a ser un banco comprometido con la excelencia, enriqueciendo la experiencia del cliente con innovación digital, consolidándose como la mejor inversión para los accionistas y el mejor lugar de trabajo para sus colaboradores, cumpliendo la función social de los servicios financieros.

En cambio, la misión empresarial para los clientes es convertirlos en socios estratégicos y satisfacer sus necesidades con productos de calidad, un servicio oportuno, asistencia permanente y orientación profesional, en cambio para los accionistas, velar por la solvencia, rentabilidad y valor del banco; y para la sociedad, contribuyendo activamente al desarrollo y progreso del país, en el marco de la función social de los servicios financieros, finalmente y para a los colaboradores ofreciéndoles oportunidades para su desarrollo y crecimiento, convirtiendo al BNB en el mejor lugar para trabajar.

Según los Informes y memorias, los estados financieros en el BNB, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, muestran el importe total de las inversiones temporarias incluye provisiones por Bs 113.629 y Bs 551.503, respectivamente, las cuales son consideradas suficientes en caso de existir cualquier impacto en el valor de mercado de dichas inversiones. En cambio, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el importe total de las inversiones permanentes incluye provisiones por Bs 2.750.831 y Bs 848.192, esta información extractada de los informes anuales está descritas en forma separada y no así comparativamente. (BNB, 2022)

Sin embargo, existen datos de cartera incobrable en los mismos años en la cartera contingente por Bs 44.496.011 y Bs19.498.848, respectivamente. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se tiene constituida previsión genérica para cartera por incobrabilidad por Bs

223.561.796 y Bs131.676.606 respectivamente y provisiones genéricas voluntarias por Bs120.517.166 y Bs 122.979.582, respectivamente. Por otra parte, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se tiene constituida previsión genérica cíclica por Bs 213.554.331 y Bs 218.479.068, respectivamente. Lo que quiere decir que la información es más de aspecto general, global y no así por tipo, destino de crédito según la operación activa de los clientes. (BNB, 2022)

Los problemas de profundización financiera, han dado lugar a que el sector financiero muestre un relativo crecimiento en las gestiones posteriores a la Pandemia del COVID 2019; sin embargo, resulta insuficiente para coadyuvar al crecimiento de las operaciones bancarias activas de intermediación del Banco Nacional de Bolivia y del resto de los sectores económicos en Bolivia; por otro lado, la variedad de riesgo y sobre todo el riesgo de tasas de interés, que no son proporcionados al nivel de capital por los bancos, por lo tanto, ubica al sistema financiero nacional en estado muy frágil.

El desconocimiento de información sobre las operaciones bancarias activas referente al estado de la cartera, contingente, tipo y destino de crédito que financia el BNB, puede afectar indirectamente a la situación crediticia de sus clientes, y del entorno bancario, así como sucedió con el cierre del banco Fassil al no contar con información oportuna, por este mismo hecho la información debe ser fidedigna y consensuada a través de los reportes que emana de la ASFI.

En el BNB, el estado de la cartera, contingente, tipo y destino de crédito que financia catalogada como la principal información que enmarca las operaciones bancarias activas a través de la intermediación de sus clientes, a partir de los acontecimientos de la pandemia no muestra un análisis comparativo sobre el estado real de las gestiones 2021 y 2022, referidas fundamentalmente al tipo de crédito referido a Empresas, PyMES, Microcrédito y Vivienda, consumo, así también al destino de créditos tomando en cuenta a 18 rubros de financiamiento, además de la cartera según el sector productivo y no productivo tomando en cuenta el capital de inversión y operación.

Por lo tanto: ¿Un análisis comparativo de las operaciones bancarias activas de intermediación del Banco Nacional de Bolivia de las gestiones 2021 y 2022, podrá mostrar el estado de la cartera, contingente, tipo y destino de crédito?

1.2. Justificación

Esta investigación pretende crear una metodología orientada para obtener información proveniente del análisis comparativo operaciones bancarias activas de intermediación del Banco Nacional de Bolivia de las gestiones 2021 y 2022, con el único objetivo de mostrar el estado de la cartera, contingente, tipo y destino de crédito.

El objetivo fundamental del análisis comparativo sobre el estado de la cartera, contingente, tipo y destino de crédito, de una entidad bancaria como el BNB es suministrar información a un amplio conjunto de posibles usuarios para ayudar a tomar decisiones, siguiendo este concepto se realizará y generará información completa y analítica para la toma de decisiones administrativas y financieras.

Al ser una técnica de administración financiera que estudia, compara, genera indicadores y demás índices relacionados, respecto a los Estados Financieros, a fin de comparar el estado de la cartera, contingente, tipo y destino de crédito, permitirán conocer la cartera según las operaciones bancarias activas de intermediación como entidad que es el BNB en un periodo de tiempo.

La presente investigación beneficia a los usuarios clientes, al BNB, personas interesadas a conocer a través del análisis comparativo el tipo de crédito referido a Empresas, PyMES, Microcrédito y Vivienda, consumo, así también al destino de créditos tomando en cuenta a 18 rubros de financiamiento, además de la cartera según el sector productivo y no productivo según el capital de inversión y operación, permitirá una credibilidad de una buena gestión financiera del BNB.

1.3. Metodología

1.3.1. Tipo de Investigación

1.3.1.1. Investigación descriptiva

El análisis descriptivo, como su nombre lo indica, consiste en describir las tendencias claves en los datos existentes y observar las situaciones que conduzcan a nuevos hechos. Este método se basa en una o varias preguntas de investigación (Sampieri, 2017)

El tipo de investigación se basó en la investigación descriptiva transversal porque se analizaron datos de manera cuantitativa y cualitativa. La presente investigación se desarrolló a partir del uso de los métodos descriptivos, y sistémicos, que consistió en estudiar comparar el estado de la cartera, contingente, tipo y destino de crédito, que permitirán conocer la cartera según las operaciones bancarias activas de intermediación como entidad que es el BNB de las gestiones 2021 y 2022.

1.3.2. Métodos

1.3.2.1. Método Bibliográfico

El método de investigación bibliográfica es el conjunto de técnicas y estrategias que se emplean para localizar, identificar y acceder a aquellos documentos que contienen la información pertinente para la investigación y el objeto de estudio. (Sampieri & Fernandez, 2017, págs. 34-47).

Método que fue utilizado para la compilación del marco teórico y contextual, con información respecto al sitio donde se realizó la monografía, a los principales conceptos concerniente a cartera, contingente, tipo y destino de crédito, que permitieron conocer de mejor manera al objeto de estudio.

1.3.2.2. Método Sistémico

El método sintético es un proceso de razonamiento que tiende a reconstruir un todo, a partir de los elementos distinguidos por el análisis; se trata en consecuencia de hacer una explosión metódica y breve, en resumen. (Sampieri & Fernandez, 2017, págs. 34-47)

El análisis y estudio, permitió descomponer la información general y preliminar en partes y determinar el tipo de crédito referido a Empresas, PyMES, Microcrédito y Vivienda, consumo, así también al destino de créditos tomando en cuenta a 18 rubros de financiamiento, además de la cartera según el sector productivo y no productivo según el capital de inversión y operación, que permitirá una credibilidad de una buena gestión financiera del BNB

1.3.2.3. Método Estadístico

El método estadístico consiste en una secuencia de procedimientos para el manejo de los datos cualitativos y cuantitativos de la investigación. En este artículo se explican las siguientes etapas del método estadístico: recolección, recuento, presentación, síntesis y análisis. (Sampieri & Fernandez, 2017).

A través del mismo se pudo, realizar la comparación matemática cuantitativa e interpretación de las operaciones bancarias activas de intermediación del Banco Nacional de Bolivia de las gestiones 2021 y 2022, sobre el tipo de crédito referido a Empresas, PyMES, Microcrédito y Vivienda, consumo, así también al destino de créditos tomando en cuenta a 18 rubros de financiamiento, además de la cartera del sector productivo y no productivo según el capital de inversión y operación.

1.3.3. Técnicas y/o instrumentos aplicados

1.3.3.1. Revisión Documental

Es una técnica de observación complementaria, en el caso de un registro de acciones y programas. La revisión documental permitió hacer una idea del desarrollo y las características de los procesos y también la información que se confirma o se pone en duda. (Sampieri & Fernandez, 2017, pág. 45)

Para el presente estudio se utilizaron, datos estadísticos según la revisión analítica de los diferentes documentos referidos el estado de la cartera, contingente, tipo y destino de crédito del BNB relacionados a Empresas, PyMES, Microcrédito, Vivienda y consumo.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo General

Analizar comparativamente las operaciones bancarias activas y destinos de crédito de las gestiones 2021 y 2022, del Banco Nacional de Bolivia.

1.4.2. Objetivos específicos

- Exponer las principales teorías conceptuales concerniente a cartera, contingente, tipo, crédito, que permita conocer de mejor manera al objeto de estudio.
- Analizar la situación actual del Banco Nacional de Bolivia respecto de las operaciones activas
- Realizar un análisis comparativo vertical y horizontal de las principales operaciones bancarias activas de intermediación del BNB

CAPITULO II

DESARROLLO

2.1. Marco Teórico

2.1.1. Marco Conceptual

2.1.1.1. Cartera

La cartera de clientes es un registro de los clientes actuales y potenciales que permite ordenar, clasificar y ejercer acciones con estos contactos. Brinda un amplio conocimiento acerca de estos clientes o empresas con las que se tiene relación, para personalizar la atención y generar oportunidades comerciales (Hernandez, 2017)

2.1.1.2. Contingente

En contabilidad una contingencia es una incertidumbre, un hecho del futuro sobre el que ignoramos algo: podemos ignorar si se va a producir o no o cuando se va a producir o a qué importes económicos va a afectar. (Sarmiento, 2015)

2.1.1.3. Tipo de crédito

Los tipos de créditos son las distintas categorías de financiamiento en base a diferentes criterios. Entre ellos destaca el tiempo de endeudamiento, el público objetivo, el nivel de respaldo, el uso final, entre otros. (López P. J., 2020)

2.1.1.4. Destino de crédito

Es la actividad económica en la cual se aplica el crédito.

2.1.1.5. Estado de cartera

Monto total de créditos otorgados por una entidad de intermediación financiera.

2.1.1.6. Operaciones bancarias activas

Son las operaciones en las que los bancos destinan los recursos propios y captados para obtener una ganancia. Principalmente se refiere al otorgamiento de créditos a las personas, empresas u organizaciones que los soliciten. (López P. J., 2020)

2.1.1.7. Análisis horizontal

Se le llama análisis horizontal a la variación porcentual que ha experimentado en el tiempo una partida (cualquiera sea la partida o cuenta que se haya de medir). (Sarmiento, 2015)

2.1.1.8. Análisis vertical

El análisis vertical pretende expresar la participación de cada una de las cuentas de los estados financieros (balance y pérdidas y ganancias) como un porcentaje. De cara al Balance permitirá medir cómo está compuesto el activo, el pasivo y el patrimonio neto de la sociedad. (Sarmiento, 2015).

2.1.2. Marco teórico

2.1.2.1. Análisis e Interpretación de Estados Financieros

El análisis de estados financieros es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros. (Lawrence & Gitman, 2020)

Sin embargo, el análisis financiero muestra hasta qué punto la empresa está realizando sus objetivos, señalando los aciertos obtenidos en su administración, así como las deficiencias incurridas, sirviendo para tomar decisiones, fortaleciendo los aciertos y para corregir las fallas.

2.1.2.2. Análisis Financiero y comparativo

El análisis financiero consiste en recopilar los estados financieros para comparar y estudiar las relaciones existentes entre los diferentes grupos de cada uno y observar los cambios presentados por las distintas operaciones de la empresa.

También menciona que la interpretación de los datos obtenidos, mediante el análisis financiero, permite a la gerencia medir el progreso comparando los resultados alcanzados con las operaciones planeadas y los controles aplicados, además informa sobre la capacidad de endeudamiento, su rentabilidad y su fortaleza o debilidad financiera, esto facilita el análisis de la situación económica de la empresa para la toma de decisiones. (Hernandez, 2017)

Por lo tanto, el pilar fundamental del análisis financiero está contemplado en la información que proporcionan los estados financieros de la empresa, teniendo en cuenta las características de los usuarios a quienes van dirigidos y los objetivos específicos que los originan, entre los más conocidos y usados son el Balance General y el Estado de Resultados (también llamado de Pérdidas y Ganancias), que son preparados, casi siempre, al final del periodo de operaciones por los administradores y en los cuales se evalúa la capacidad del ente para generar flujos favorables según la recopilación de los datos contables derivados de los hechos económicos.

