



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



「RENDICIÓN PÚBLICA DE CUENTAS FINAL 2022」



Reynaldo Yujra Segales
DIRECTOR GENERAL EJECUTIVO a.i.



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



ASPECTOS INSTITUCIONALES



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
FINAL 2022」





OBJETIVOS DE LA REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN FINANCIERA

Asegurar la provisión de medios transaccionales financieros eficientes y seguros.

Preservar la estabilidad, solvencia y eficiencia del sistema financiero.

Proteger los ahorros de la población en entidades de intermediación financiera.

OBJETIVOS

Asegurar la prestación de servicios financieros con atención de calidad y calidez.

Promover el acceso universal a los servicios financieros.

PROTEGER AL CONSUMIDOR FINANCIERO



MISIÓN Y VISIÓN INSTITUCIONALES

MISIÓN

“Regular, supervisar y controlar el Sistema Financiero, velando por su estabilidad, solvencia, eficiencia y transparencia, precautelando los ahorros y la inversión, los derechos del consumidor financiero y promoviendo la inclusión financiera, en apoyo al crecimiento y desarrollo económico y social, bajo los postulados de la política financiera del Estado Plurinacional de Bolivia”.

VISIÓN

“Ser una institución técnica con excelencia en la gestión, referente a nivel nacional e internacional en la regulación y supervisión financiera con enfoque social, con alta credibilidad y transparencia, que preserva la estabilidad del Sistema Financiero y se adapta a las innovaciones tecnológicas financieras, promueve la inclusión financiera, el desarrollo del Mercado de Valores, protege los derechos del consumidor financiero y apoya la implementación de las políticas públicas del gobierno, para el Vivir Bien de la población”.





ENTIDADES SUPERVISADAS POR ASFI

ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		EMPRESAS DE SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS		EMPRESAS PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES	
Banco Público	1	Almacenes Generales de Depósito	3	Agencias de Bolsa	12
Banco de Desarrollo Productivo	1	Burós de Información	2	Bolsa de Valores	1
Bancos Múltiples	12	Cámaras de Compensación y Liquidación	2	Calificadoras de Riesgo	4
Bancos PYME	2	Casas de Cambio	176	Emisores	111
Cooperativas de Ahorro y Crédito	41	Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas	2	Empresas de Auditoría Externa	16
Entidades Financieras de Vivienda	3	Empresas de Arrendamiento Financiero	3	Entidades de Depósito de Valores	1
Instituciones Financieras de Desarrollo	9	Empresas de Giros y Remesas de Dinero	7	Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión – SAFI	15
Total	69	Empresas de Servicio de Pago Móvil	1	Sociedades Titularizadoras	3
		Empresas de Transporte de Material Monetario y Valores	2	Total	163
		Total	198	SOCIEDADES CONTROLADORAS	
				Sociedades Controladoras	7



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



ACTIVIDADES EFECTUADAS EN LA GESTIÓN 2022



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
FINAL 2022」





ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



REGULACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
FINAL 2022」





NORMATIVA EMITIDA Y/O MODIFICADA GESTIÓN 2022

TEMÁTICAS DE LA NORMATIVA:

- Estabilidad y Solvencia del Sistema Financiero.
- Reactivación y Desarrollo Económico Social.
- Inclusión Financiera
- Mercado de Valores.

Descripción	Compilado Normativo		Total
	RNSF/MCEF	RNMV	
Reglamentos Nuevos	1	1	2
Reglamentos Modificados	55	8	63
Total	56	9	65

RNSF: Recopilación de Normas de Servicios Financieros

MCEF: Manual de Cuentas de Entidades Financieras

RNMV: Recopilación de Normas del Mercado de Valores



IMPLEMENTACIÓN DE LA GACETA ELECTRÓNICA DE REGULACIÓN FINANCIERA

Mediante D.S. se creó la
**GACETA ELECTRÓNICA
DE REGULACIÓN
FINANCIERA**, para
publicar la normativa :

- Sector Financiero
- Mercado de Valores.

Marco Legal y Normativo para Servicios Financieros

Normativa para Servicios Financieros ▾

Glosario

Mapa del Sitio

Esté aquí: Inicio ▶ **GACETA ELECTRÓNICA DE REGULACIÓN FINANCIERA**



Servicios Financieros



Mercado de Valores



Boletín Trimestral de
Actualización y Emisión
de Normativa



Servicio de
Comunicación de
Actualizaciones de la
Normativa de ASFI



Otra Normativa de Interés



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



SUPERVISIÓN Y CONTROL DEL SISTEMA FINANCIERO



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
FINAL 2022」





INSPECCIONES DE SUPERVISIÓN REALIZADAS – GESTIÓN 2022

(Programadas y No Programadas)

TIPO DE INSPECCIONES REALIZADAS						
TIPO DE ENTIDAD	RIESGO DE CRÉDITO	RIESGO OPERATIVO	RIESGO DE LIQUIDEZ, MERCADO Y GOBIERNO CORPORATIVO	RIESGO LEGITIMACIÓN DE GANANCIAS ILÍCITAS Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO	ESPECIAL Y OTROS	TOTAL
Entidades de Intermediación Financiera	30	65	22	34		151
Empresas de Servicios Financieros Complementarios		11 ⁽¹⁾		22 ⁽²⁾		33
Participantes del Mercado de Valores		19	1	4	9 ⁽³⁾	33
Sociedades Controladoras de Grupos Financieros					3	3
Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias en Proceso de Adecuación					14	14
Inspecciones Realizadas	30	95	23	60	26	234⁽⁴⁾

(1): Contemplaron a 23 casas de cambio.

(2): Incluye Riesgo Operativo. 7 inspecciones abarcaron 40 casas de cambio.

(3): Incluye Riesgo de Contraparte y Riesgo Tecnológico.

**(4): Inspecciones Programadas 142 (61%)
Inspecciones no Programadas 92 (39%)**



LICENCIAS DE FUNCIONAMIENTO EMITIDAS DURANTE LA GESTIÓN 2022

TIPO DE ENTIDAD	N° DE LICENCIA
Entidades de Intermediación Financiera	4
Empresas de Servicios Financieros Complementarios	10
<u>TOTAL LICENCIAS: 14</u>	

AUTORIZACIONES E INSCRIPCIONES EN EL REGISTRO DEL MERCADO DE VALORES EN LA GESTIÓN 2022

TIPO DE ENTIDAD	N° AUTORIZACIONES E INSCRIPCIONES
Emisores	4
Empresas de Auditoría Externa	2
<u>TOTAL AUTORIZACIONES E INSCRIPCIONES: 6</u>	



PROCESOS SANCIONATORIOS EMITIDOS DURANTE LA GESTIÓN 2022

TIPO DE ENTIDAD	N° Resoluciones emitidas
Entidades de Intermediación Financiera	29
Empresas de Servicios Financieros Complementarios	31
Sociedades Controladoras de Grupos Financieros	16
Participantes del Mercado de Valores	228
<u>TOTAL RESOLUCIONES: 304</u>	



ACTIVIDADES CUARTA RONDA DE EVALUACIONES MUTUAS DEL GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA DE LATINOAMÉRICA (GAFILAT)

Actividades de
Capacitación

Convenio
UIF - ASFI

Actualización
Normativa
UIF - ASFI
(Prevención)

Reuniones de Alto Nivel
(Ejecutivos Entidades,
GAFILAT y otros)

TAREAS DE
COORDINACIÓN

Respuesta a los
Cuestionarios del
GAFILAT

Simulacro
Congelamiento de
Activos

VISITA GAFILAT (17 al 28 de abril 2023)



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



CONTROL DE ENTIDADES EN LIQUIDACIÓN O INTERVENCIÓN



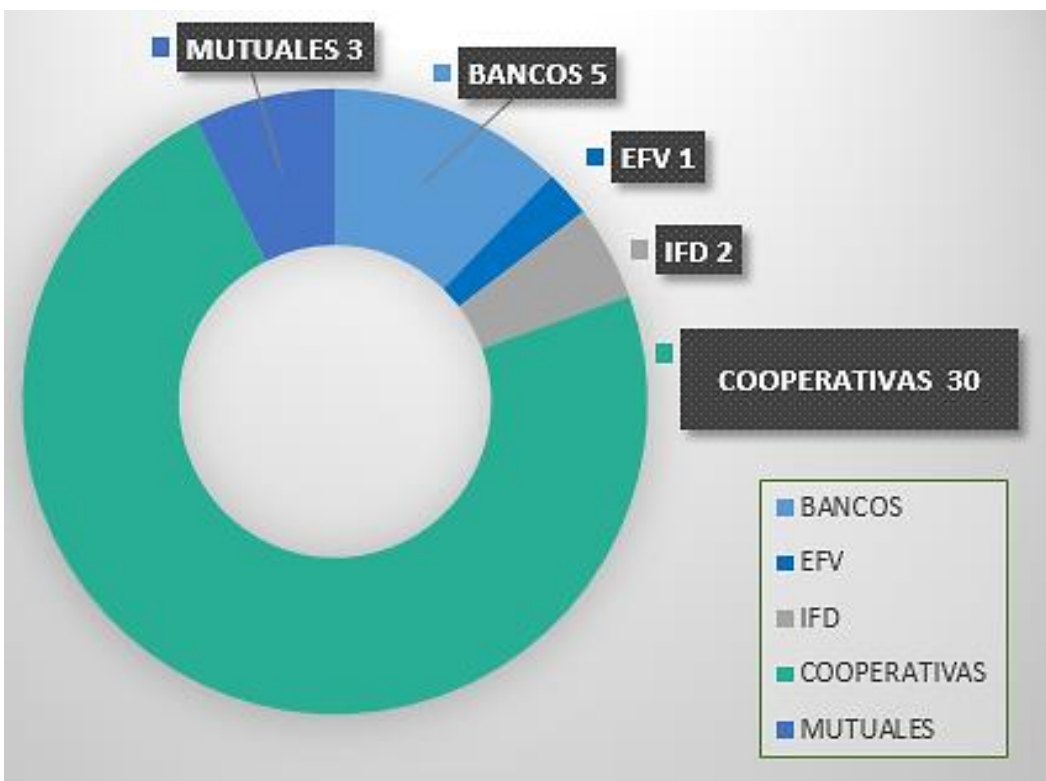
「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
FINAL 2022」





CONTROL DE ENTIDADES EN LIQUIDACIÓN O INTERVENCIÓN

ENTIDADES EN PROCESO DE LIQUIDACIÓN (FORZOSA O VOLUNTARIA) O INTERVENCIÓN



N° DE INSPECCIONES REALIZADAS (Al 31 de diciembre de 2022)

Bancos en Liquidación Voluntaria	Bancos en Liquidación Forzosa	EFV en Intervención	Cooperativas e IFD en Liquidación Voluntaria
1	3	1	6
TOTAL DE INSPECCIONES REALIZADAS: 11			

- Patrocinio de 27 procesos judiciales en materia civil y comercial.
- Patrocinio de 9 procesos de liquidación forzosa judicial y 1 de quiebra.
- Patrocinio de 14 procesos en materia penal por delitos financieros.



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



CONTROL DE ACTIVIDADES FINANCIERAS ILEGALES



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
FINAL 2022」





CONTROL DE ACTIVIDADES FINANCIERAS ILEGALES

8 inspecciones y 19 diligencias preliminares para el control de actividad financiera ilegal.

17 inspecciones a casas de cambio y empresas de giros y remesas, ilegales.

20 órdenes de suspensión a actividades financieras ilegales o no autorizadas.

39 procesos penales patrocinados por delito de intermediación financiera o licencia sin autorización en 2022.



Se publicaron 14 avisos de alertas sobre supuestas empresas que captaban recursos.

- ✓ Campañas publicitarias de prevención y concientización.
- ✓ Se efectuaron recorridos en zonas urbanas y rurales a nivel nacional para identificar actividades financieras ilegales.



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



PROTECCIÓN Y DEFENSA DEL CONSUMIDOR FINANCIERO

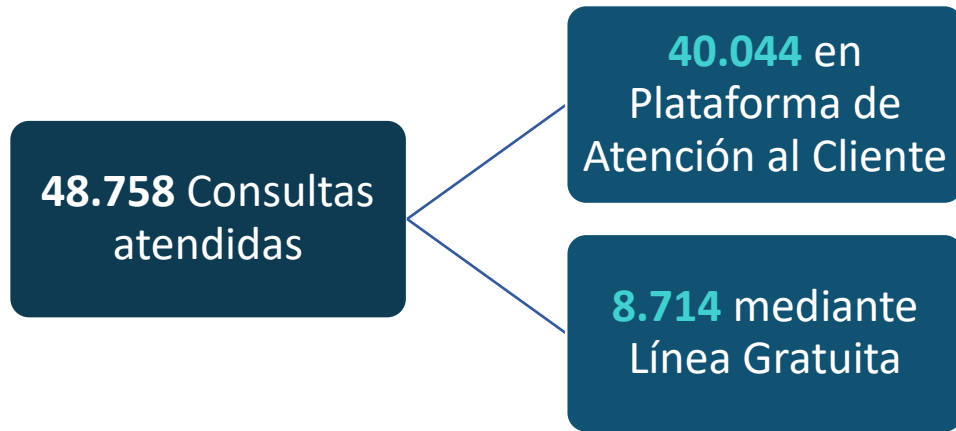


「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
FINAL 2022」

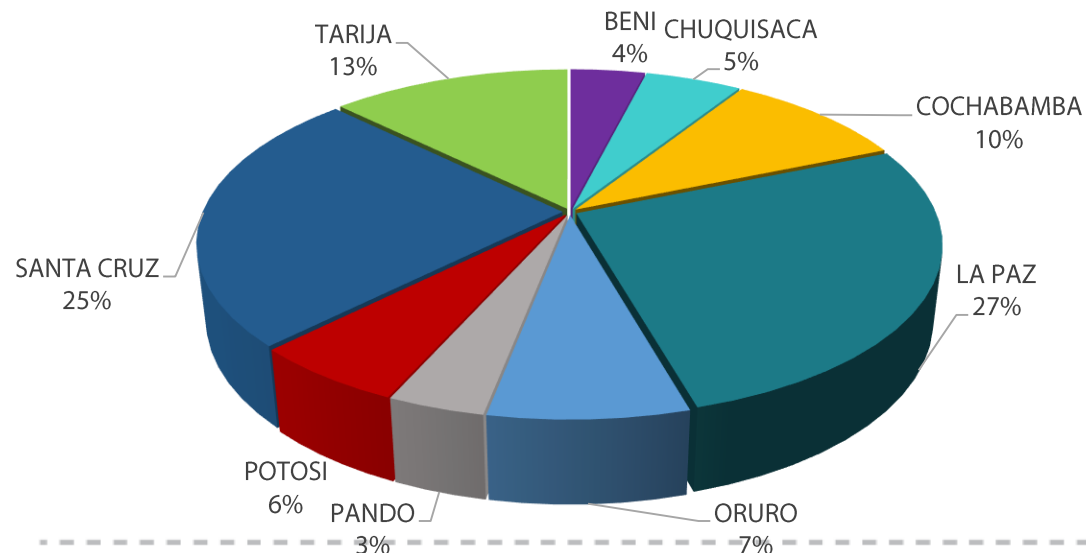




ATENCIÓN DE CONSULTAS



POR DEPARTAMENTO



RECLAMOS ATENDIDOS

8.425 reclamos en primera instancia

1.162 reclamos en segunda instancia

71% Favorable para el Reclamante



APERTURA Y MODERNIZACIÓN DE LOS CENTROS DEFENSORIALES

Centro Defensorial de la Ciudad de **COBIJA**



Centro Defensorial Santa Cruz II – Plan 3000



Centro Defensorial de la Ciudad de **TARIJA**





ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



EDUCACIÓN FINANCIERA

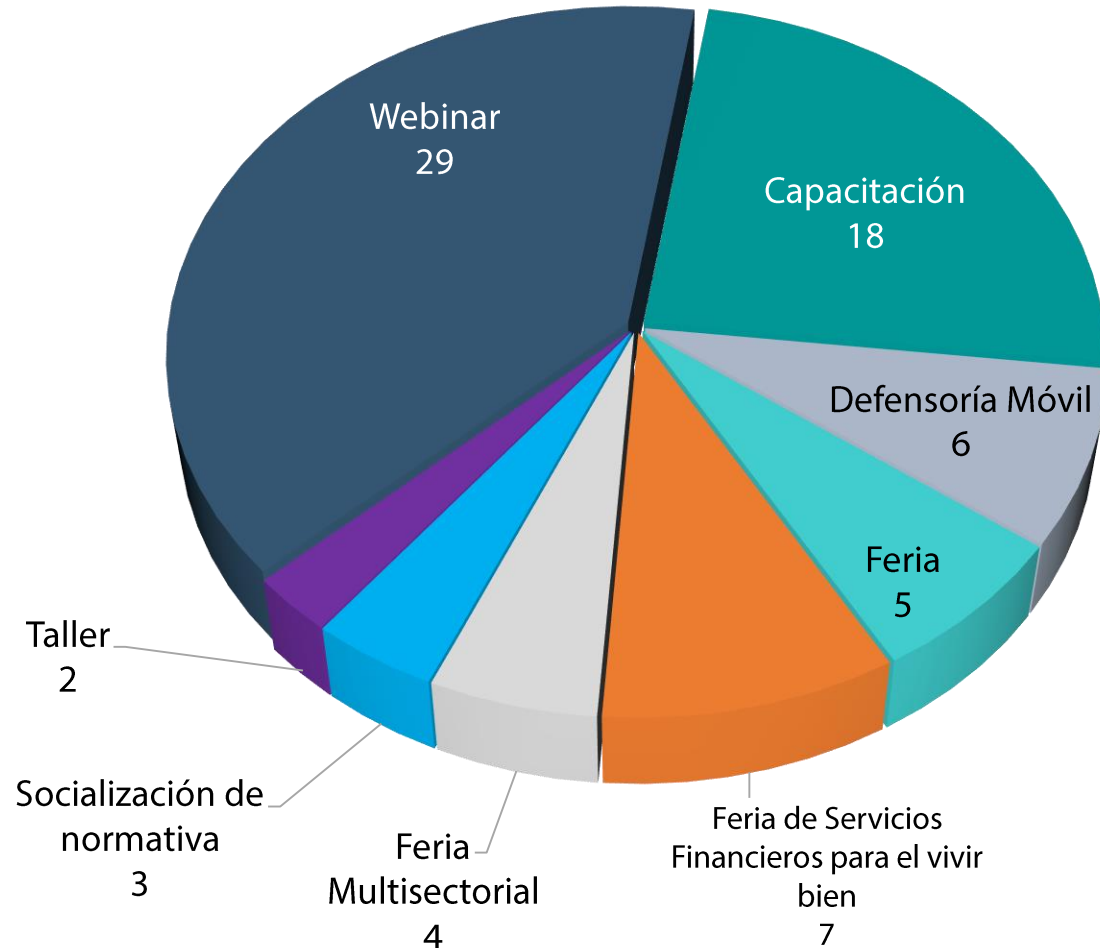


「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
FINAL 2022」





ACTIVIDADES DE EDUCACIÓN FINANCIERA

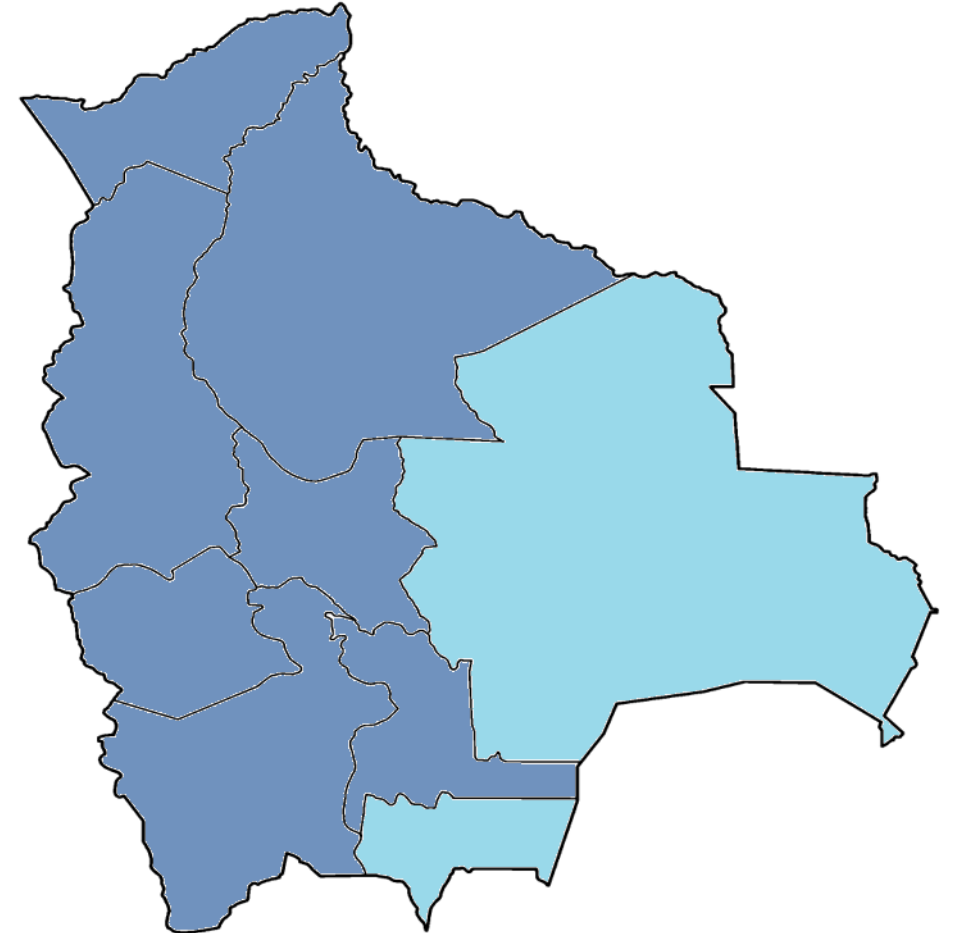


74 actividades de educación financiera realizadas.





FERIA: SERVICIOS FINANCIEROS PARA EL VIVIR BIEN





ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



ENCUESTA NACIONAL DE SERVICIOS FINANCIEROS



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
FINAL 2022」

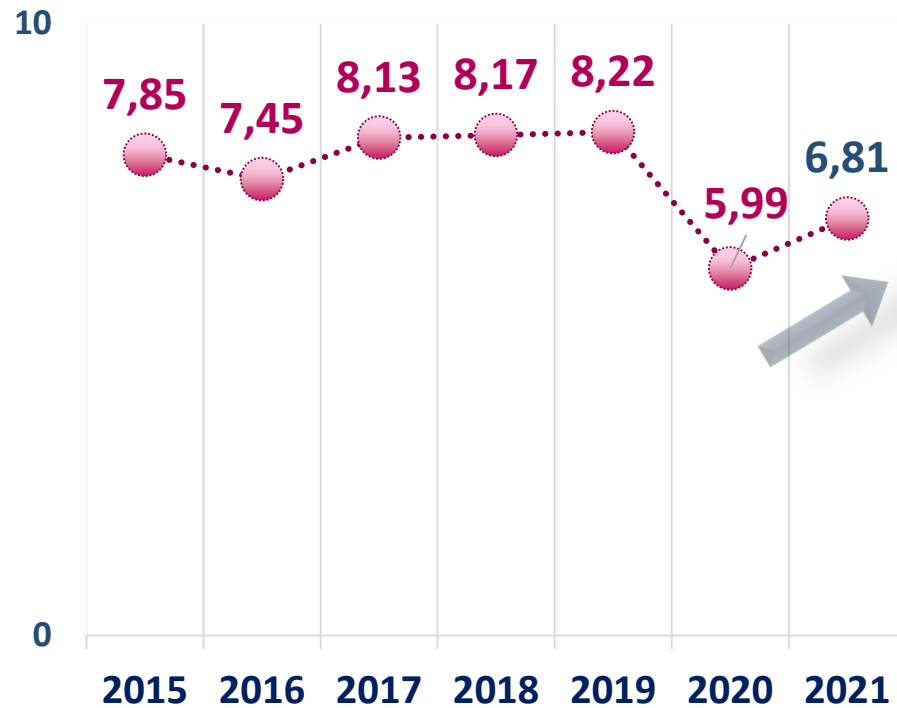




RESULTADOS DE LA ENCUESTA NACIONAL DE SERVICIOS FINANCIEROS 2021

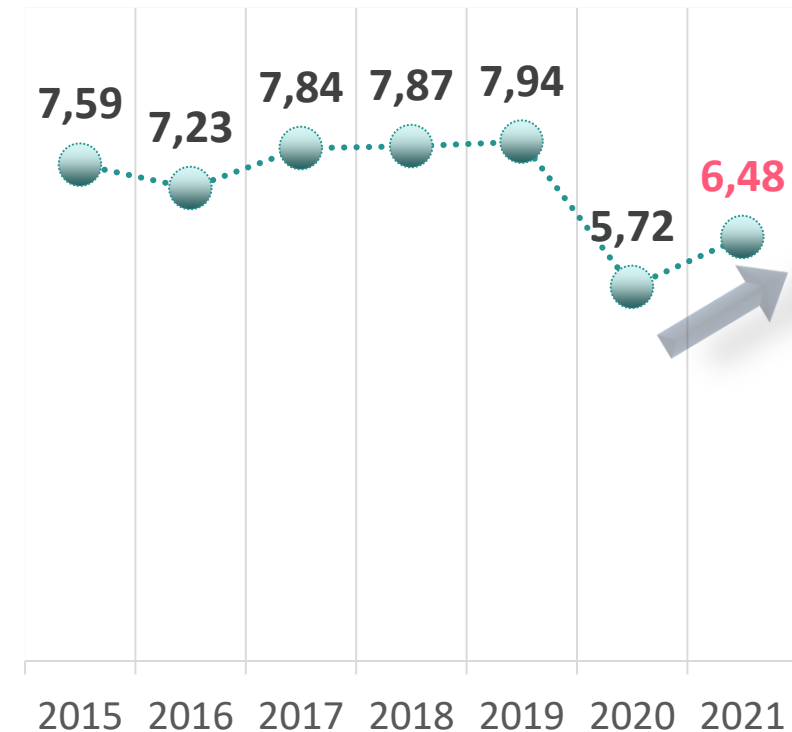
Índice de satisfacción

(0 = Totalmente insatisfecho, 10 = Totalmente satisfecho)