También existen otros estados financieros que en ocasiones no son muy tomados en cuenta y que proporcionan información útil e importante sobre el funcionamiento de la empresa, entre estos están: el estado de Cambios en el Patrimonio, el de Cambios en la Situación Financiera y el de Flujos de Efectivo, estado financiero de operaciones bancarias activas, etc. (Lawrence & Gitman, 2020)

2.1.2.3. Importancia del Análisis financiero

El análisis financiero, es la distinción y separación de las partes de un todo hasta llegar a conocer sus principios o elementos. Para hacer una medición adecuada de los resultados obtenidos por la administración y tener una base adecuada para emitir una opinión correcta o cerca de las condiciones financieras de la empresa y sobre la eficiencia de su administración; así como para el descubrimiento de hechos económicos referentes de la misma, es necesario llevar a cabo el análisis de los Estados y/o informes.

En esa virtud, el análisis de los estados y/o informes es un instrumento más para que el factor humano pueda satisfacer su innato deseo a ser siempre más eficiente. El analizador debe hacerse considerando que la empresa continuara en sus negocios, con el fin de entender el movimiento de la misma. (Parkin, 2017)

Por eso es relevante el estudio comparativo de cifras financieras de las operaciones bancarias activas durante un tiempo de consideración: los cambios operados en varios años en la situación financiera de un negocio son más significativos que el balance perteneciente a cada ejercicio; es limitado el significado utilidades de un negocio perteneciente a un solo ejercicio, por la influencia de las circunstancias operantes durante el mismo.

En consecuencia, solo es factible emitir un juicio correcto sobre la capacidad de ganancias, por la comparación de los estados y/o documentos de varios ejercicios.

Las circunstancias de la mayoría de los hechos pertenecientes a un negocio, que puedan ser asentadas cuantitativamente, son mejor entendidas cuando, con las debidas precauciones, se las compara con las condiciones de los mismos hechos de negocios similares y con la de hechos que se han tomado como base de comparación. (Hernandez, 2017)

2.1.2.4. Control Financiero

El control financiero es la fase de ejecución en la cual se implantan los planes financieros, el control trata del proceso de retroalimentación y ajuste que se requiere para garantizar que se sigan los planes y para modificar los planes existentes, debido a cambios imprevistos.

También dice que el control financiero, como el balance de cuentas activas, ayudan a conocer la situación financiera por la que está pasando la empresa, ya que éste nos indica cuál es la cantidad de dinero que la empresa posee, y cuanta es la cantidad de dinero que debe. (Lawrence & Gitman, 2020)

2.1.2.5. Objetivos del Control Financiero

El control financiero tiene diversos objetivos entre los cuales destacan los siguientes.

- a) **Diagnosticar:** se aplica cuando existen áreas con problemas y se emplean medidas de prevención antes que de corrección.
- b) **Comunicar:** se realiza a través de la información de resultados de las diversas actividades de la empresa.

- c) **Motivar:** derivar de todos los logros que tenga la empresa a través de sistemas de control tendrá beneficios a todos los empleados.

2.1.2.5. Análisis Financiero Vertical

El análisis vertical es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras de la empresa, sirve para poner en evidencia la estructura interna de la empresa, también permite la evaluación interna y se valora la situación de la empresa. (López P. J., 2020)

En el análisis vertical se comparan las cifras de los estados financieros de un mismo período, de sus resultados pueden inferirse, de manera general, tendencias del comportamiento de gastos o de la composición del balance de situación entonces se deduce que el análisis vertical nos ayuda a conocer de forma más profunda como está estructurada cada una de las cuentas de los estados financieros y que porcentaje corresponde a cada una de esta manera conoceremos que cuentas son más representativas.

2.1.2.6. Análisis Financiero Horizontal

El análisis horizontal busca determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro. Además, el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado, determina si el comportamiento de la empresa es bueno, regular o malo. (Lawrence & Gitman, 2020)

El Análisis Horizontal se realiza con Estados Financieros de diferentes periodos, quiere decir de diferentes años y se examina la tendencia que tienen las cuentas en el transcurso del tiempo ya establecido para su análisis. El cálculo de este análisis se realiza con la diferencia de dos o más años para tener como resultado valores absolutos y con porcentaje tomando un año base para poder tener datos relevantes que analizar.

El análisis horizontal es útil cuando se hace una comparación de las variaciones de diferentes elementos de los estados financieros, por ejemplo, al comparar la variación en ventas, con la variación en cuentas por cobrar o inventarios, y establecer si existe relación entre unas y otras.

2.1.3. Marco contextual

La presente monografía fue realizada en un escenario de movimiento económico del Banco Nacional de Bolivia, con la finalidad de realizar un análisis comparativo de los estados financieros de las operaciones bancarias activas de intermediación de las gestiones 2021 y 2022, que permita conocer el estado de la cartera, contingente, tipo y destino de crédito.

2.1.3.1. Referencias institucionales del BNB

2.1.3.1.1. Fundación del BNB

Banco Nacional de Bolivia S.A. fue Fundado en 1872, es el primer banco operando en el país y en sus 148 años de vida sigue contribuyendo activamente al desarrollo de la nación. Atributos como solidez, confianza y credibilidad son sinónimos de la marca BNB, resultado del compromiso de una administración con transparencia, rendición de cuentas oportuna, equidad y responsabilidad social empresarial, direccionadas por un firme Gobierno Corporativo que alinea la operatividad de la Institución a los intereses de sus diferentes grupos de interés.

Se caracteriza por emprender una constante innovación tecnológica que le permite ofrecer una amplia gama de productos y servicios, que mejoran la experiencia del cliente y le facilitan obtener mayores facilidades en el uso de los canales de atención y en el relacionamiento con el banco. La sólida base de la Institución sustenta una firme estrategia que genera un impacto positivo en los clientes, los colaboradores y la sociedad, con un elemento clave que diferencia al BNB en el mercado: sus valores institucionales que avalan su trayectoria. (BNB, 2022)

Con base en un robusto Gobierno Corporativo, de manera continua se prioriza la solvencia, la prestación de servicios, la eficiencia y la mejora de la productividad como resultado de la simplificación de procesos y la transformación digital. El banco tiene presencia en los nueve departamentos del país con sucursales y agencias y en 2020 ofreció a clientes y usuarios una red de 595 puntos de atención; además mantiene acuerdos con instituciones financieras en el exterior, siendo 218 los bancos que actuaron como sus entidades corresponsales en el mundo.

El BNB Corporación S.A, es la Sociedad Controladora del Grupo Financiero BNB desde 2017. Las empresas que forman parte del Grupo Financiero BNB son de propiedad mayoritaria de BNB Corp. Las empresas son: I Banco Nacional de Bolivia S.A. I BNB SAFI S.A. Sociedad

Administradora de Fondos de Inversión. I BNB Valores S.A. Agencia de Bolsa. I BNB Leasing S.A. I BNB Valores Perú S.A. Sociedad Agente de Bolsa. (BNB, 2022)

2.1.3.2. Misión y Visión empresarial

2.1.3.2.1. Misión empresarial

Para clientes: Convirtiéndolos en socios estratégicos y satisfaciendo sus necesidades con productos de calidad, servicio oportuno, asistencia permanente y orientación profesional. (BNB, 2022)

Para Accionistas: Velando por la solvencia, rentabilidad y valor del banco.

Para la sociedad: Contribuyendo activamente al desarrollo y progreso del país, en el marco de la función social de los servicios financieros.

Para los colaboradores: Ofreciéndoles oportunidades para su desarrollo y crecimiento, convirtiendo al BNB en el mejor lugar para trabajar. (BNB, 2022)

2.1.3.2.2. Visión empresarial

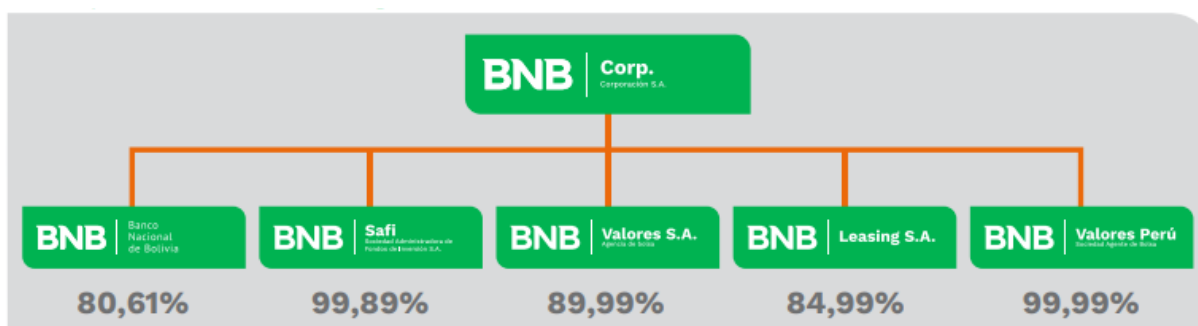
“Ser un banco comprometido con la excelencia, enriqueciendo la experiencia del cliente con innovación digital, consolidándose como la mejor inversión para los accionistas y el mejor lugar de trabajo para sus colaboradores, cumpliendo la función social de los servicios financieros”.

2.1.3.3. Sistema de gestión

El BNB cuenta con un Sistema de Gestión de RSE que establece un compromiso explícito de relacionamiento con cada grupo de interés, incorporando lineamientos normativos, políticas, directrices del Pacto Global, Objetivos de Desarrollo Sostenible y procesos, que son implementados a través de una estructura organizacional que hace posible su gestión continua, desarrollo permanente y monitoreo constante, acciones que permiten una mejora progresiva para el cumplimiento de los lineamientos estratégicos determinados. El modelo de gestión de RSE tiene una estructura compuesta por cuatro dimensiones y diez áreas temáticas, relacionadas con los grupos de interés y con las áreas de actuación.

Los indicadores de cada área temática permiten identificar las necesidades y expectativas de sus grupos de interés, y de este modo establecer la relevancia o materialidad que éstas tienen, en concordancia con el giro del negocio. Para responder a estas necesidades identificadas el banco formula, ejecuta y evalúa acciones, planes, proyectos, programas, entre otros, que respondan a los intereses de cada grupo de interés. (BNB, 2022, pág. 67)

Composición Del Grupo Financiero (Organigrama del BNB)



Fuente: Elaboración Propia en base a registros Internos

2.1.3.4. Situación económica y financiera del BNB al 2020.

Cuadro N° 1. indicadores sobre el estado de cuentas y créditos al 2020 del BNB

CANTIDAD DE:	
Cuentas corrientes	34.505
Cajas de Ahorro	1.245.001
Depósitos a plazo fijo	4.800
Créditos empresariales	2.974
Créditos PyME	5.015
Créditos Microempresa	12.300
Créditos de vivienda	22.631
Créditos Personales	43.037

Fuente: Elaboración propia en base a registros del BNB

Cuadro N° 2. Indicadores sobre el patrimonio al 2020 del BNB

PARIMONIO	EXPRESADO EN MILES DE USD
Patrimonio	269.000
Activos	4.451
Obligaciones con el público	3.440
Utilidades netas	13,6

Fuente: Elaboración propia en base a registros del BNB

2.1.3.5. Datos para el análisis horizontal y vertical.

**Cuadro N° 3. Clasificación de cartera y contingente por tipo de objeto del crédito
gestión 2021**

TIPO DE CRÉDITO	BNB
Empresarial	6.887.295
Sector productivo(2)	4.821.982
- Capital de Inversión	2.992.058
- Capital de Operación	1.829.925
Sector no Productivo	2.065.312
- Capital de Inversión	700.187
- Capital de Operación	1.365.125
PYME	3.854.708
Sector productivo(2)	2.585.738
- Capital de Inversión	1.978.998
- Capital de Operación	606.740
Sector no Productivo	1.268.970
- Capital de Inversión	890.387
- Capital de Operación	378.584
Microcrédito	1.046.317
Sector productivo(2)	318.766
- Capital de Inversión	290.111
- Capital de Operación	28.655
Sector no Productivo	727.551
- Capital de Inversión	661.342
- Capital de Operación	66.209
Vivienda	8.192.994
Hipotecario de Vivienda	2.539.905
- Adquisición de terreno para la construcción de vivienda	107.135
- Construcción de vivienda individual	526.653
- Compra de vivienda individual o en propiedad horizontal	1.711.838
- Refacción / remod. /ampl. / mejora de vivienda	194.278

TIPO DE CRÉDITO	BNB
Crédito de Vivienda sin Garantía Hipotecaria	306.832
- Construcción de vivienda individual	48.486
- Refacción / remod. /ampl. / mejora de vivienda	251.410
- Anticrético de vivienda	6.936
Crédito de Vivienda sin Garantía Hipotecaria Debidamente Garantizado	0
- Construcción de vivienda individual	0
- Refacción / remod. /ampl. / mejora de vivienda	0
Crédito Hipotecario de vivienda de interés social	5.099.838
- Adquisición de terreno para la construcción de vivienda	113.932
- Construcción de vivienda individual	698.659
- Compra de vivienda individual o en propiedad horizontal	4.027.870
- Refacción / remod. /ampl. / mejora de vivienda	259.376
Crédito de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria	246.420
- Construcción de vivienda individual	14.616
- Refacción / remod. /ampl. / mejora de vivienda	231.712
- Anticrético de vivienda	92
Consumo	1.769.272
- Tarjeta de crédito	351.424
- Compra de bienes muebles	10.758
- Libre disponibilidad	1.245.094
- Créditos otorgados a personas asalariadas (PCE)	161.996
TOTAL CARTERA Y CONTINGENTE	21.750.586

Fuente: Información reportada por las entidades a la Central de Información Crediticia.