Índice de Cumplimiento de la Función Social

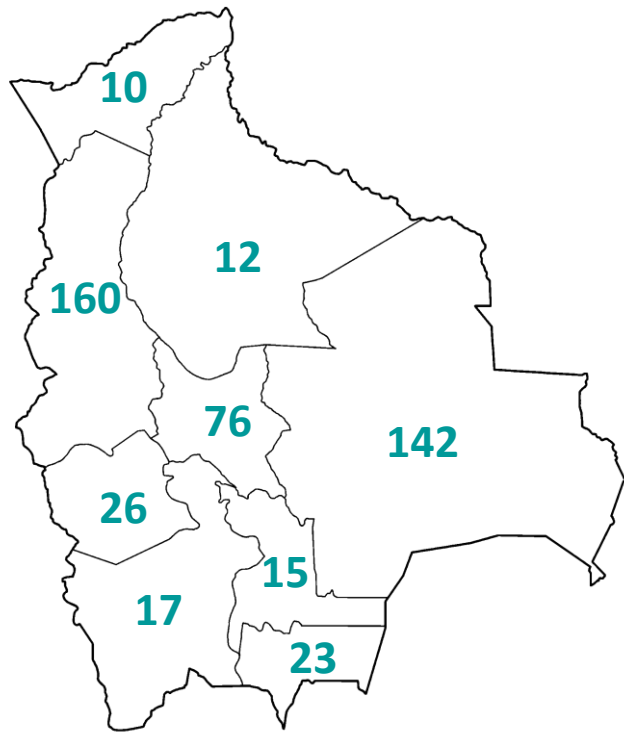
(0 = Totalmente incumplida, 10 = Totalmente cumplida)





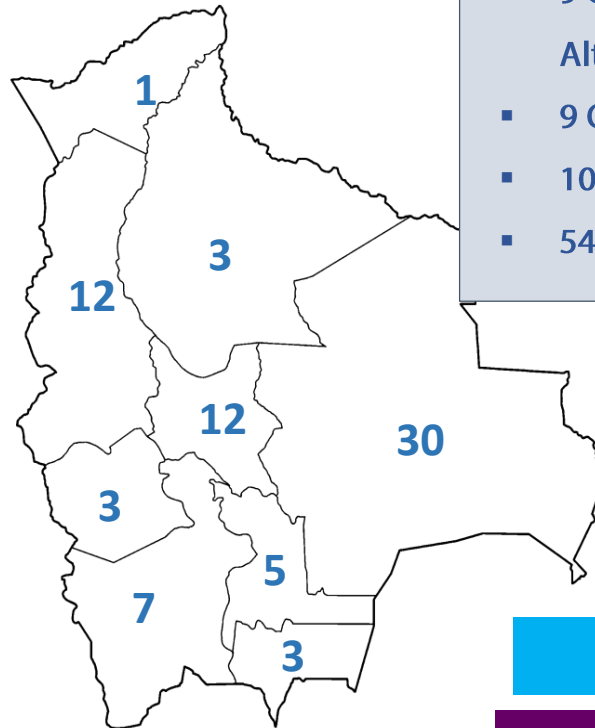
ENCUESTA NACIONAL DE SERVICIOS FINANCIEROS 2022 - COBERTURA

URBANO



$\Sigma = 481$ PAF

RURAL



$\Sigma = 76$ PAF

Presencia en 83 municipios:

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

TOTAL 557 PAF

76 Encuestadores de ASFI

ENCUESTA EN LÍNEA:
Del 1 al 31 de diciembre de 2022

27.000 encuestas.

ENCUESTA PRESENCIAL:

El 7 de diciembre de 2022

7.500 encuestas

Ciudad mayor = Más de 50.000 habitantes

Ciudad intermedia = Más de 20.000 habitantes



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



CERTIFICACIONES DE CALIDAD



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
FINAL 2022」





CERTIFICACIONES DE CALIDAD A LOS PROCESOS DE ASFI

- Mantiene certificación del Sistema de Gestión de Calidad en el “Proceso de Atención de Reclamos”.
- Se amplió el alcance: Oficina Central y todos los Centros Defensoriales a nivel nacional.
- Certificación del “Sistema de Gestión de Seguridad de la Información” bajo la Norma Boliviana ISO/IEC 27001:2013.





ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



PROYECTOS DE INVERSIÓN



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
FINAL 2022」





AMPLIACIÓN, CONSTRUCCIÓN Y ADECUACIÓN DE NUEVOS AMBIENTES EN EL ARCHIVO CIUDAD DE EL ALTO – LA PAZ

CONSTRUCCIÓN Y ADECUACIÓN DE LOS CENTROS DE PROCESAMIENTO DE DATOS (CPD) - FASES II Y III



Costo : Bs 9,45 MM

Costo (Fases II y III): Bs 4,58 MM



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



EJECUCIÓN DEL POA - PRESUPUESTO

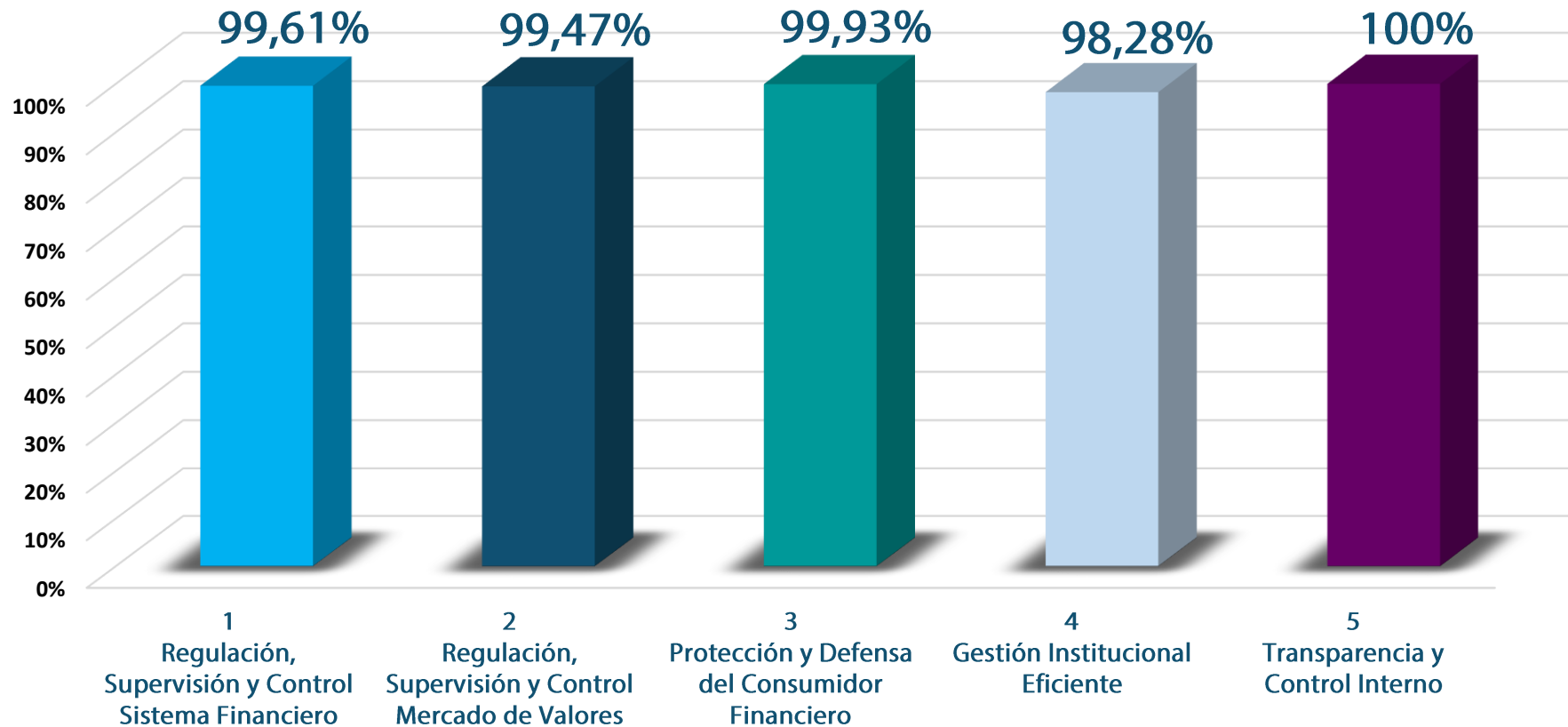


「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
FINAL 2022」





EJECUCIÓN FÍSICA DEL POA Al 31 de diciembre de 2022



Ejecución física
POA 2022

Al 31 de
diciembre de
2022:

99,6%

ACCIONES DE CORTO PLAZO

“2022 AÑO DE LA REVOLUCIÓN CULTURAL PARA LA DESPATRIARCALIZACIÓN: POR UNA VIDA LIBRE DE VIOLENCIA CONTRA LAS MUJERES”



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

PRESUPUESTO DE RECURSOS

TOTAL
EJECUCIÓN
INGRESOS:
98,8%

PRESUPUESTO DE GASTOS

TOTAL
EJECUCIÓN
GASTOS:
97,3%



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



PRINCIPALES VARIABLES DEL SISTEMA FINANCIERO

Gestión 2022

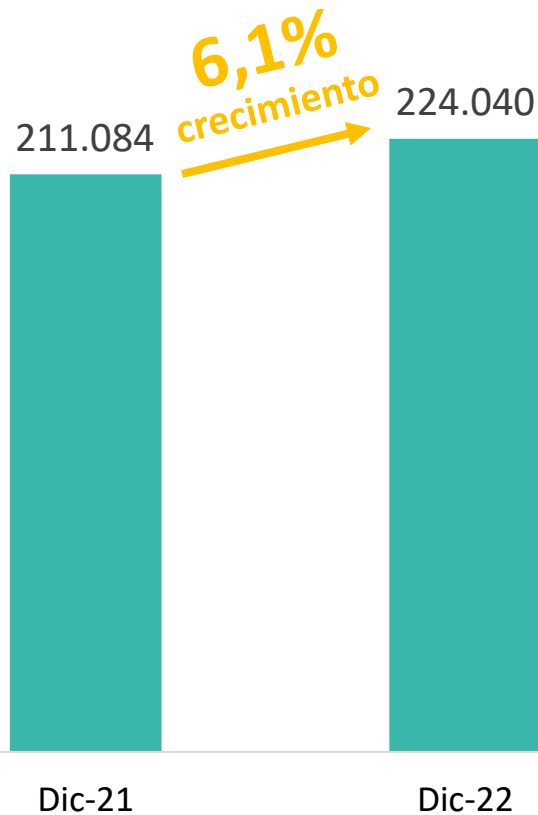


「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
FINAL 2022」





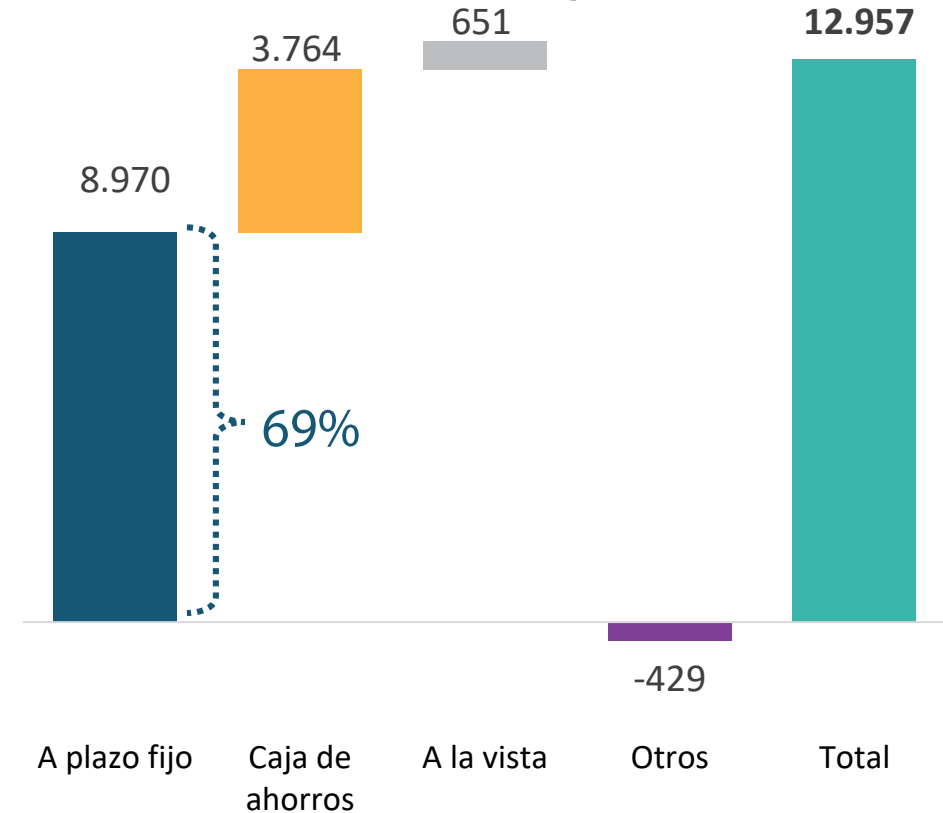
COMPORTAMIENTO DE LOS DEPÓSITOS (en millones de bolivianos y porcentajes)



Los depósitos crecieron en **6,1 %**, equivalente a casi **Bs13.000 MM.**

El **92%** de los DPF son pactados a más de 1 año: **CONFIANZA**

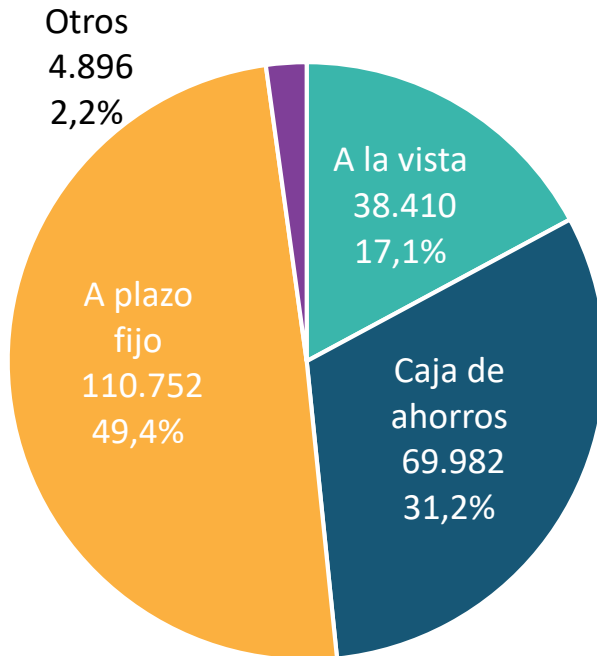
Incremento a 12 meses por modalidad





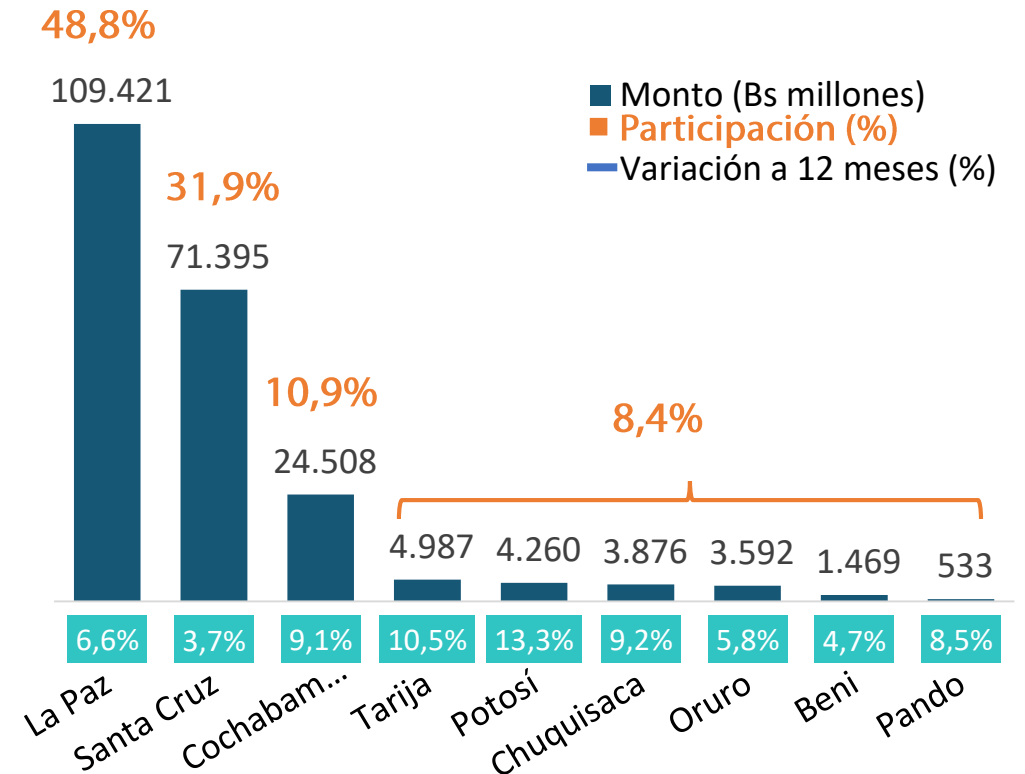
DEPÓSITOS POR MODALIDAD Y DEPARTAMENTO Al 31 de diciembre de 2022 (en millones de bolivianos y porcentajes)

Depósitos por modalidad



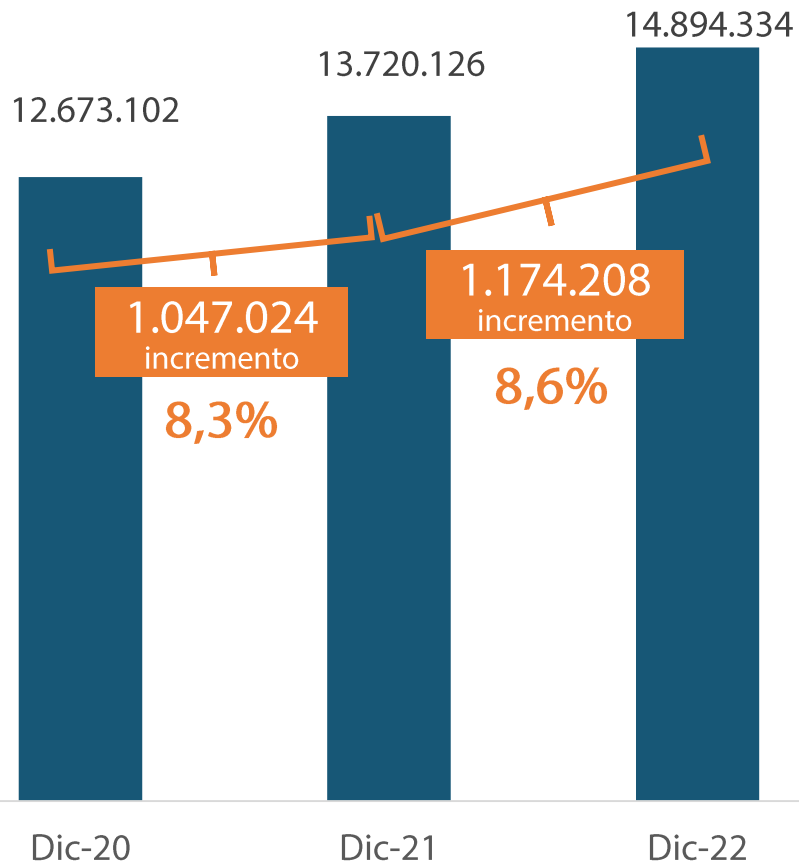
El **49,4 %** de los ahorros son **DPF**.
Los depósitos se distribuyen en **172 municipios** del país.

Depósitos por departamento



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

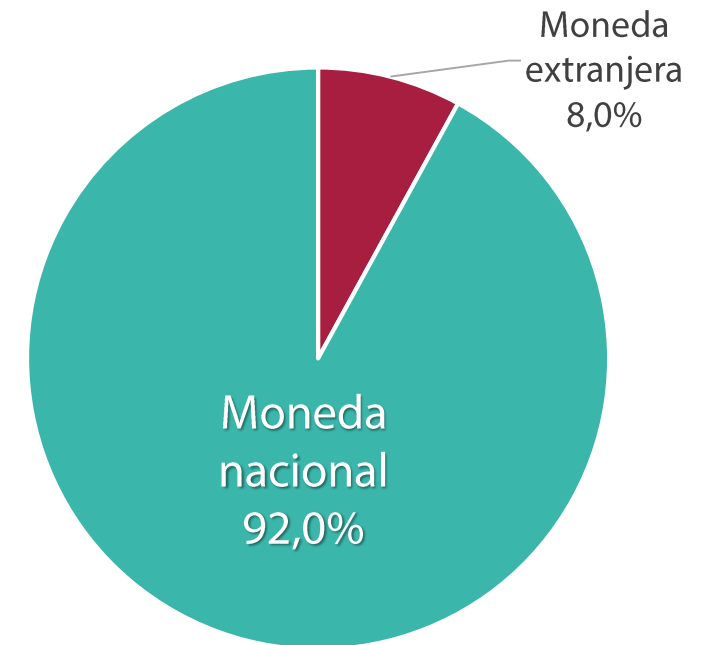
A diciembre de cada gestión



Número de cuentas:
 aumentó en más de
1,1 MM (8,6%).

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

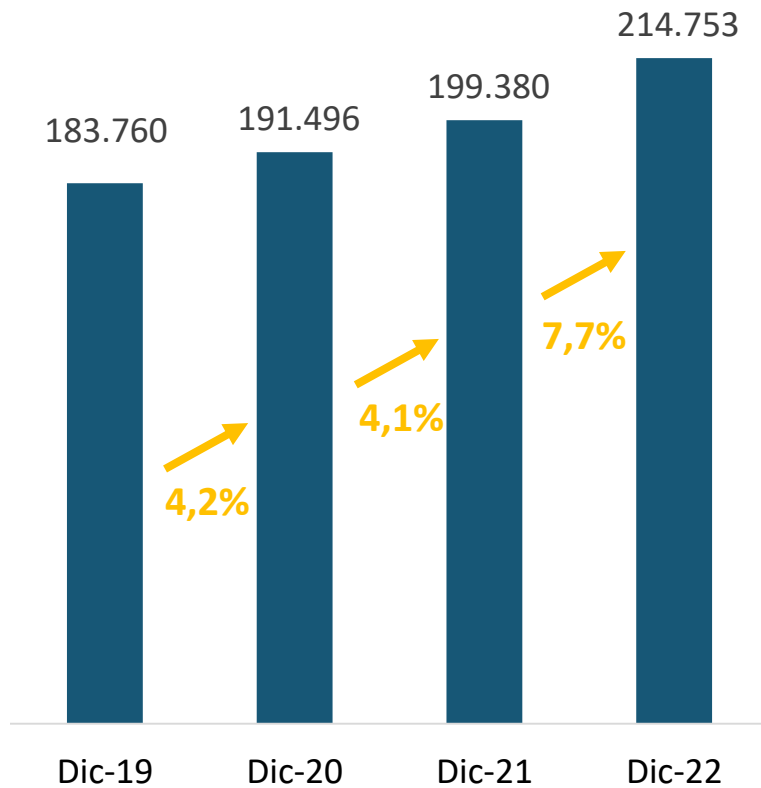
Cuentas de depósito por moneda
 Al 31 de diciembre de 2022



COMPORTAMIENTO DE LOS CRÉDITOS

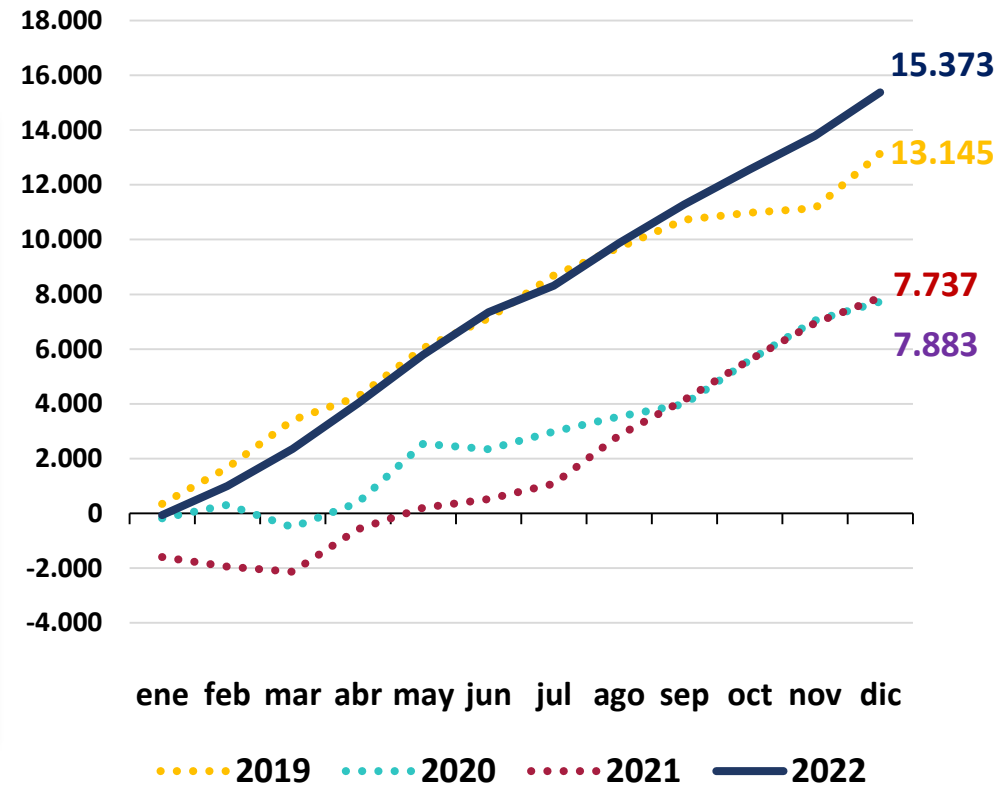
(en millones de bolivianos y porcentajes)

Cartera: monto y crecimiento a 12 meses
(en millones de bolivianos y porcentajes)



En 2022 se registró más colocaciones, **superando** lo observado antes de la pandemia.