**Cuadro N° 4. Clasificación de cartera y contingente por tipo de objeto del crédito
gestión 2022**

TIPO DE CRÉDITO	BNB
Empresarial	6.871.005
Sector productivo (2)	4.850.677
- Capital de Inversión	3.443.619
- Capital de Operación	1.407.059
Sector no Productivo	2.020.328
- Capital de Inversión	855.928
- Capital de Operación	1.164.399
PYME	3.841.416
Sector productivo (2)	2.643.422
- Capital de Inversión	2.132.837
- Capital de Operación	510.586
Sector no Productivo	1.197.993
- Capital de Inversión	880.765
- Capital de Operación	317.229
Microcrédito	890.751
Sector productivo (2)	257.646
- Capital de Inversión	234.797
- Capital de Operación	22.849
Sector no Productivo	633.105
- Capital de Inversión	565.128
- Capital de Operación	67.977
Vivienda	8.547.230
Hipotecario de Vivienda	2.617.686
- Adquisición de terreno para la construcción de vivienda	106.913
- Construcción de vivienda individual	518.782
- Compra de vivienda individual o en propiedad horizontal	1.797.161
- Refacción / remodel. / ampl. / mejora de vivienda	194.830
Crédito de Vivienda sin Garantía Hipotecaria	362.526
- Construcción de vivienda individual	52.871
- Refacción / remodel. / ampl. / mejora de vivienda	305.350
- Anticrético vivienda	4.305
Crédito de Vivienda sin Garantía Hipotecaria Debidamente Garantizado	0
- Construcción de vivienda individual	0
- Refacción / remodel. / ampl. / mejora de vivienda	0
Crédito Hipotecario de vivienda de interés social	5.331.564
- Adquisición de terreno para la construcción de vivienda	126.198

TIPO DE CRÉDITO	BNB
- Construcción de vivienda individual	736.963
- Compra de vivienda individual o en propiedad horizontal	4.211.250
- Refacción / remodel. / ampl. / mejora de vivienda	257.153
Crédito de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria	235.455
- Construcción de vivienda individual	22.148
- Refacción / remodel. / ampl. / mejora de vivienda	212.123
- Anticrético vivienda	1.184
Consumo	1.752.702
- Tarjeta de crédito	371.659
- Compra de bienes muebles	8.669
- Libre disponibilidad	1.204.700
- Créditos otorgados a personas asalariadas (PCE)	167.674
TOTAL CARTERA Y CONTINGENTE	21.903.104

Fuente: Información reportada por las entidades a la Central de Información Crediticia.

Cuadro N° 5. Clasificación de cartera y contingente por tipo crédito gestión 2021

TIPO DE CRÉDITO	BNB
Agricultura y Ganadería	4.528
Caza, Silvicultura y Pesca	38
Extracción de petróleo crudo y gas natural	40.962
Minerales metálicos y no metálicos	9.631
Industria Manufacturera	190.979
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	523.261
Construcción	421.738
Venta al por mayor y menor	78.309
Hoteles y Restaurantes	3.430
Transporte, almacenamiento y comunicación	8.624
Intermediación financiera	1.284.216
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	158.674
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0
Educación	92
Servicios sociales, comunales y personales	12.407
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	7
Servicios de organizaciones y órganos extraterritoriales	0
Actividades atípicas	0
TOTAL CONTINGENTE	2.736.897

Fuente: Información reportada por las entidades a la Central de Información Crediticia.

Cuadro N° 6. Clasificación de cartera y contingente por tipo crédito gestión 2022

TIPO DE CRÉDITO	BNB
Agricultura y Ganadería	3.878
Caza, Silvicultura y Pesca	27
Extracción de petróleo crudo y gas natural	11.654
Minerales metálicos y no metálicos	2.957
Industria Manufacturera	199.966
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	393.858
Construcción	295.349
Venta al por mayor y menor	90.156
Hoteles y Restaurantes	2.163
Transporte, almacenamiento y comunicación	15.960
Intermediación financiera	1.112.089
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	114.624
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0
Educación	140
Servicios sociales, comunales y personales	8.705
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	7
Servicios de organizaciones y órganos extraterritoriales	0
Actividades atípicas	0
TOTAL CONTINGENTE	2.251.533

Fuente: Información reportada por las entidades a la Central de Información Crediticia.

Cuadro N° 7. Clasificación de cartera y contingente por destino de crédito gestión 2021

TIPO DE CRÉDITO	BNB
Crédito empresarial	1.970.879
Crédito empresarial calificado por días mora	30.620
Crédito debidamente garantizado al sector público	0
Crédito Empresarial Agropecuario	1.596
Crédito PYME calificado empresarial	378.621
Crédito PYME calificado por días mora	108.511
Pyme agropecuaria Calificados por Días Mora	0
Pyme agropecuaria debidamente garantizado con garantía real Calificados por Días Mora	0
Pyme agropecuaria debidamente garantizado Calificados por Días Mora	0
Crédito PyME Agropecuario calificado como empresarial	2.500
Crédito PyME Agropecuario con garantía real calificado como empresarial	429
Microcrédito individual	333

Microcrédito debidamente garantizado	0
Microcrédito garantizado con garantía real	35.878
Microcrédito solidario	0
Microcrédito solidario debidamente garantizado	0
Microcrédito Banca Comunal	0
Microcrédito Banca Comunal debidamente garantizado	0
Microcrédito Agropecuario	0
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado c/garantía real	4
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado	0
Crédito hipotecario de vivienda	0
Crédito de Vivienda sin Garantía Hipotecaria	0
Crédito de Vivienda sin Garantía Hipotecaria Debidamente Garantizado	0
Crédito Hipotecario de vivienda de interés social	0
Crédito de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria	0
Crédito de consumo	206.965
Crédito de consumo debidamente garantizado	0
Crédito de consumo garantizado con garantía real	561
TOTAL CARTERA	2.736.897

Fuente: Información reportada por las entidades a la Central de Información Crediticia.

Cuadro N° 8. Clasificación de cartera y contingente por destino de crédito gestión 2022

TIPO DE CRÉDITO	BNB
Crédito empresarial	1.607.359
Crédito empresarial calificado por días mora	27.071
Crédito debidamente garantizado al sector público	0
Crédito Empresarial Agropecuario	1.415
Crédito PYME calificado empresarial	233.984
Crédito PYME calificado por días mora	107.126
Pyme agropecuaria Calificados por Días Mora	0
Pyme agropecuaria debidamente garantizado con garantía real Calificados por Días Mora	34
Pyme agropecuaria debidamente garantizado Calificados por Días Mora	0
Crédito PyME Agropecuario calificado como empresarial	2.311
Crédito PyME Agropecuario con garantía real calificado como empresarial	79
Microcrédito individual	179
Microcrédito debidamente garantizado	0
Microcrédito garantizado con garantía real	48.997
Microcrédito solidario	0
Microcrédito solidario debidamente garantizado	0

TIPO DE CRÉDITO	BNB
Microcrédito Banca Comunal	0
Microcrédito Banca Comunal debidamente garantizado	0
Microcrédito Agropecuario	0
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado c/garantía real	39
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado	0
Crédito hipotecario de vivienda	0
Crédito de Vivienda sin Garantía Hipotecaria	0
Crédito de Vivienda sin Garantía Hipotecaria Debidamente Garantizado	0
Crédito Hipotecario de vivienda de interés social	0
Crédito de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria	0
Crédito de consumo	222.331
Crédito de consumo debidamente garantizado	0
Crédito de consumo garantizado con garantía real	607
Crédito de consumo a través de medios electrónicos	0
TOTAL CARTERA	2.251.533

Fuente: Información reportada por las entidades a la Central de Información Crediticia

2.2. Información y datos obtenidos

2.2.1. Análisis comparativo vertical y horizontal de las principales operaciones bancarias activas de intermediación del BNB, de cartera y contingente por tipo y objeto del crédito

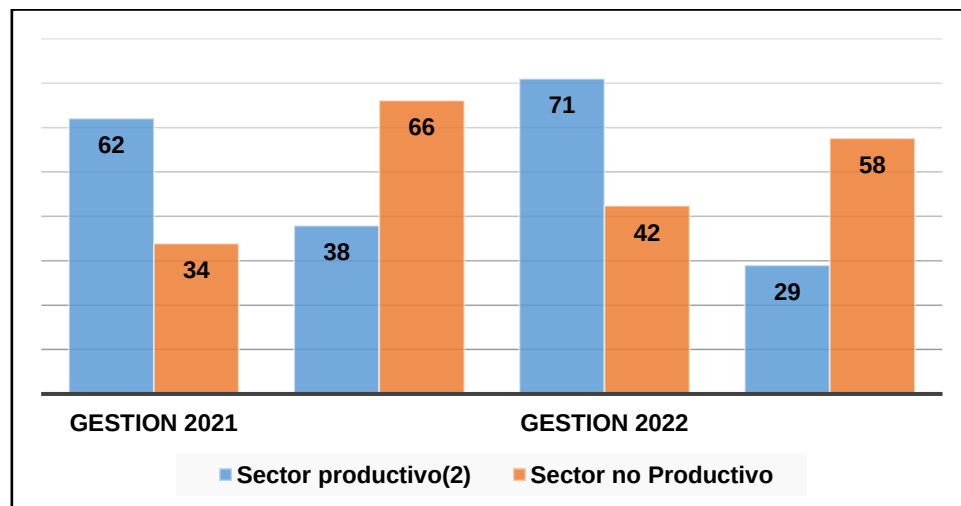
2.2.1.1. Análisis comparativo vertical y horizontal de cartera y contingente por tipo y objeto del crédito empresarial de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos.

Cuadro N°9. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del crédito empresarial del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos.

CREDITO EMPRESARIAL OTORGADO POR EL BNB	2021		2022		DIFERENCIA
	BS.	%	Bs.	%	
Sector productivo (2)	4.821.982	100	4.850.677	100	28.695
- Capital de Inversión	2.992.058	62	3.443.619	71	451.561
- Capital de Operación	1.829.925	38	1.407.059	29	-422.866
Sector no Productivo	2.065.312	100	2.020.328	100	-44.985
- Capital de Inversión	700.187	34	855.928	42	155.742
- Capital de Operación	1.365.125	66	1.164.399	58	-200.726
TOTAL	6.887.295		6.871.005		-16.290

Fuente Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples

Gráfico N°1. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del crédito empresarial del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes



Fuente: Elaboración propia

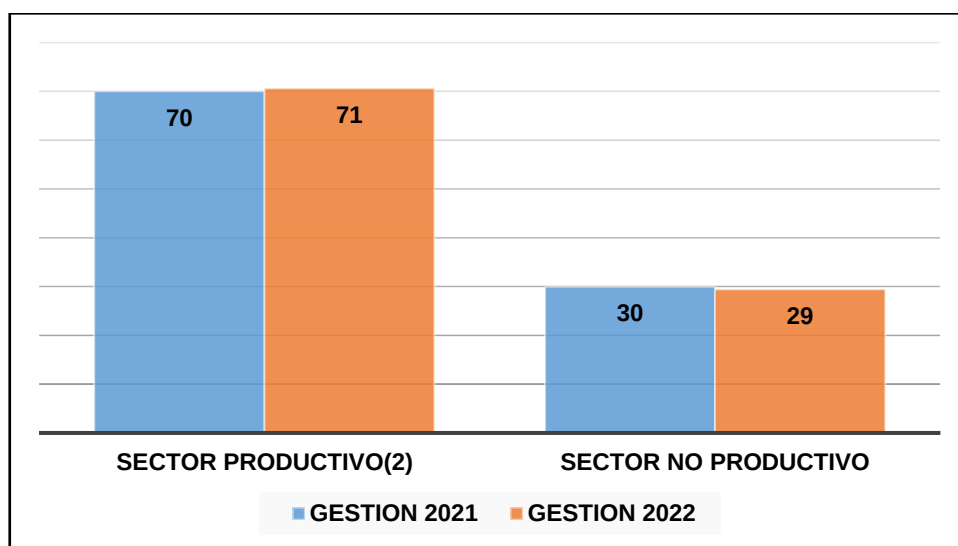
En el análisis vertical, según el cuadro 9 y grafico 1, se puede apreciar que la cartera del crédito dirigido a la actividad empresarial con respecto al sector productivo desde enero a diciembre en la gestión 2022 fue mayor con 451.000 Bs más, mientras que para la gestión 2021 el capital de operaciones fue del 38 % mayor con 442.866 Bs más. Por otra parte, respecto al sector no productivo para la gestión 2022 para el capital de inversión otorgado como crédito fue mayor con 155.742 Bs, teniendo que para la misma gestión el capital de Operación es menor con 200.726 Bs.