Cartera: variación acumulada (*)
(en millones de bolivianos)

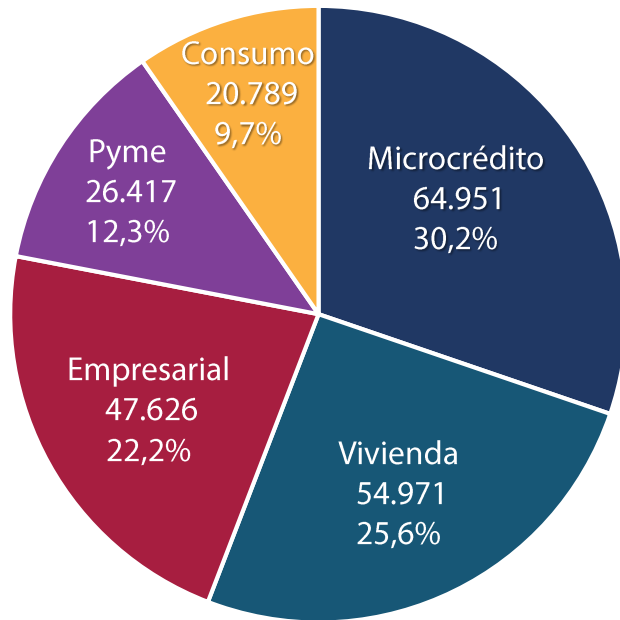


(*) Variación respecto a diciembre de la gestión anterior.



CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO Y DEPARTAMENTO Al 31 de diciembre de 2022 (en millones de bolivianos y porcentajes)

Cartera por tipo de crédito

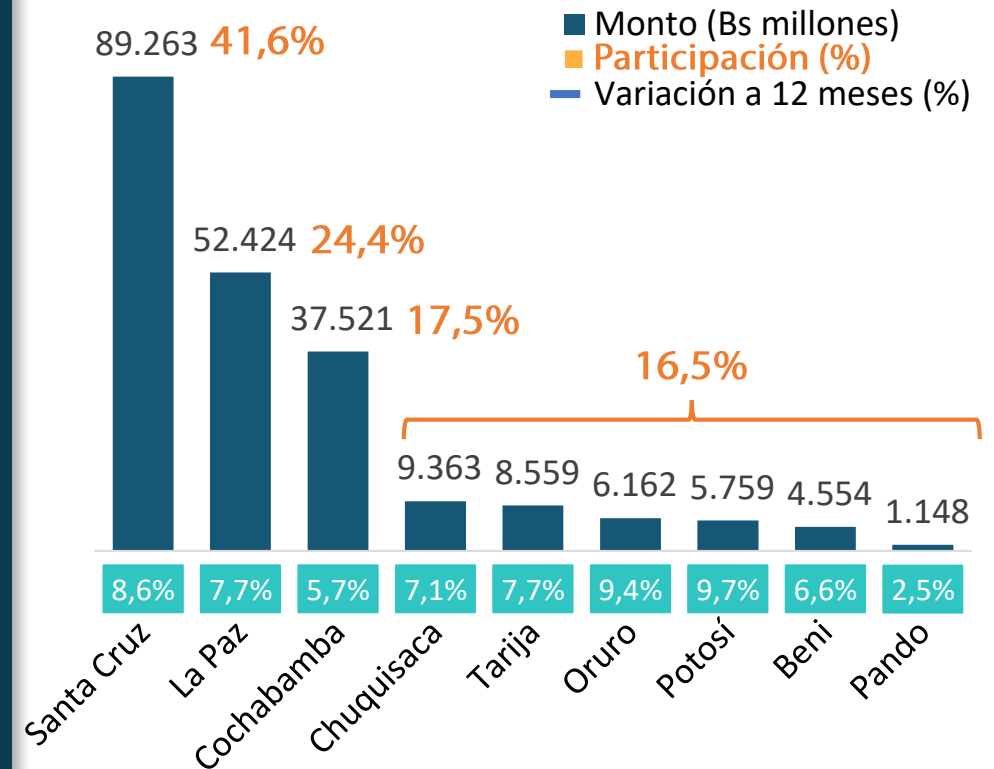


Los créditos se otorgaron:

- **65%** a unidades económicas
- **35%** a los hogares

Las Microempresas concentran el **47%** del crédito a unidades económicas.

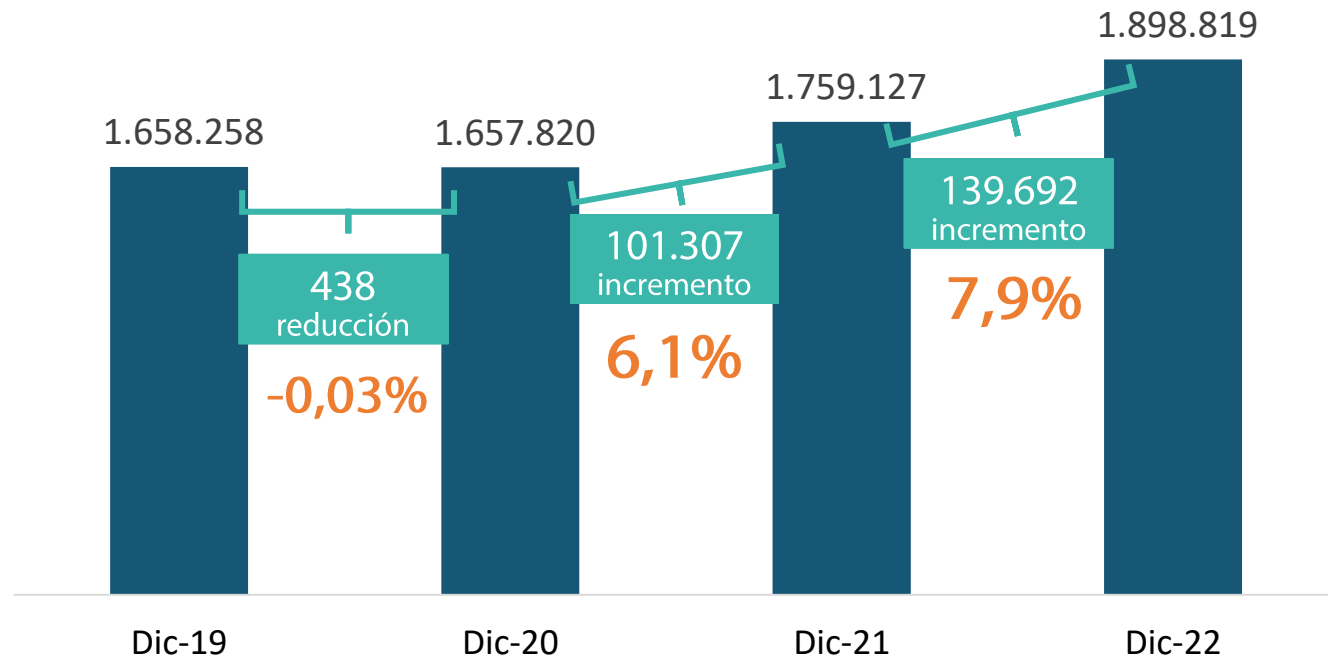
Cartera por departamento





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

A diciembre de cada gestión



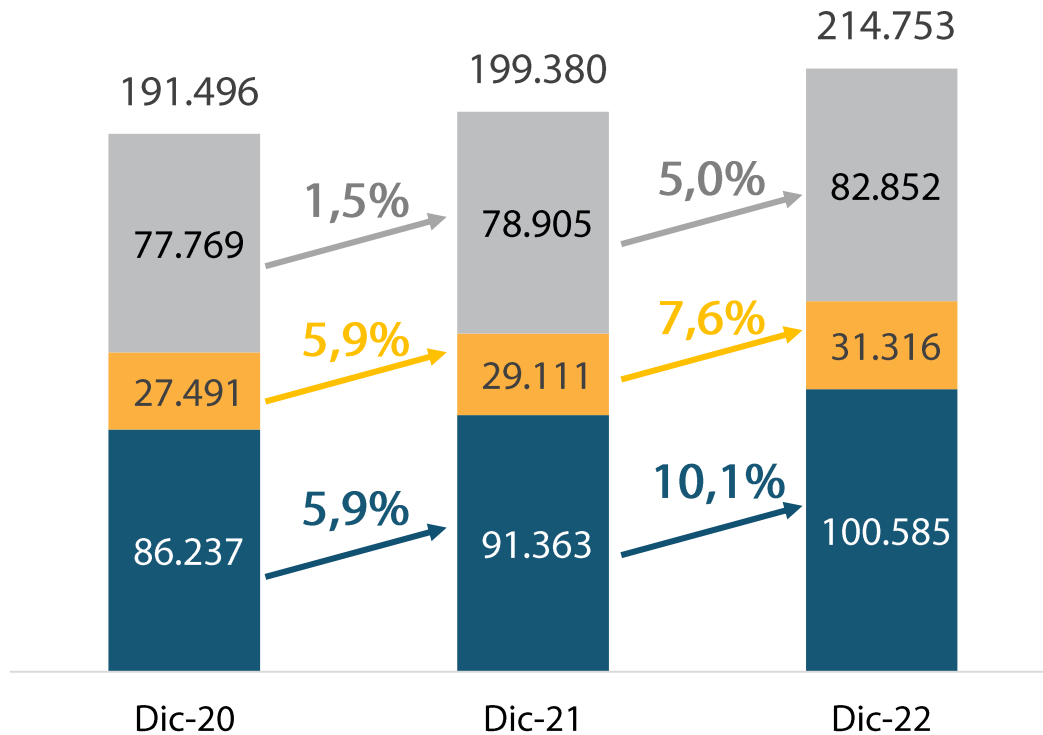
El número de prestatarios aumentó en casi **140.000**, ampliando el **acceso** al financiamiento.

(*) corresponde a prestatarios únicos por entidad financiera.



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

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



Composición por tipo de crédito Al 31 de diciembre de 2022

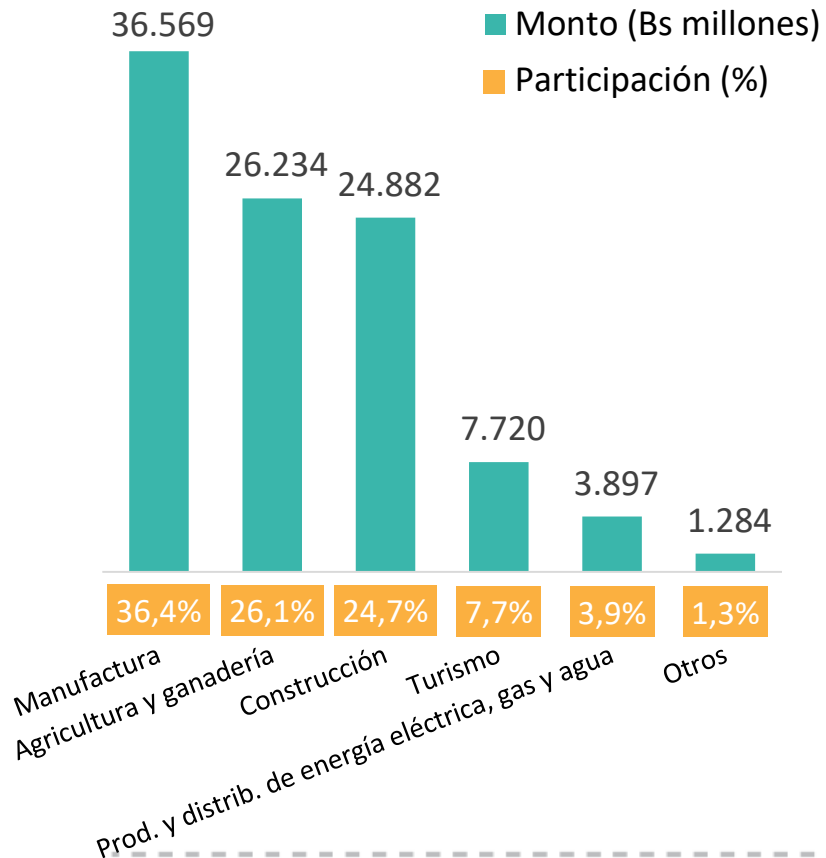


Cartera a los sectores priorizados: **61,4%**, equivalente a **Bs131.901 MM**, a través de préstamos en **condiciones favorables**.