Cuadro N°10. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del crédito empresarial del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos.

CRÉDITO EMPRESARIAL OTORGADO POR EL BNB	2021		2022		DIFERENCIA
	BS.	%	Bs.	%	
Sector productivo (2)	4.821.982	70	4.850.677	71	28.695
Sector no Productivo	2.065.312	30	2.020.328	29	-44.985
TOTAL	6.887.295	100	6.871.005	100	-16.290

Fuente: Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples

Gráfico N°2. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del crédito empresarial del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes



Fuente: Elaboración propia

En el análisis horizontal según el cuadro 10 y grafica 2, la cartera de crédito empresarial de enero a diciembre, respecto al sector productivo tenemos en la gestión 2021 fue de 6.887.295 Bs. mayor con 16.290 Bs. a la gestión 2022 que alcanzo a 6.871.005 Bs. Sin embargo, en el

sector productivo alcanzo los créditos hasta un 71% del capital de la gestión 2022, en cambio en el sector no productivo los créditos alcanzaron hasta 30% en la gestión 2021.

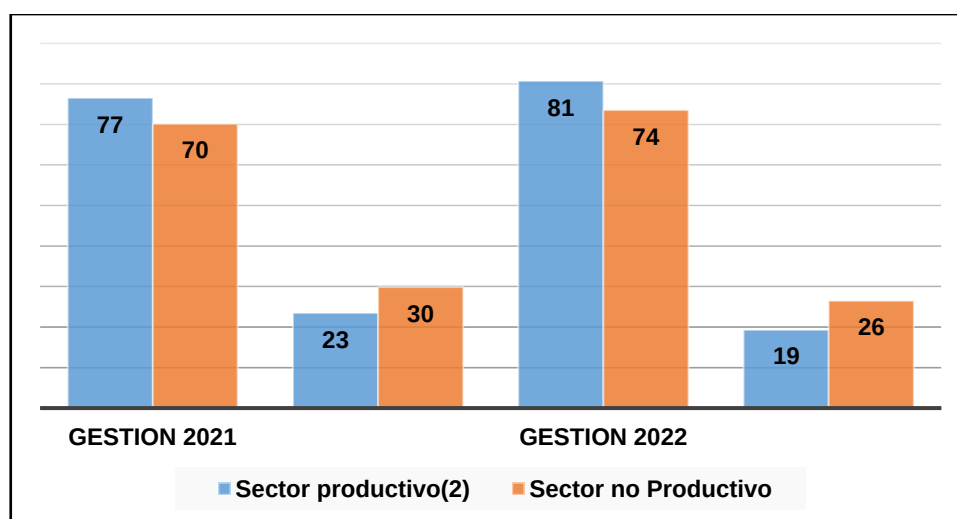
2.2.1.2. Análisis comparativo vertical y horizontal de cartera y contingente por tipo y objeto del crédito en las PyMES de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos.

Cuadro N°11. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del crédito en las pymes del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos.

TIPO DE CRÉDITO A PYME POR EL BNB	2021		2022		DIFERENCIA
	BS.	%	Bs.	%	
Sector productivo (2)	2.585.738	100	2.643.422	100	57.684
- Capital de Inversión	1.978.998	77	2.132.837	81	153.839
- Capital de Operación	606.740	23	510.586	19	-96.154
Sector no Productivo	1.268.970	100	1.197.993	100	-70.977
- Capital de Inversión	890.387	70	880.765	74	-9.622
- Capital de Operación	378.584	30	317.229	26	-61.355
TOTAL	3.854.708		3.841.416		-13.292

Fuente: Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples

Gráfico N°3. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del crédito a las pymes del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes



Fuente: Elaboración propia

En el análisis vertical, según el cuadro 9 y grafico 1, se puede apreciar que la cartera del crédito dirigido a la actividad empresarial con respecto al sector productivo desde enero a diciembre

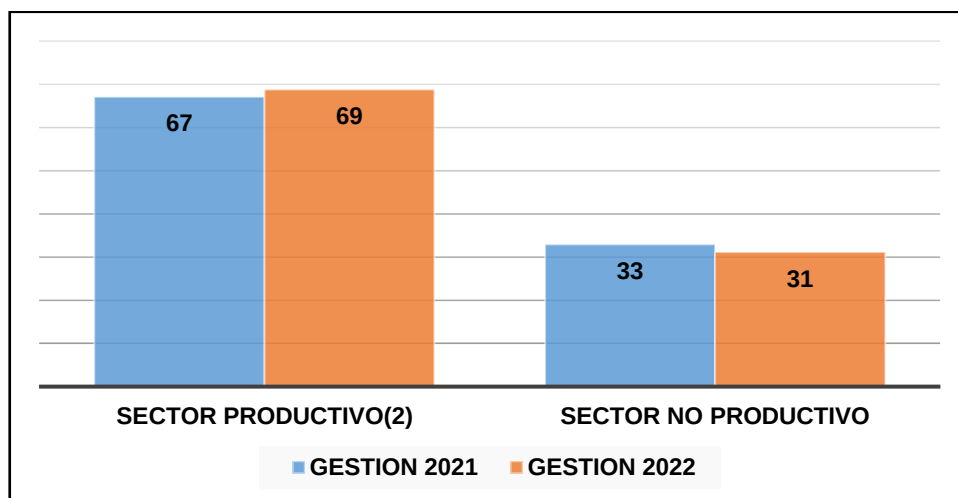
en la gestión 2022 fue mayor con 451.000 Bs más, mientras que para la gestión 2021 el capital de operaciones fue del 38 % mayor con 442.866 Bs más. Por otra parte, respecto al sector no productivo para la gestión 2022 respecto al capital de inversión otorgado como crédito fue mayor con 155.742 Bs, teniendo que para la misma gestión respecto al capital de Operación es menor con 200.726 Bs.

Cuadro N°12. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del crédito en las pymes del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos

TIPO DE CRÉDITO A PYMES POR EL BNB	2021		2022		DIFERENCIA
	BS.	%	Bs.	%	
Sector productivo (2)	2.585.738	67	2.643.422	69	57.684
Sector no Productivo	1.268.970	33	1.197.993	31	-70.977
TOTAL	3.854.708	100	3.841.416	100	-13.292

Fuente: Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples

Gráfico N°4. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del crédito a las pymes del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes



Fuente: Elaboración propia

El análisis comparativo horizontal para el crédito otorgado por el BNB al sector PyME, en la gestión 2021 fue de 1.854.708 Bs. mayor con 13.292 Bs, versus 3.841.416 que alcanzo la gestión 2022, sin embargo, en el sector productivo alcanzo los créditos al sector productivo hasta el 69 % del capital de la misma gestión, en cambio para el sector No productivo los créditos alcanzaron hasta el 33 % del capital ejecutado en la gestión 2021.

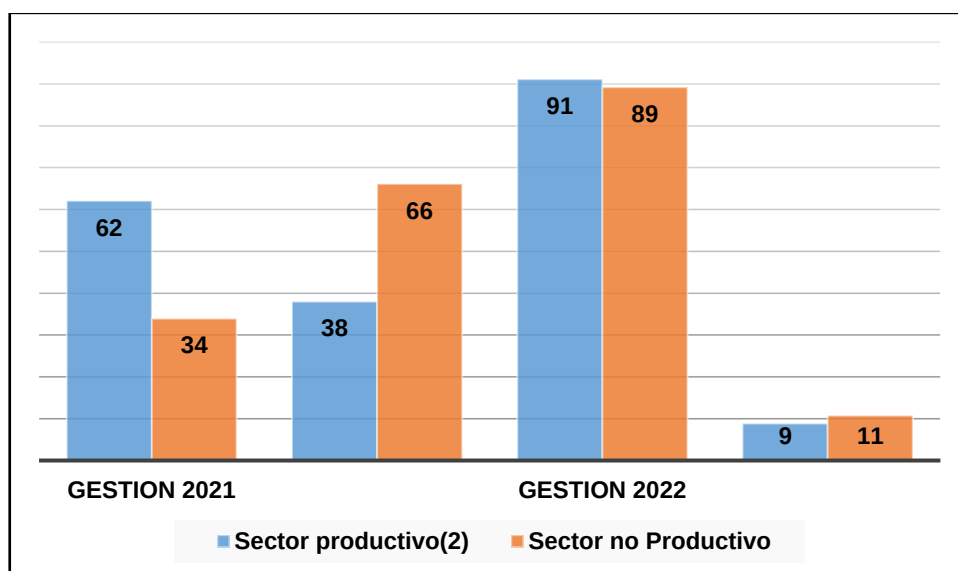
2.2.1.3. Análisis comparativo vertical y horizontal de cartera y contingente por tipo y objeto del micro crédito de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.

Cuadro N°13. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del micro crédito del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.

MICROCREDITO OTORGADO POR EL BNB	2021 (Bs.)		2022 (Bs.)		DIFERENCIA
	2.021	%	2.022	%	
Sector productivo(2)	318.766	100	257.646	100	-61.120
- Capital de Inversión	290.111	91	234.797	91	-55.315
- Capital de Operación	28.655	10	22.849	10	-5.805
Sector no Productivo	727.551	100	633.105	100	-94.446
- Capital de Inversión	661.342	91	565.128	89	-96.214
- Capital de Operación	66.209	10	67.977	11	1.768
TOTAL	1.046.317	100	890.751	100	-155.566

Fuente: Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples

Gráfico N°5. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del micro crédito del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes



Fuente: Elaboración propia

Según el cuadro 13 y grafico 5, el análisis vertical para los créditos de las operaciones bancarias del BNB para el sector del Micro crédito, en la gestión 2022 fue menor en el sector productivo para el capital de inversión y operación con 55.315 Bs, y 5.805 Bs respectivamente,

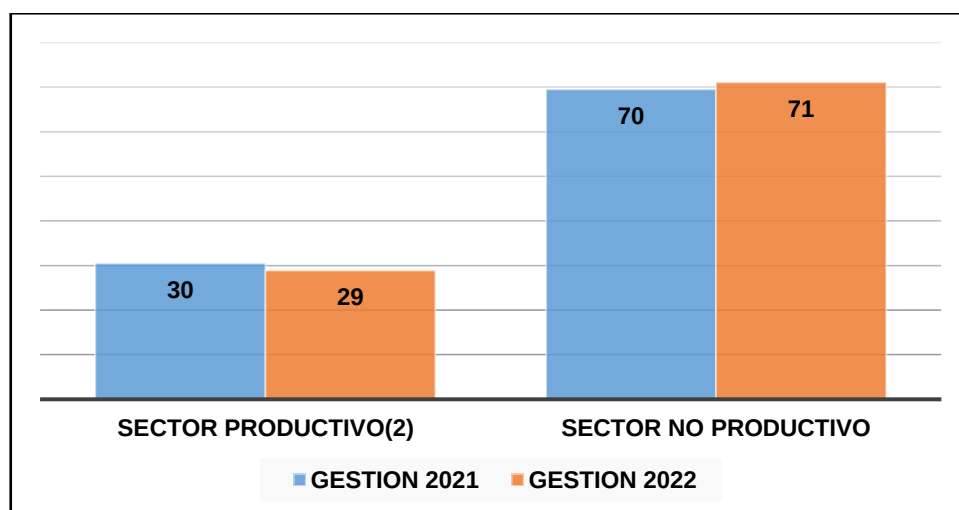
en cambio para el sector No productivo alcanzo el 91 % en la gestión 2021 cuya diferencia respecto a la gestión 2022 fue de 96.214 Bs.

Cuadro N°14. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del micro crédito del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos.

MICROCREDITO OTORGADO POR EL BNB	2021		2022		DIFERENCIA
	BS.	%	Bs.	%	
Sector productivo (2)	318.766	30	257.646	29	-61.120
Sector no Productivo	727.551	70	633.105	71	-94.446
TOTAL	1.046.317	100	890.751	100	-155.566

Fuente: Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples

Gráfico N°6. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del micro crédito del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes



Fuente: Elaboración propia

El análisis comparativo horizontal, respecto al microcrédito otorgado por el BNB, fue mayor en la gestión 2021 con una diferencia de 155.566 Bs, sin embargo, en el sector No productivo los créditos en ambas gestiones alcanzaron el 70 y 71 % del capital otorgado respectivamente en las dos gestiones, siendo más alto en cuanto a recursos económicos en la gestión 2021 que alcanzo a 727,551 Bs respeto a solo 633.105 Bs. de la gestión 2022.