CRÉDITOS A LOS SECTORES PRIORIZADOS POR DESTINO Al 31 de diciembre de 2022 (en millones de bolivianos y porcentajes)

Crédito al sector productivo por destino

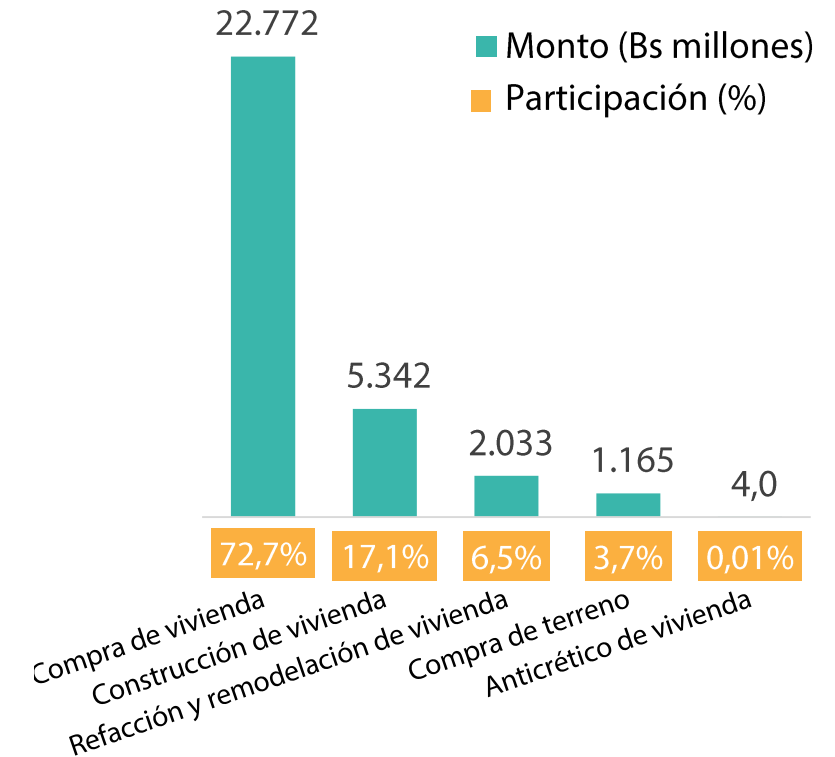


Sectores más favorecidos:
Manufactura, Agricultura y
ganadería, Construcción y
Turismo.

Concentran el **95%**.

El **72,7%** de los créditos de
vivienda de interés social
son para la **compra de
vivienda** (casa o
departamento).

Crédito de vivienda de interés social
por objeto del crédito

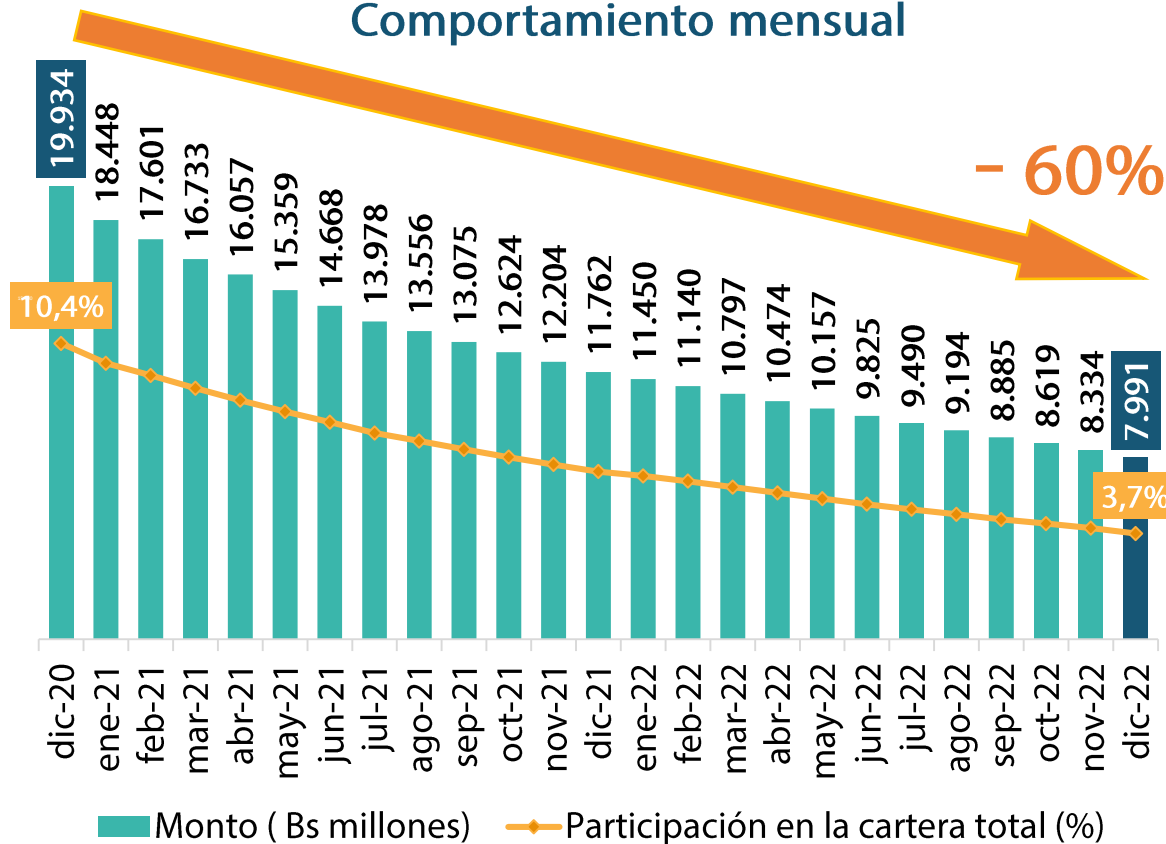




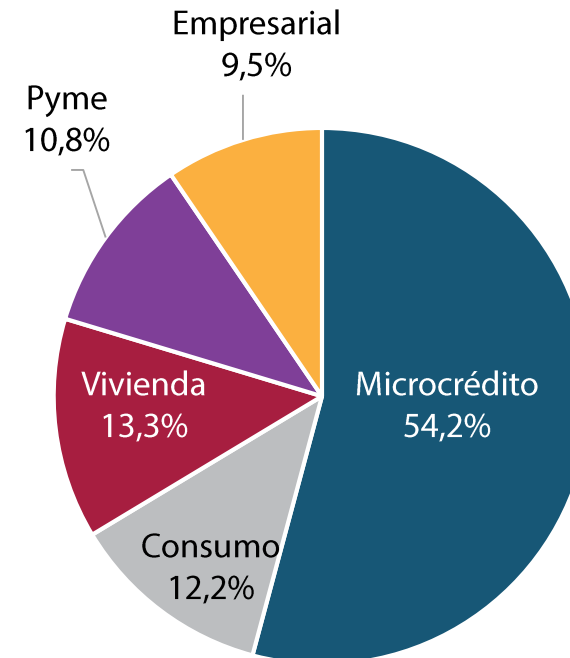
CARTERA DIFERIDA

Periodo: Diciembre de 2020 a diciembre de 2022
(en millones de bolivianos y porcentajes)

Comportamiento mensual



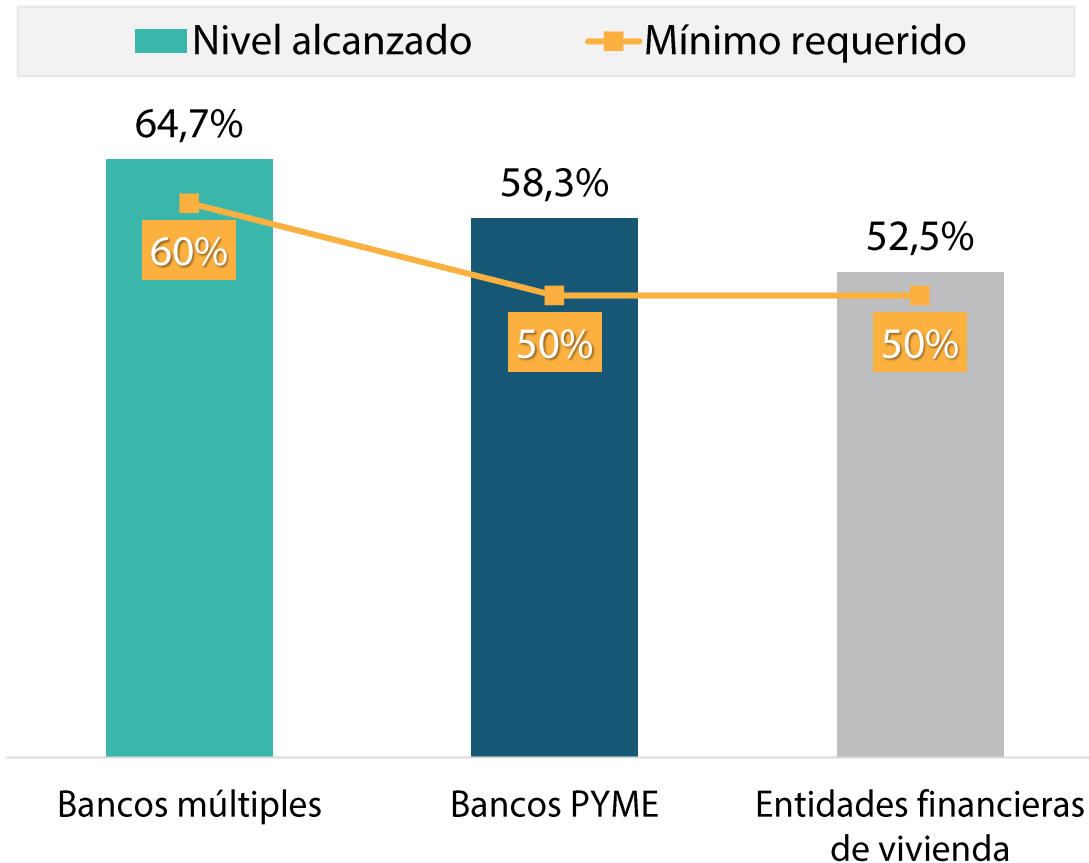
Por tipo de crédito
Al 31 de diciembre de 2022



Las cuotas de la cartera diferida se **redujeron en 60%**, mostrando la **recuperación** de la dinámica económica.

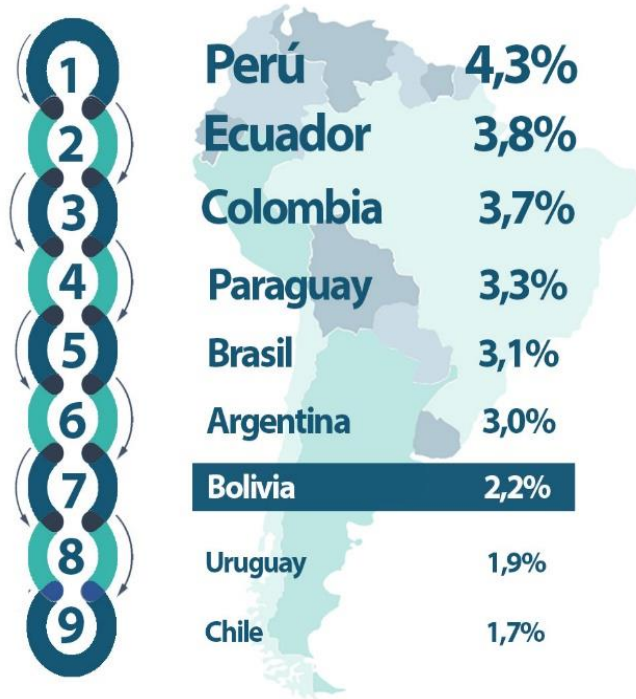


NIVELES DE CARTERA DESTINADA A LOS SECTORES PRIORIZADOS Al 31 de diciembre de 2022 (en porcentajes)



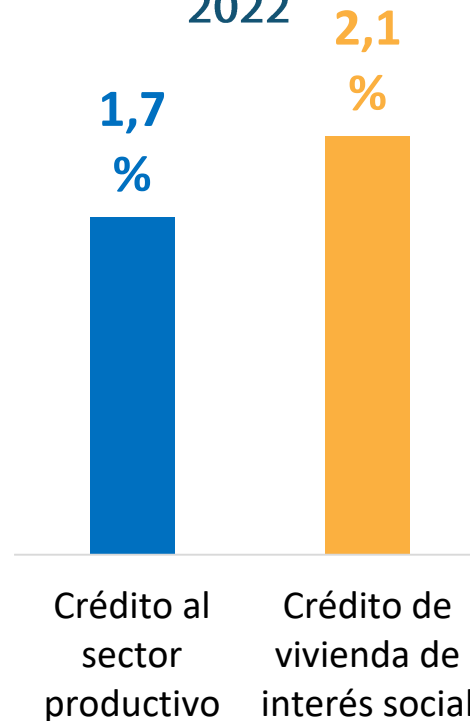
Las entidades **superan** la cuota mínima requerida para la colocación de créditos priorizados.

Bolivia registró uno de los índices de mora **más bajos de la región con 2,2%**.