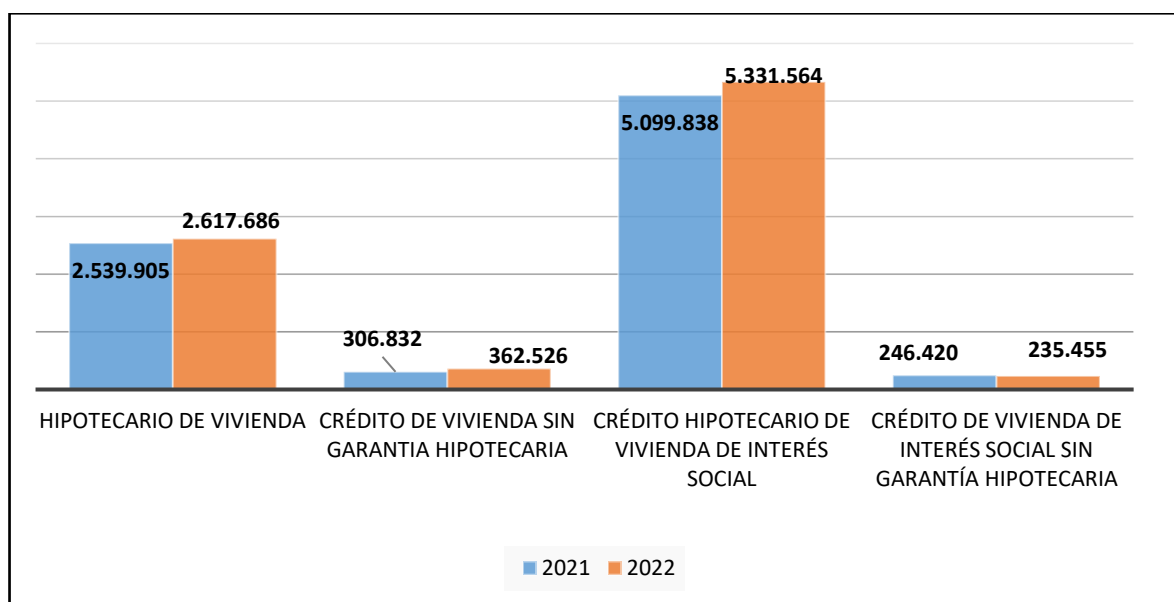
2.2.1.4. Análisis comparativo vertical y horizontal de cartera y contingente por tipo y objeto de crédito a la vivienda de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.

Cuadro N°15. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del crédito a la vivienda del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.

CRÉDITO VIVIENDA OTORGADO POR EL BNB	2021		2022		DIFERENCIA
	BS.	%	Bs.	%	
Hipotecario de Vivienda	2.539.905	100	2.617.686	100	77.782
- Adquisición de terreno para la construcción de vivienda	107.135	4	106.913	4	-222
- Construcción de vivienda individual	526.653	21	518.782	20	-7.872
- Compra de vivienda individual o en propiedad horizontal	1.711.838	67	1.797.161	69	85.324
- Refacción / remodel. / ampl. / mejora de vivienda	194.278	8	194.830	7	552
Crédito de Vivienda sin Garantía Hipotecaria	306.832	100	362.526	100	55.694
- Construcción de vivienda individual	48.486	16	52.871	15	4.385
- Refacción / remodel. / ampl. / mejora de vivienda	251.410	82	305.350	84	53.940
- Anticrético de vivienda	6.936	2	4.305	1	-2.632
Crédito de Vivienda sin garantía Hipotecaria Debidamente Garantizado	0	0	0	0	0
- Construcción de vivienda individual	0	0	0	0	0
- Refacción / remodel. / ampl. / mejora de vivienda	0	0	0	0	0
Crédito Hipotecario de vivienda de interés social	5.099.838	100	5.331.564	100	231.726
- Adquisición de terreno para la construcción de vivienda	113.932	2	126.198	2	12.266
- Construcción de vivienda individual	698.659	14	736.963	14	38.303
- Compra de vivienda individual o en propiedad horizontal	4.027.870	79	4.211.250	79	183.380
- Refacción / remodel. / ampl. / mejora de vivienda	259.376	5	257.153	5	-2.223
Crédito de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria	246.420	100	235.455	100	-10.965
- Construcción de vivienda individual	14.616	6	22.148	9	7.532
- Refacción / remodel. / ampl. / mejora de vivienda	231.712	94	212.123	90	-19.589
- Anticrético de vivienda	92	0	1.184	1	1.092
TOTAL	8.192.994		8.547.230		354.236

Fuente: Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples

Gráfico N°7. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del crédito a la vivienda del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.



Fuente: Elaboración propia

El cuadro 15 y gráfica 7, muestra el análisis vertical de los créditos otorgados por el BNB al sector de la Vivienda, considerados de enero a diciembre es así que; respecto a los diferentes objetos de gasto para crédito hipotecario de vivienda de interés social fueron los capitales más elevados, teniendo para la gestión 2022 que reporta 5.331.564 Bs, mayor con 231.726 respecto a la gestión 2021 que solo se otorgaron créditos hasta una suma de 5.099.838 Bs, (los créditos más elevados fueron dirigidos en un 79 % para la compra de viviendas individuales o en propiedad horizontal).

Sin embargo, los créditos hipotecarios para la vivienda, en la gestión 2022 alcanzo hasta 2.617.686 Bs. que fue mayor con 77.782 Bs, a la gestión 2021 que reportaron que otorgaron crédito hasta una suma de 2.539.905 Bs. (los créditos otorgados también para compra de vivienda individual o en propiedad horizontal con más del 67 y 69 %) en el primer y segundo año respectivamente.

Por otra parte, los créditos que tuvieron menor porcentajes en cuanto a montos otorgados están los créditos de vivienda sin garantías hipotecarias, que en la gestión 2022 alcanzo hasta 362.526 Bs, en cambio en la gestión 2021 se otorgaron 306.832 Bs. menor con 55.694 Bs,

teniendo que en ambas gestiones el 82 y 84 % respectivamente otorgaron para refacción, remodelación, ampliación y mejora de viviendas)

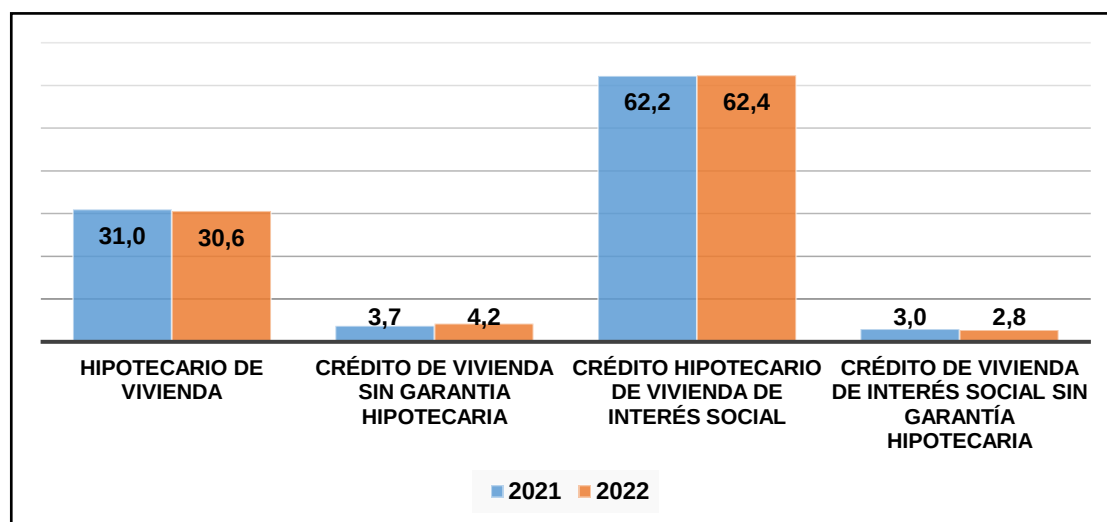
Respecto a los créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria, en ambas gestiones fueron en promedios de 346.420 Bs y 235.455 Bs respectivamente, de los cuales en más del 90% fueron dirigidos a refacción, remodelación, ampliación, mejora de viviendas)

Cuadro N°16. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del crédito a la vivienda del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos.

CRÉDITO VIVIENDA OTORGADO POR EL BNB	2021		2022		DIFERENCIA
	BS.	%	Bs.	%	
Hipotecario de Vivienda	2.539.905	31,0	2.617.686	30,6	77.782
Crédito de Vivienda sin Garantía Hipotecaria	306.832	3,7	362.526	4,2	55.694
Crédito Hipotecario de vivienda de interés social	5.099.838	62,2	5.331.564	62,4	231.726
Crédito de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria	246.420	3,0	235.455	2,8	-10.965
TOTAL	8.192.994	100	8.547.230	100	354.236

Fuente: Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples

Gráfico N°8. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del crédito a la vivienda del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes



Fuente: Elaboración propia

El análisis horizontal de los créditos otorgados por en BNB al sector viviendas, en la gestión 2022 fue mayor alcanzando a 8.547.230 Bs con respecto a la gestión 2021 que alcanzaron los

créditos a 8.192.994 Bs, de los cuales el 62,2 y 62,4 % en ambas gestiones respectivamente, fueron créditos hipotecarios de vivienda de interés social, y en una relación de 30 % para créditos hipotecarios de vivienda en ambas gestiones)

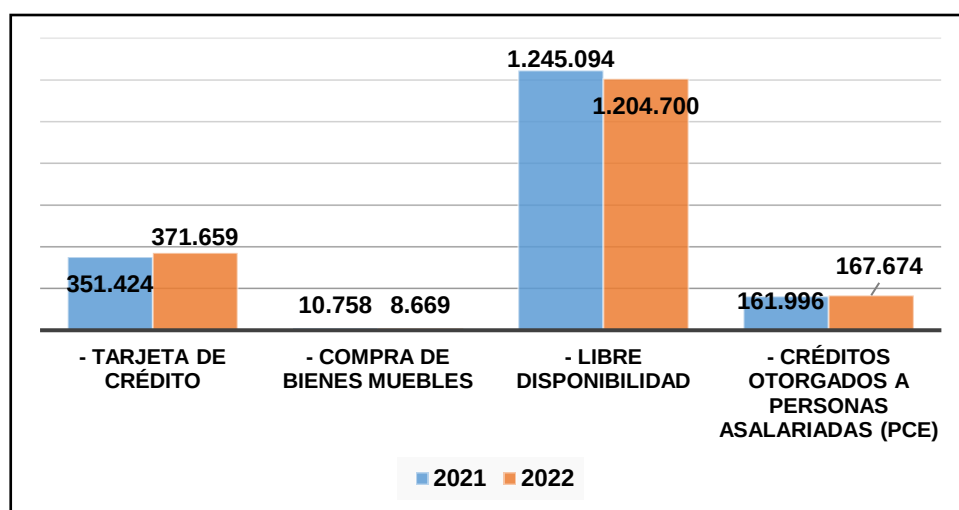
2.2.1.5. Análisis comparativo vertical y horizontal de cartera y contingente por tipo y objeto de crédito de consumo de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.