ÍNDICE DE MORA (en porcentajes)

Índice de mora
Al 31 de diciembre de
2022

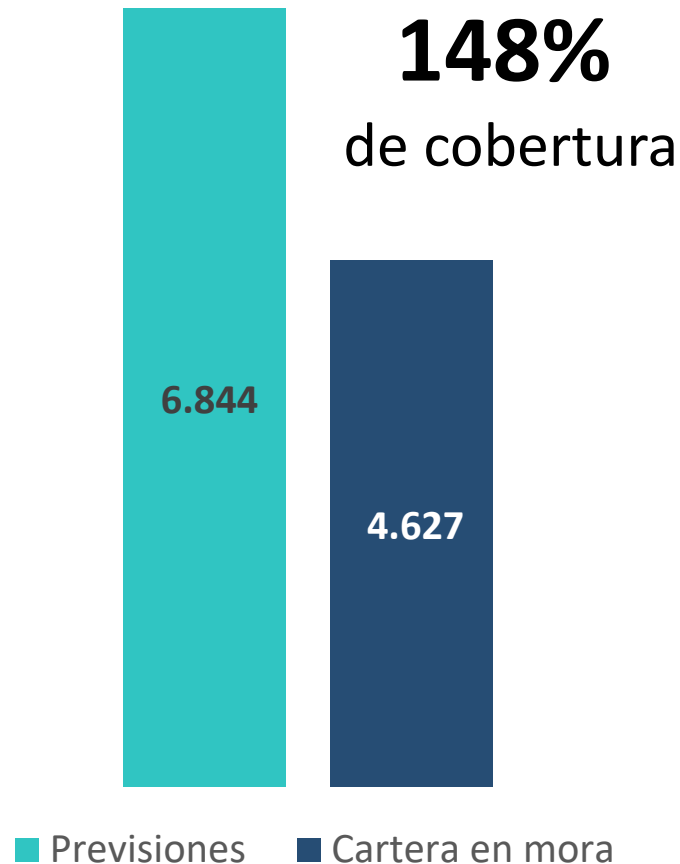


El índice de mora es **2,2%** y es **menor** al promedio de la región (3,0%).
Los créditos a los sectores priorizados tienen los **índices de mora más bajos.**

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



PREVISIONES PARA CARTERA (en porcentajes)

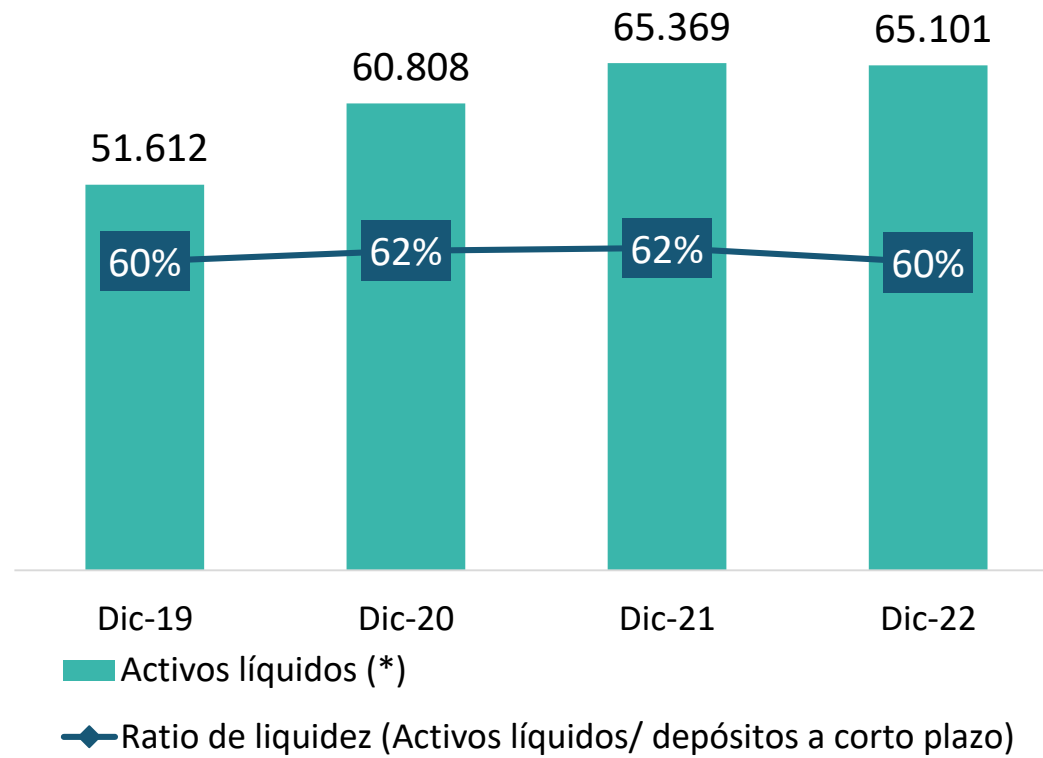


El monto de las provisiones es equivalente a casi **1,5 veces la cartera en mora.**

Refleja un elevado nivel de **cobertura** del riesgo crediticio, y la fortaleza del sistema financiero nacional.



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

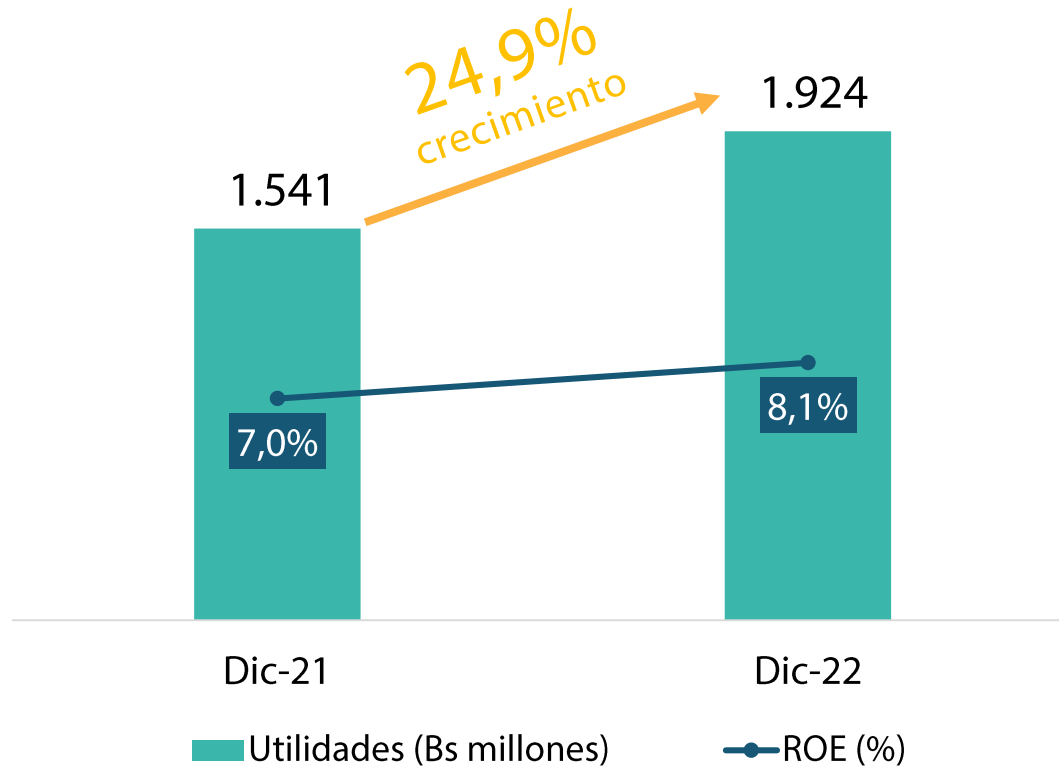


Las entidades financieras del país cuentan con **suficientes recursos** para garantizar la devolución de los depósitos, cuando los clientes lo requieran, así como para acompañar la expansión crediticia.

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



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

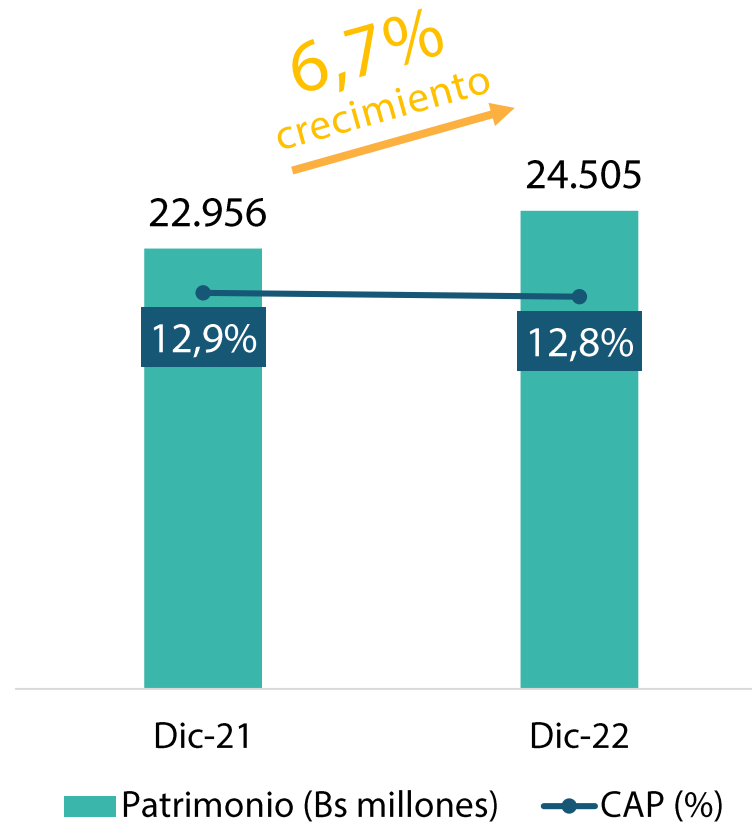


Las **utilidades** provienen, principalmente, de los ingresos por cartera de créditos, que representan el **92%** de los ingresos financieros.

ASFI instruyó la **capitalización del 50%** de las utilidades.



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

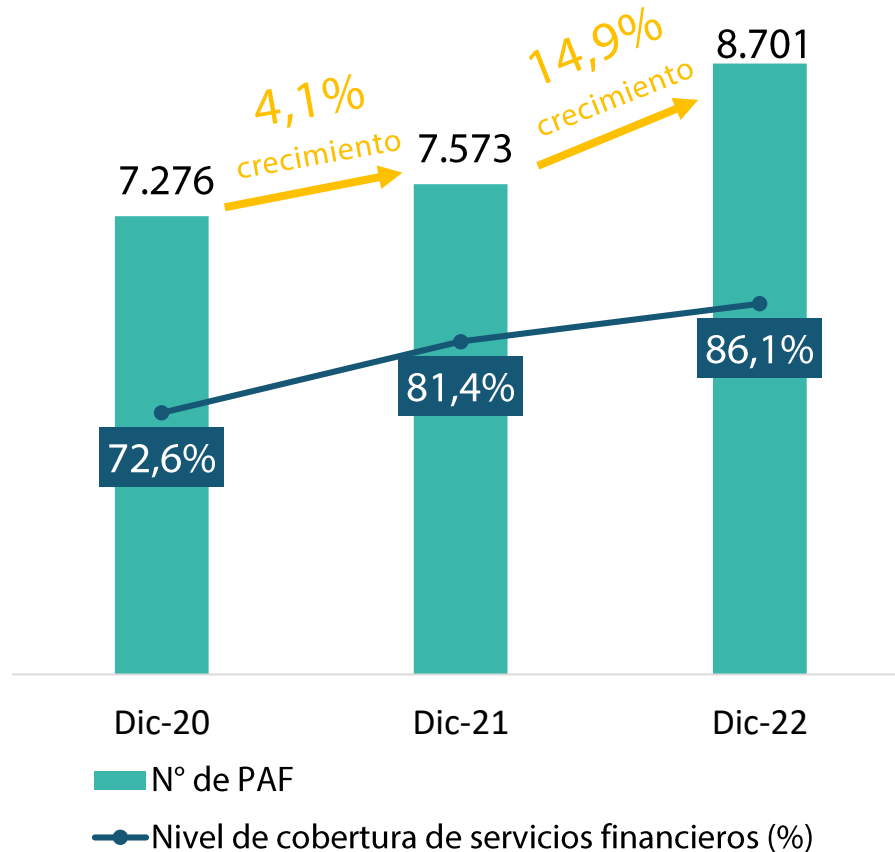


El sistema financiero es **solvente**, y las entidades cuentan con el respaldo patrimonial necesario para seguir creciendo en sus operaciones.



COBERTURA DE SERVICIOS FINANCIEROS (en número y porcentajes)

N° de Puntos de Atención Financiera (PAF)



El **86,1%** de los municipios del país cuenta con la presencia física de entidades financieras.