Cuadro N°15. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del crédito de consumo del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos

CREDITO DE CONSUMO OTORGADO POR EL BNB	2021		2022		DIFERENCIA
	BS.	%	Bs.	%	
- Tarjeta de crédito	351.424	19,9	371.659	21,2	20.235
- Compra de bienes muebles	10.758	0,6	8.669	0,5	-2.090
- Libre disponibilidad	1.245.094	70,4	1.204.700	68,7	-40.394
- Créditos otorgados a personas asalariadas (PCE)	161.996	9,2	167.674	9,6	5.679
TOTAL	1.769.272	100	1.752.702	100	-16.570

Fuente: Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples

Gráfico N°9. Análisis comparativo vertical por tipo y objeto del crédito de consumo del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos



Fuente: Elaboración propia

En el cuadro 15 y gráfico 9, el análisis vertical respecto a los créditos otorgados por en BNB al sector consumo, y por objeto de crédito dirigido a libre disponibilidad en el primer año alcanzo

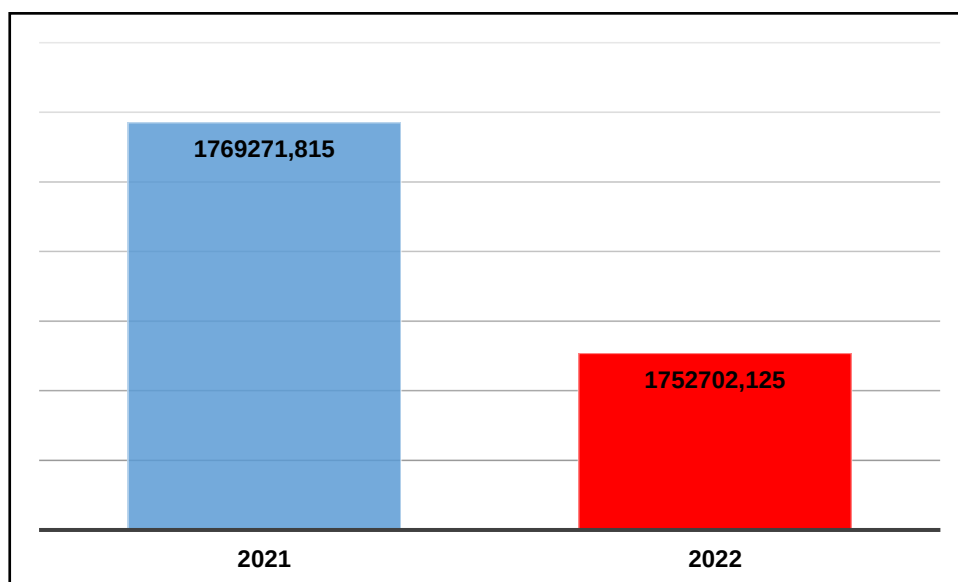
a un 70 % con 1.245.094 Bs, respecto al 68,7% de la gestión 2022 con 1.204.700 Bs, en cambio el resto del porcentaje fueron créditos que estuvieron orientados a tarjetas de crédito, compra de bienes muebles y créditos otorgados a personas asalariadas respectivamente.

Cuadro N°16. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del crédito de consumo del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos

CRÉDITO DE CONSUMO OTROGADO POR EL BNB	2021		2022		DIFERENCIA
	BS.	%	Bs.	%	
CREDITO DE CONSUMO	1.769.271,81	100	1.752.702,12	100	-16569,69

Fuente Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples

Gráfico N°10. Análisis comparativo horizontal por tipo y objeto del crédito de consumo de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.



Fuente: Elaboración propia

Conforme al análisis horizontal para los créditos dirigidos al consumo, la gestión 2021 fue en la que se otorgaron 1.769.271,81 Bs, mayor con 16,569,59 mil Bs. ya que en la gestión 2022 el BNB otorgo solo 1.752.702,12 Bs.

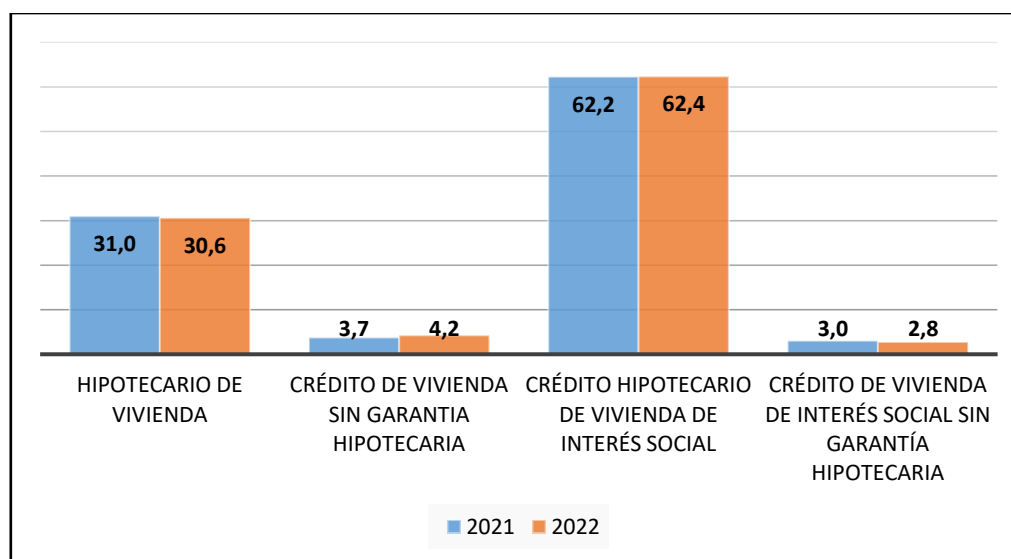
2.2.1.6. Análisis comparativo vertical y horizontal del total de la cartera y contingente por tipo y objeto de crédito de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.

Cuadro N°17. Análisis comparativo vertical del total de la cartera y contingente del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos

TIPO DE CRÉDITO OTORGADO POR EL BNB	2021 (Bs.)		2022 (Bs.)		DIFERENCIA
	2.021	%	2.022	%	
Empresarial	6.887.295	31,7	6.871.005	31,4	-16.290
PYME	3.854.708	17,7	3.841.416	17,5	-13.292
Microcrédito	1.046.317	4,8	890.751	4,1	-155.566
Vivienda	8.192.994	37,7	8.547.230	39,0	354.236
Consumo	1.769.272	8,1	1.752.702	8,0	-16.570
TOTAL CARTERA Y CONTINGENTE	21.750.586	100	21.903.104	100	152.518

Fuente: Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples

Gráfico N°11. Análisis comparativo vertical del total de la cartera y contingente del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en porcentajes



Fuente: Elaboración propia

Según el cuadro 17 y gráfico 11, el análisis vertical sobre los créditos totales de la cartera de contingente de enero a diciembre del BNB, de 5 contingentes, en la gestión 2021 el 37,7 y 39,0% en la segunda gestión son los montos más elevados que fueron dirigidos a créditos para la vivienda, en cambio entre el 31 % indistintamente en ambas gestiones fueron destinados al contingente empresarial con más de 6.887.295 Bs en la primera gestión y en el

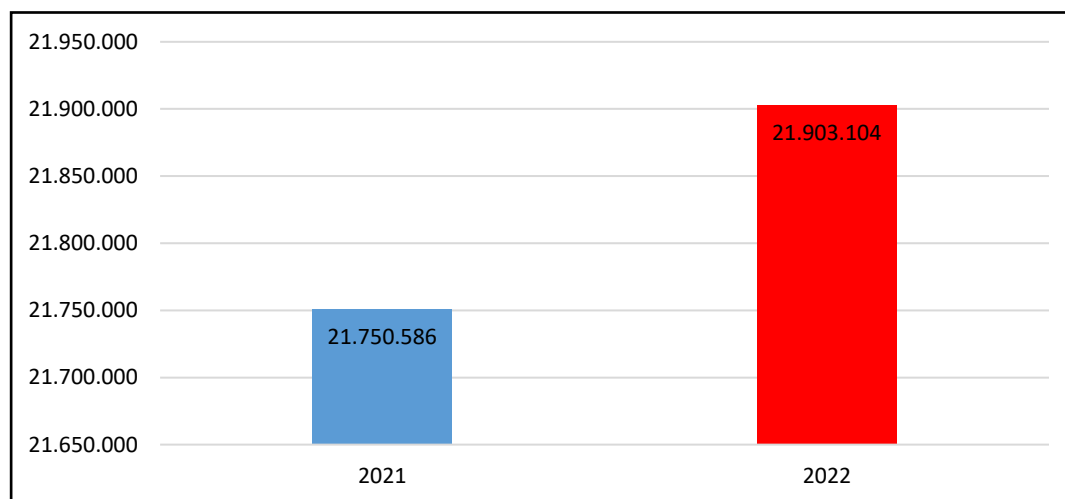
segundo año alcanzo a 6.871.005 Bs. Por otro lado, los créditos dirigidos a PyMEs estuvieron entre el 17,7 % con un monto de 3.854.708 Bs para el 2021, en cambio para el 2022, en el mismo porcentaje alcanzo a 3.841.416 Bs. Sin embargo, los contingentes de micro crédito y consumo tuvieron montos de crédito otorgados por debajo de los 1.700.000 Bs. en ambas gestiones.

Cuadro N°18. Análisis comparativo horizontal del total de la cartera y contingente del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en miles de bolivianos.

TIPO DE CRÉDITO OTORGADO POR EL BNB	2021 (Bs.)		2022 (Bs.)		DIFERENCIA
	2.021	%	2.022	%	
TOTAL, CARTERA Y CONTINGENTE	21.750.586	100	21.903.104	100	152.518

Fuente: Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples

Gráfico N°12. Análisis comparativo horizontal del total de la cartera y contingente del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022) en porcentajes.



Fuente: Elaboración propia

El análisis horizontal para los contingentes y por objeto de crédito, otorgados por el BNB como operaciones bancarias activas desde enero a diciembre de dos gestiones tiene el siguiente comportamiento: la gestión que el banco Nacional de Bolivia otorgo mayor cantidad de dinero en el 2021, con 21.750.586 bolivianos cuya diferencia respecto al 2022 es de 152.518 Bs, siendo que para esa gestión se otorgaron recursos de 21.903.104 Bs.

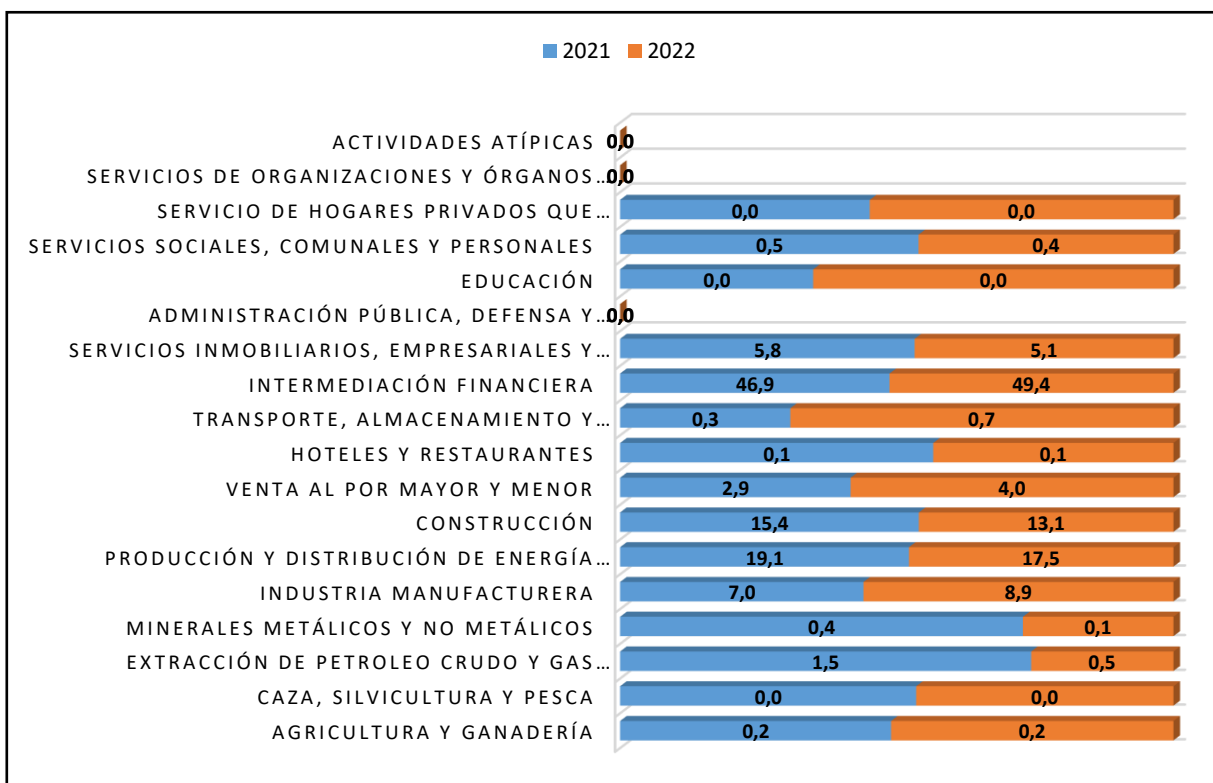
2.2.2. Análisis comparativo vertical y horizontal de las principales operaciones bancarias activas de intermediación del BNB, por destino de crédito de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022.

Cuadro N°19. Análisis comparativo vertical por destino de crédito del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.

DESTINO DEL CREDITO OTORGADO POR EL BNB	2021		2022		DIFERENCIA
	BS.	%	Bs.	%	
Agricultura y Ganadería	4.528	0,2	3.878	0,2	650
Caza, Silvicultura y Pesca	38	0,0	27	0,0	11
Extracción de petróleo crudo y gas natural	40.962	1,5	11.654	0,5	29.308
Minerales metálicos y no metálicos	9.631	0,4	2.957	0,1	6.674
Industria Manufacturera	190.979	7,0	199.966	8,9	-8.987
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	523.261	19,1	393.858	17,5	129.403
Construcción	421.738	15,4	295.349	13,1	126.389
Venta al por mayor y menor	78.309	2,9	90.156	4,0	-11.847
Hoteles y Restaurantes	3.430	0,1	2.163	0,1	1.268
Transporte, almacenamiento y comunicación	8.624	0,3	15.960	0,7	-7.336
Intermediación financiera	1.284.216	46,9	1.112.089	49,4	172.127
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	158.674	5,8	114.624	5,1	44.050
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0	0,0	0	0,0	0
Educación	92	0,0	140	0,0	-49
Servicios sociales, comunales y personales	12.407	0,5	8.705	0,4	3.703
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	7	0,0	7	0,0	0
Servicios de organizaciones y órganos extraterritoriales	0	0,0	0	0,0	0
Actividades atípicas	0	0,0	0	0,0	0
TOTAL CONTINGENTE	2.736.897	100	2.251.533	100	485.364

Fuente: Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples

Gráfico N°13. Análisis comparativo vertical por destino de crédito del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentaje



Fuente: Elaboración propia

El análisis vertical según el cuadro 19 y la gráfica 13, para los créditos por tipo de destino considerado dentro de las principales operaciones bancarias del BNB, para dos gestiones de enero a diciembre, de 18 destinos que se registran, y del 100% del capital el 46,9 % estuvo dirigido a la intermediación financiera para la gestión 2021 con un presupuesto de 1.284.216 Bs, en cambio para la gestión 2022, con el 49,4 que fue mayor a la anterior gestión se logró acomodar un monto de 1.112.089 Bs.

Por otro lado, el destino de los créditos también estuvo en mayores porcentajes a la producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua con 523.261 Bs (19,1 %) en el 2021, en relación al 2022 que alcanzo solo al 17,5 % del presupuesto con un monto de 393.858 Bs. A este rubro le sigue los destinos de crédito a la construcción con el 15,4 en el 2021 y 13,1 % para el 2022, con montos de 421.738 y 295.349 Bs indistintamente por cada gestión de análisis.

En cambio, para créditos destinados a la industria y manufactura alcanzaron porcentajes entre 7,0 y 8,9 para el primer y segundo año respectivamente, con montos de 190.979 y 199.966 Bs, siendo mayor en la gestión 2022.

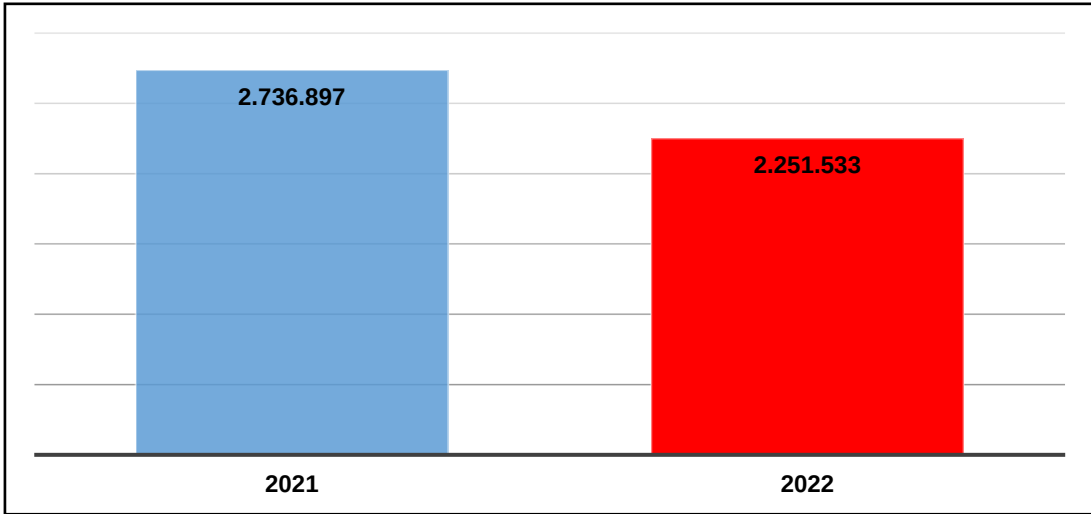
Los demás rubros como, caza silvicultura y pesca, minerales metálicos y no metálicos, venta al mayor y menor, transporte y almacenamiento, hoteles y restaurantes, servicios inmobiliarios, empresariales de alquiler, educación, servicios personales, servicios de organizaciones y actividades atípicas los porcentajes y montos están por debajo del 6% respectivamente.

Cuadro N°20. Análisis comparativo horizontal por destino de crédito del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.

CREDITO OTORGADO POR EL BNB SEGÚN EL DESTINO	2021		2022		DIFERENCIA
	BS.	%	Bs.	%	
TOTAL CONTINGENTE	2.736.897	100	2.251.533	100	485.364

Fuente Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples

Gráfico N° 14. Análisis comparativo horizontal por destino de crédito del BNB de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.



Fuente Elaboración propia

El análisis horizontal para los recursos de crédito, por tipo de destino considerado dentro de las principales operaciones bancarias del BNB, fue mayor en la gestión 2021, alcanzando hasta 2.736.897 Bs, mayor con 485.364 Bs, respecto a la gestión 2022 que solo acomodaron los créditos en una suma de 2.251.533 Bs.

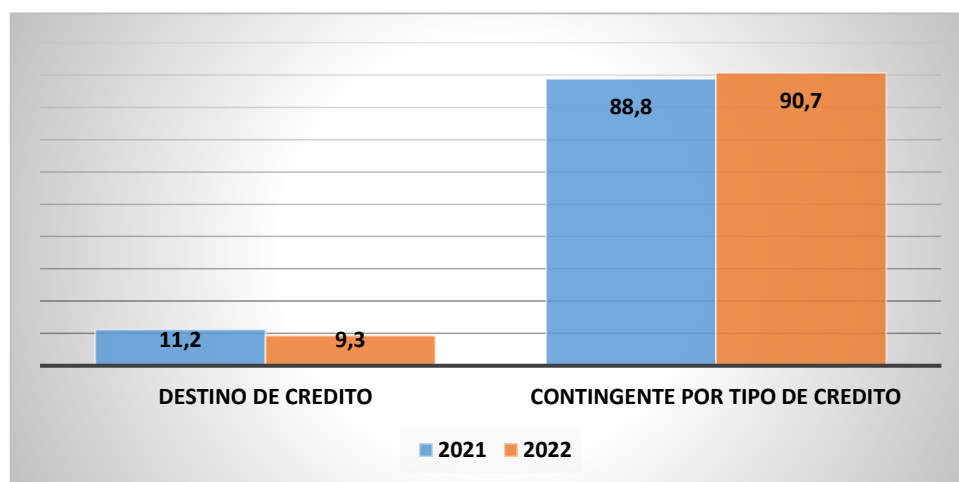
2.2.3. Análisis comparativo vertical y horizontal del total de las principales operaciones bancarias activas de intermediación del BNB, contingente de crédito, destino del crédito de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022

Cuadro N°21. Análisis comparativo vertical las principales operaciones bancarias activas de intermediación del BNB, contingente y destino del crédito de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.

TOTAL CARTERA BNB OPERACIONES BANCARIAS ACTIVAS	2021		2022		DIFERENCIA
	BS.	%	Bs.	%	
Destino de Crédito	2.736.896,7	11,2	2.251.532,9	9,3	485.363,9
Contingente y tipo de crédito	21.750.586,3	88,8	21.903.104,2	90,7	152.517,8
TOTAL CARTERA	24.487.483,1	100,0	24.154.637,0	100,0	637.881,7

Fuente Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - multiples

Gráfico N°15. Análisis comparativo vertical las principales operaciones bancarias activas de intermediación del BNB, contingente y destino del crédito de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes de participación



Fuente Elaboración propia

Según el cuadro 21 y gráfico 15, el análisis vertical muestra el comportamiento de las operaciones bancarias activas con las que el BNB trabajo tomando en cuenta los créditos de enero a diciembre en las gestiones 2021 y 2022, es así que en la segunda gestión los créditos otorgados corresponden al tipo de crédito con el 90,7% alcanzando a 21.903.104,2 Bs, en comparación con la gestión 2021 que alcanzo un porcentaje de 88,8 % la misma operación

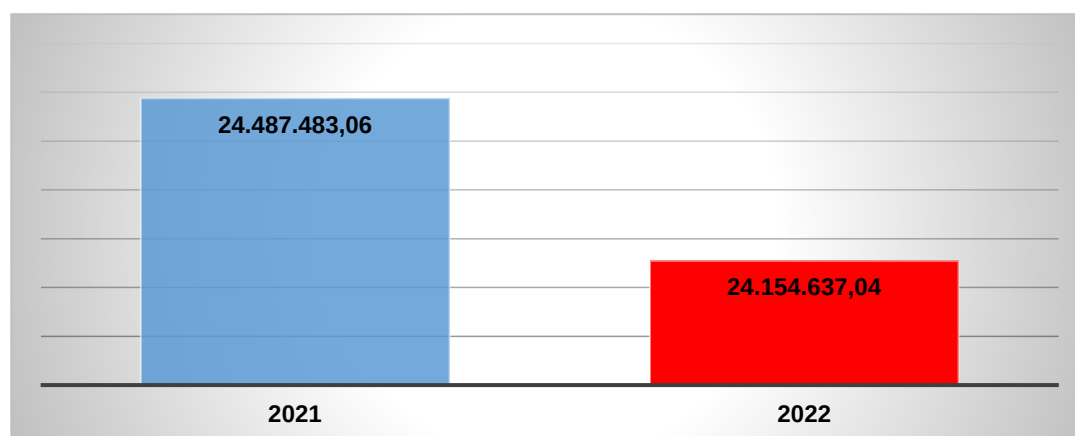
bancaria con 21.750.586,1 Bs. Por otra parte, los otros rubros por destino de crédito en la gestión 2021 solo alcanzaron al 11.2 % con un monto total otorgado de 2.736.896,7 Bs, siendo menor en la gestión 2022 con una diferencia de 485.363. Bs, cuyo monto alcanzado como cartera de crédito fue de 2.251.532,9 Bs.

Cuadro N°22. Análisis comparativo horizontal las principales operaciones bancarias activas de intermediación del BNB, contingente y destino del crédito de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en miles de bolivianos.

CARTERA BNB	2021		2022		DIFERENCIA
	Bs	%	Bs.	%	
CARTERA BNB OPERACIONES BANCARIAS ACTIVAS	24.487.483,06	100	24.154.637,04	100	637.881,7

Fuente Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples

Gráfico N°16. Análisis comparativo horizontal las principales operaciones bancarias activas de intermediación del BNB, contingente y destino del crédito de enero a diciembre de las gestiones 2021 y 2022 en porcentajes de participación



Fuente Elaboración propia

El análisis horizontal de los créditos totales por concepto de operaciones bancarias activas del BNB, fue mayor en la gestión 2021 con un monto total acomodado a las cuentas de contingentes y por destinos de crédito de 24.487.483,06 Bs, en relación con la gestión 2022 que la cartera de crédito alcanzo a 24.154.637,04 Bs, cuya diferencia fue de 637.881.7 Bs.

2.3. Análisis y Discusión

Conforme a los resultados que arrojaron el análisis vertical y horizontal, respecto de las operaciones bancarias activas: los créditos destinados por objeto de gasto para los tres primeros rubros, empresarial, PyME y Micro Crédito, el BNB ha logrado otorgar fondos para gastos al sector productivo y no productivo, siendo el sector Productivo los que alcanzaron mayor cartera. Y podemos asumir como lo dice Sarmiento (2015), que el proceso crítico dirigido a evaluar el estado de créditos de una y otra gestión, los resultados de las operaciones de una empresa, al mostrar la realidad podrá establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros.

En cambio, en los créditos dirigidos a la vivienda, se nota que en ambas gestiones tuvieron casi el mismo comportamiento en los rubros de solicitud, es así que, de los créditos otorgados por el BNB fueron direccionados más al crédito hipotecario de vivienda de interés social, con más del 79 % de la cartera para la compra de viviendas individuales o en propiedad horizontal, de la misma manera para compra de vivienda individual o en propiedad horizontal con más del 67 y 69 % del presupuesto total. Por otra parte, el BNB otorgo montos relativamente bajos a los créditos de vivienda sin garantías hipotecarias, como a refacción, remodelación, ampliación y mejora de viviendas. Sin embargo, de la misma manera fue para los créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria, en ambas gestiones fueron bajos, de los cuales en más del 90% fueron dirigidos a refacción, remodelación, ampliación, mejora de viviendas. Como respuesta a estos resultados diferenciados entre una y otra gestión, Hernández Irene en 2017, corrobora mencionando que el análisis comparativo consiste en recopilar los datos, para comparar y estudiar las relaciones existentes entre las diferentes gestiones y observar los cambios presentados.