COBERTURA DE SERVICIOS FINANCIEROS

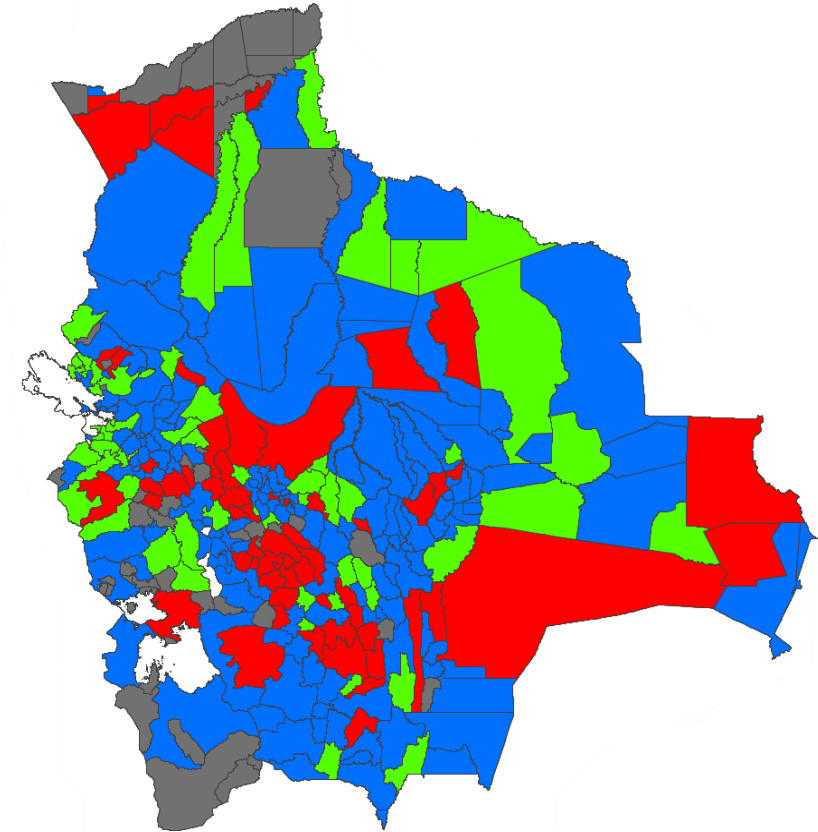
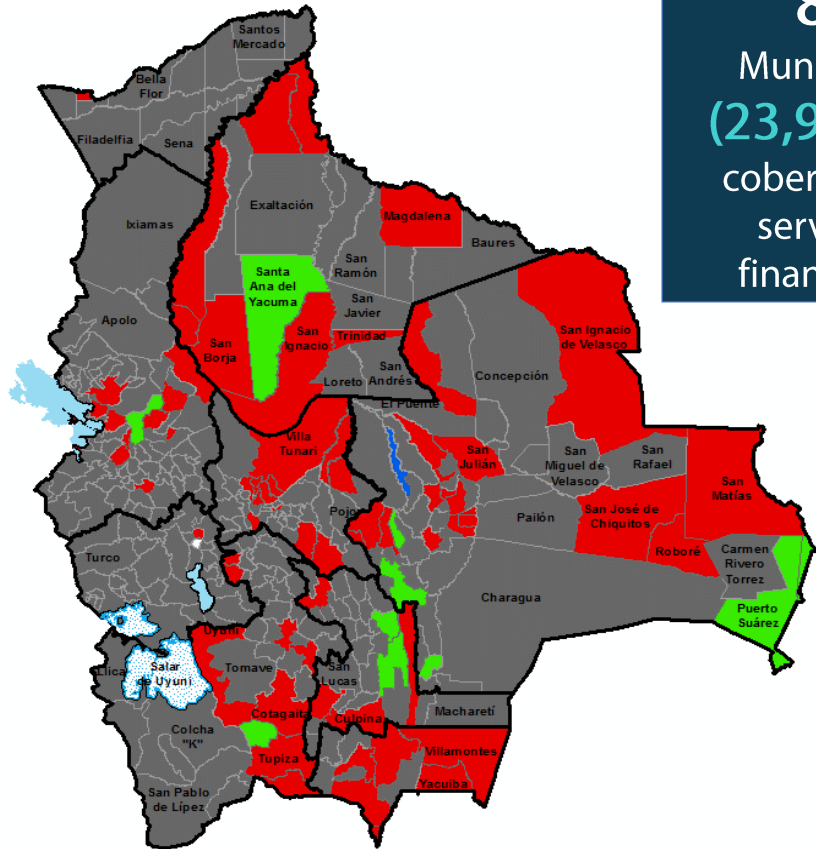
Diciembre 2007

+211
municipios

Diciembre 2022

81
Municipios
(23,9%) con
cobertura de
servicios
financieros

292
Municipios
(86,1%)
con cobertura de
servicios
financieros

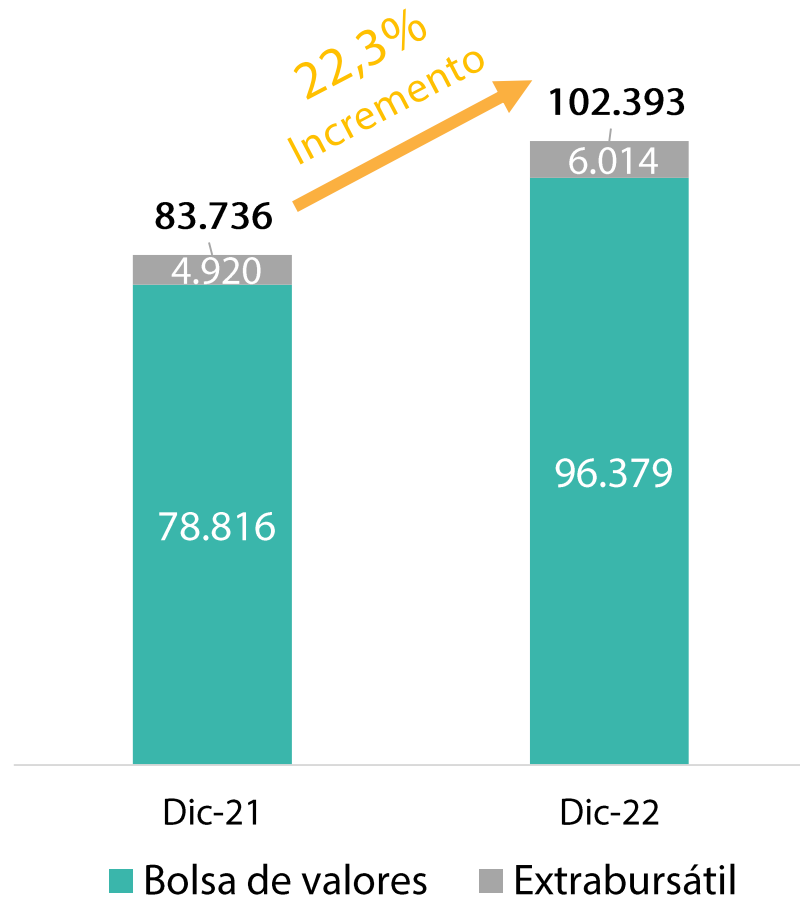


Nivel de cobertura	MUNICIPIOS		HABITANTES *	
	Número	%	Número	%
Alto	173	51,03%	10.152.081	84,56%
Medio	59	17,40%	732.247	6,10%
Bajo	60	17,70%	965.100	8,04%
Nulo	47	13,86%	156.603	1,30%
Total	339	100%	12.006.031	100%

* Proyección poblacional 2021, fuente INE.

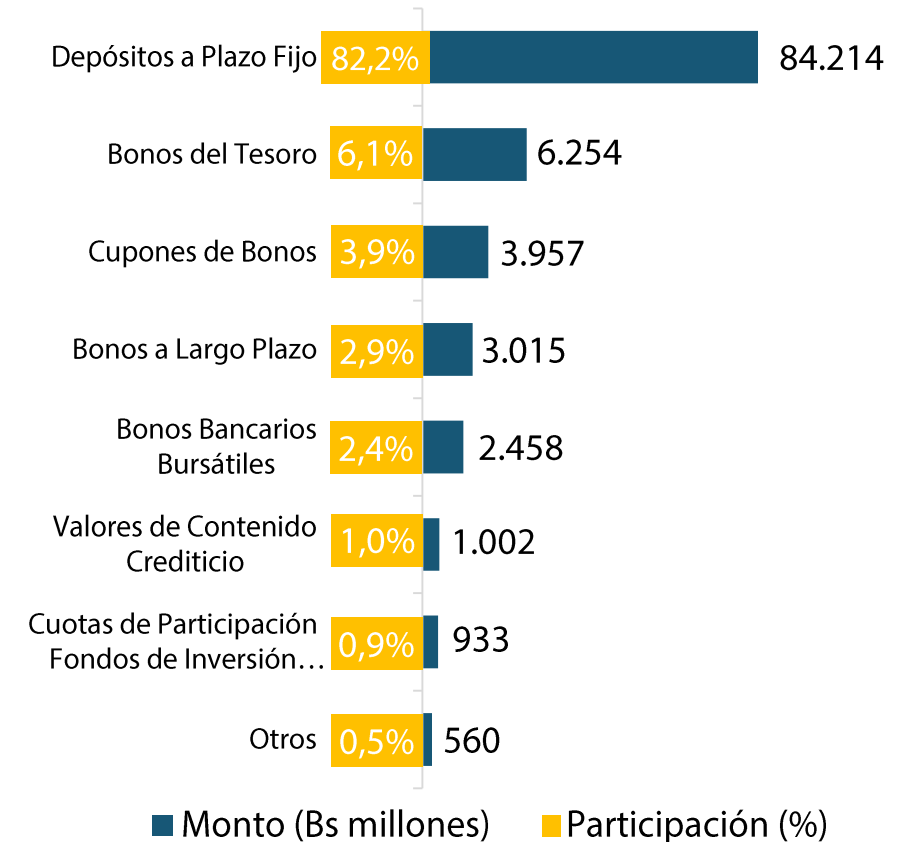


MERCADO DE VALORES: OPERACIONES NEGOCIADAS (en millones de bolivianos y porcentajes)



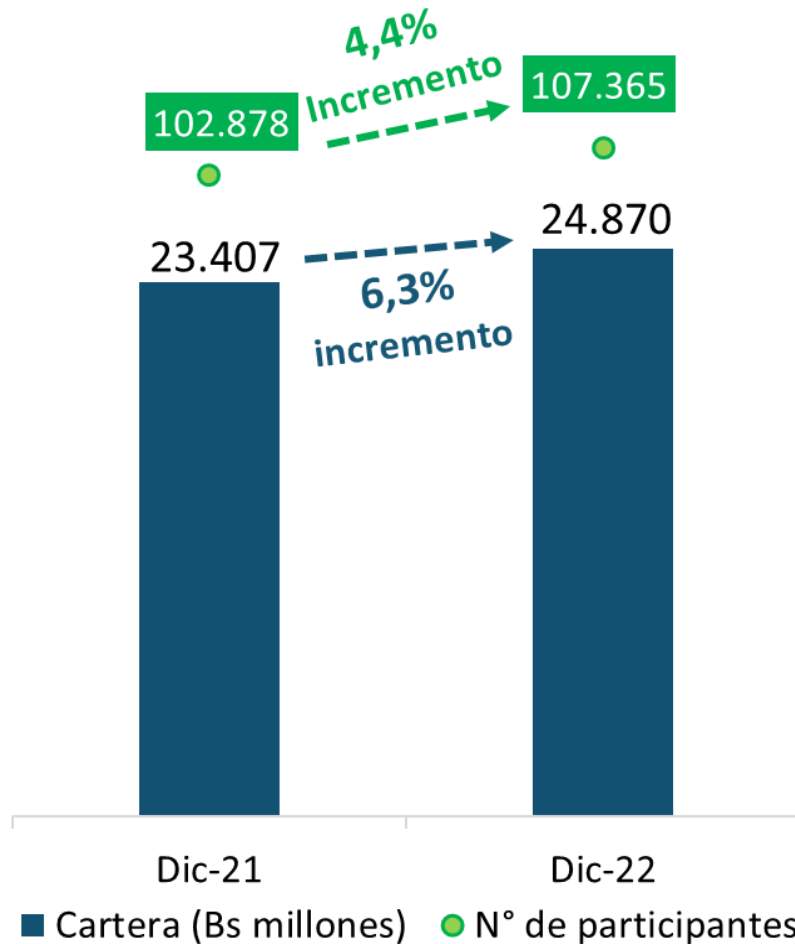
Las transacciones **aumentaron en 22,3%**, mostrando una mayor dinámica del mercado de valores.

Instrumentos negociados Al 31 de diciembre de 2022



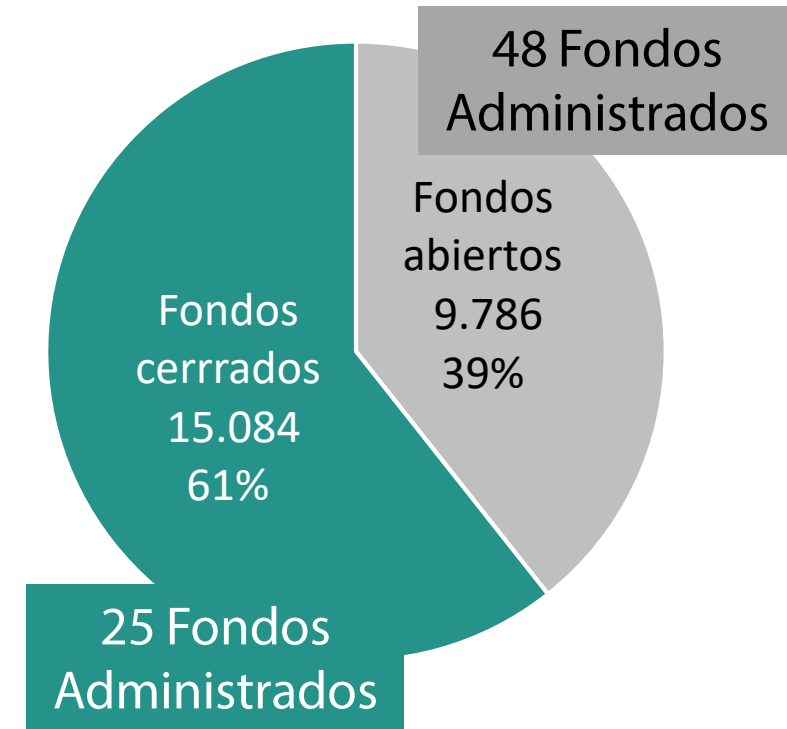


MERCADO DE VALORES: CARTERA Y PARTICIPANTES DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN (en millones de bolivianos, número y porcentajes)



La cartera de los fondos abiertos **aumentó en 8,4%**, y de los fondos cerrados **en 4,9%**.

Composición de la cartera
Al 31 de diciembre de 2022





ASFI
aportando a la **RECONSTRUCCIÓN** económica
del país y la **REACTIVACIÓN** de los distintos
sectores

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

Gracias...