En síntesis, se puede deducir que sobre los totales de la cartera de contingente por objeto de crédito de enero a diciembre en ambas gestiones del BNB, de 5 contingentes, indistintamente fueron destinados al rubro empresarial en promedio 6.800.000 Bs. lo propio sucedió con los créditos dirigidos a PyME estuvieron entre 3.800.000 Bs. Sin embargo, los contingentes de micro crédito y consumo tuvieron montos de crédito otorgados por debajo de los 1.700.000 Bs. en ambas gestiones. Por tanto, el 90,7 % de la cartera alcanzo a 21.903.104,2 Bs, en la gestión 2022 en comparación con la gestión 2021 que alcanzo un porcentaje de 88,8 % con 21.750.586,1 Bs. (Hernandez, 2017) apoya mencionando que los resultados son más visibles

cuando son asentadas cuantitativamente, y si estas son analizadas con las debidas precauciones.

Se puede deducir, con respecto a los créditos por tipo de destino considerado dentro de las principales operaciones bancarias del BNB, para dos gestiones de enero a diciembre, de 18 destinos que se registra, el 46,9 y 49,4 % del total crédito otorgado está dirigido a la intermediación financiera en ambas gestiones, en cambio, los otros créditos por orden de importancia según los porcentajes fueron destinados a la producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua, le sigue los destinos de crédito a la construcción con el 15,4 % y 13,1 indistintamente en ambas gestiones, la industria y manufactura alcanzaron porcentajes entre 7,0 y 8,9 de cartera crediticia. Sarmiento (2015), corrobora que el análisis vertical sirve para poner en evidencia los resultados de los movimientos económicos y de la cartera de la empresa, además que el trabajo realizado permite la evaluación interna y se valora la situación pasada y o actual de la empresa respecto a su estado de liquidez.

Se puede concluir el análisis de la comparación de los créditos totales por concepto de operaciones bancarias activas del BNB, fue mayor en la gestión 2021 en las cuentas de contingentes y por destinos de crédito con 24.487.483,06 Bs, en relación con la gestión 2022 que la cartera de crédito alcanzo a 24.154.637,04 Bs, cuya diferencia fue significativa con 637.881.7 Bs. (Sarmiento, 2015) afirma que utilizando el análisis horizontal, se busca determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro. Por lo mismo el presente trabajo muestra de manera real el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado, además determinó si el comportamiento de las operaciones bancarias activas del BNB que no tuvo variación significativa en los años precedentes a la Pandemia COVID 2019, más al contrario se vio que el movimiento de la cartera fue bueno no regular ni malo.

CAPÍTULO III

CONCLUSIONES

3.1. Conclusiones

A la culminación de la presente monografía después de haber logrado realizar el análisis comparativo de las operaciones bancarias activas y destinos de crédito de las gestiones 2021 y 2022, del Banco Nacional de Bolivia se ha llegado a las siguientes conclusiones:

- Se cuenta con un Marco teórico que apoya al conocimiento del objeto de estudio, con conceptos y apoyo teórico sobre análisis comparativo vertical y horizontal
- El estudio reporta datos de dos principales operaciones activas, fundamentadas provenientes de informes del estado de cartera de los créditos por destino de crédito y por contingente y objeto de gasto de las gestiones 2021 y 2022.
- El análisis vertical mostró el comportamiento de las operaciones bancarias activas del BNB, tomando en cuenta los créditos de enero a diciembre en las gestiones 2021 y 2022, mostrando que en la segunda gestión los créditos otorgados corresponden al tipo de crédito por contingente y objeto con el 90,7% alcanzando a 21.903.104,2 Bs, en comparación con la gestión 2021 que alcanzo un porcentaje de 88,8 % la misma operación bancaria con 21.750.586,1 Bs. Por otra parte, los otros rubros de créditos por tipo de contingente en la gestión 2021 solo alcanzaron al 11.2 % con un monto total otorgado de 2.736.896,7 Bs, siendo menor en la gestión 2022 con una diferencia de 485.363. Bs, cuyo monto alcanzado como cartera de crédito fue de 2.251.532,9 Bs.
- Conforme al análisis se pudo deducir que los mayores montos de créditos otorgados por el BNB, fueron dirigidos a la intermediación financiera en ambas gestiones, en cambio, los otros créditos por orden de importancia según los porcentajes fueron destinados a la producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua, y para los créditos con tipo de destino más beneficiados fueron, el crédito a la construcción la industria y manufactura.
- El análisis horizontal de los créditos totales por concepto de operaciones bancarias activas del BNB, fue mayor en la gestión 2021 con un monto total acomodado a las cuentas de contingentes y por destinos de crédito de 24.487.483,06 Bs, en relación

con la gestión 2022 que la cartera de crédito alcanzo a 24.154.637,04 Bs, cuya diferencia fue de 637.881.7 Bs

BIBLIOGRAFÍA.

- ASFI, A. D. (2023). *Boletines de informe financieros de bancos multiples*. Bolivia: asfi,go,bo.
- BNB, B. N. (2022). *Memoria de estados financieros BNB*. Bolivia: Memoria - finanzas.
- Gonzales & López, S. -P. (2014). *Economía y gestión bancaria*. Madrid: Universidad de Valladolid.
- Hernandez, O. I. (2017). *Importancia del análisis financiero para la toma de decisiones*. Mexico.
- Lawrence & Gitman, J. A. (2020). *Fundamentos de la Administración Financiera*. México: HARLA.
- López, P. A. (2016). *Valoración Financiera*. Madrid: Centro de estudios Ramón Araces.
- López, P. J. (2020). *Gestión Bancaria*. Madrid España: Mc Graw.
- Parkin, M. (2017). *Macroeconomía*. Addison Wesley Liberoamericana.
- Sampieri & Fernandez, R. y. (2017). *Metodología de la investigación*. México.
- Sampieri, R. H. (2017). *Metodologia de la investigación*. Mexico.
- Sarmiento, L. R. (2015). *La estructura de financiamiento de las empresas, una evidencia teórica y econométrica*. Colombia.
- Soto, T. M. (2014). *Operaciones financieras*. Madrid: Universidad de Valladolid.

ANEXOS

Créditos por contingente y objeto de gasto otorgados por el BNB

CONTINGENTE TIPO Y OBJETO DE CRÉDITO	2021 (Bs.)		2022 (Bs.)		DIFERENCIA
	2.021	%	2.022	%	A
Empresarial	6.887.295		6.871.005		-16.290
Sector productivo (2)	4.821.982	100	4.850.677	100	28.695
- Capital de Inversión	2.992.058	62	3.443.619	71	451.561
- Capital de Operación	1.829.925	38	1.407.059	29	-422.866
Sector no Productivo	2.065.312	100	2.020.328	100	-44.985
- Capital de Inversión	700.187	34	855.928	42	155.742
- Capital de Operación	1.365.125	66	1.164.399	58	-200.726
PYME	3.854.708		3.841.416		-13.292
Sector productivo (2)	2.585.738	100	2.643.422	100	57.684
- Capital de Inversión	1.978.998	77	2.132.837	81	153.839
- Capital de Operación	606.740	23	510.586	19	-96.154
Sector no Productivo	1.268.970	100	1.197.993	100	-70.977
- Capital de Inversión	890.387	70	880.765	74	-9.622
- Capital de Operación	378.584	30	317.229	26	-61.355
Microcrédito	1.046.317		890.751		-155.566
Sector productivo (2)	318.766	100	257.646	100	-61.120
- Capital de Inversión	290.111	62	234.797	91	-55.315
- Capital de Operación	28.655	38	22.849	9	-5.805
Sector no Productivo	727.551	100	633.105	100	-94.446
- Capital de Inversión	661.342	34	565.128	89	-96.214
- Capital de Operación	66.209	66	67.977	11	1.768
Vivienda	8.192.994		8.547.230		354.236
Hipotecario de Vivienda	2.539.905	100	2.617.686	100	77.782
- Adquisición de terreno para la construcción de vivienda	107.135	4	106.913	4	-222
- Construcción de vivienda individual	526.653	21	518.782	20	-7.872
- Compra de vivienda individual o en propiedad horizontal	1.711.838	67	1.797.161	69	85.324
- Refacción / remodel. / ampl. / mejora de vivienda	194.278	8	194.830	7	552
Crédito de Vivienda sin Garantía Hipotecaria	306.832	100	362.526	100	55.694
- Construcción de vivienda individual	48.486	16	52.871	15	4.385
- Refacción / remodel. / ampl. / mejora de vivienda	251.410	82	305.350	84	53.940
- Anti crédito de vivienda	6.936	2	4.305	1	-2.632
Crédito de Vivienda sin Garantía Hipotecaria Debidamente Garantizado	0		0		0
- Construcción de vivienda individual	0		0		0
- Refacción / remodel. / ampl. / mejora de vivienda	0		0		0
Crédito Hipotecario de vivienda de interés social	5.099.838	100	5.331.564	100	231.726

- Adquisición de terreno para la construcción de vivienda	113.932	2	126.198	2	12.266
- Construcción de vivienda individual	698.659	14	736.963	14	38.303
- Compra de vivienda individual o en propiedad horizontal	4.027.870	79	4.211.250	79	183.380
- Refacción / remodel. / ampl. / mejora de vivienda	259.376	5	257.153	5	-2.223
Crédito de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria	246.420	100	235.455	100	-10.965
- Construcción de vivienda individual	14.616	6	22.148	9	7.532
- Refacción / remodel. / ampl. / mejora de vivienda	231.712	94	212.123	90	-19.589
- Anti crédito de vivienda	92	0,03 7	1.184	0,50 3	1.092
Consumo	1.769.272	100	1.752.702	100	-16.570
- Tarjeta de crédito	351.424	20	371.659	21	20.235
- Compra de bienes muebles	10.758	1	8.669	0	-2.090
- Libre disponibilidad	1.245.094	70	1.204.700	69	-40.394
- Créditos otorgados a personas asalariadas (PCE)	161.996	9	167.674	10	5.679
TOTAL CARTERA Y CONTINGENTE	21.750.586	100	21.903.104		152.518

Fuente Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples

Créditos por destino otorgados por el BNB

CONTINGENTE POR DESTINO DE CREDITO	2021 (Bs.)		2022 (Bs.)		DIFERENCIA
	2.021	%	2.022	%	
Crédito empresarial	1.970.879	72,0	1.607.359	71,4	363.519
Crédito empresarial calificado por días mora	30.620	1,1	27.071	1,2	3.548
Crédito debidamente garantizado al sector público	0	0,0	0	0,0	0
Crédito Empresarial Agropecuario	1.596	0,1	1.415	0,1	181
Crédito PYME calificado empresarial	378.621	13,8	233.984	10,4	144.637
Crédito PYME calificado por días mora	108.511	4,0	107.126	4,8	1.385
Pyme agropecuaria Calificados por Días Mora	0	0,0	0	0,0	0
Pyme agropecuaria debidamente garantizado con garantía real Calificados por Días Mora	0	0,0	34	0,0	-34
Pyme agropecuaria debidamente garantizado Calificados por Días Mora	0	0,0	0	0,0	0
Crédito PyMES Agropecuario calificado como empresarial	2.500	0,1	2.311	0,1	189
Crédito PyMES Agropecuario con garantía real calificado como empresarial	429	0,0	79	0,0	350
Microcrédito individual	333	0,0	179	0,0	155
Microcrédito debidamente garantizado	0	0,0	0	0,0	0
Microcrédito garantizado con garantía real	35.878	1,3	48.997	2,2	-13.119
Microcrédito solidario	0	0,0	0	0,0	0
Microcrédito solidario debidamente garantizado	0	0,0	0	0,0	0
Microcrédito Banca Comunal	0	0,0	0	0,0	0
Microcrédito Banca Comunal debidamente garantizado	0	0,0	0	0,0	0
Microcrédito Agropecuario	0	0,0	0	0,0	0
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado c/garantía real	4	0,0	39	0,0	-35
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado	0	0,0	0	0,0	0
Crédito hipotecario de vivienda	0	0,0	0	0,0	0
Crédito de Vivienda sin Garantía Hipotecaria	0	0,0	0	0,0	0
Crédito de Vivienda sin Garantía Hipotecaria Dedicadamente Garantizado	0	0,0	0	0,0	0
Crédito Hipotecario de vivienda de interés social	0	0,0	0	0,0	0
Crédito de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria	0	0,0	0	0,0	0
Crédito de consumo	206.965	7,6	222.331	9,9	-15.366

Crédito de consumo debidamente garantizado	0	0,0	0	0,0	0
Crédito de consumo garantizado con garantía real	561	0,0	607	0,0	-47
Crédito de consumo a través de medios electrónicos	0	0,0	0	0,0	0
TOTAL CARTERA	2.736.897	100	2.251.533	100	485.364

Fuente Elaboración propia basado en información asfi.go.bo/index.php/bancos - múltiples