

Hugo Siles Espada

RANKING

2023
CAMEL

BANCOS

Los **mejores** y **mayores** bancos

Banca muestra **fortaleza, rentabilidad y liquidez**

CÓMO HACEMOS EL CAMEL

El CAMEL es un método de evaluación internacional de bancos que emplean instituciones como la Reserva Federal de los Estados Unidos

Introducción

Empleamos el método CAMEL desde hace 25 años atrás tanto en las 5 áreas financieras (C-A-M-E-L) y los 18 indicadores financieros, como en el sistema de evaluación financiera en base al Teorema de CHEVICHEV de distribución de probabilidades normal.

Este sistema de evaluación se utiliza no solo en Estados Unidos, sino también en muchos otros países como una forma de garantizar la salud y la estabilidad del sistema financiero. La Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC), la Reserva Federal (Fed) y la Oficina del Contralor de la Moneda (OCC) son algunas de las agencias regulatorias en Estados Unidos que emplean el sistema CAMEL para supervisar y regular los bancos.

CAMEL

CAMEL es el acrónimo de cinco aspectos claves del desempeño de una institución financiera, suficiencia de capital (capital adequacy), calidad de los activos (asset quality), gestión (management), ingresos y ganancias (earnings) y gestión de la liquidez (liquidity management).

El método de evaluación CAMEL consiste en medir y analizar los cinco parámetros fundamentales: Capital, Activos, Manejo Corporativo, Ganancias y Liquidez.

Fuente

Se utilizan los estados financieros de los bancos que publica ASFI al 31 de diciembre de 2023.

Indicadores CAMEL

En base a los estados financieros e indicadores de los bancos publicados en el sitio web de la ASFI, el

CAMEL asigna una calificación comprendida entre el uno al cinco para cada uno de los 18 ratios financieros.

Ponderaciones

Las ponderaciones que se utiliza en el CAMEL se mantienen inalterables en el curso de los años que se realiza el estudio y son las siguientes:

CAMEL	Pond.
PONDERADO ÁREA CAPITAL	30%
PONDERADO ÁREA ACTIVOS	30%
PONDERADO ÁREA MANAGEMENT	10%
PONDERADO ÁREA RENTABILIDAD	15%
PONDERADO ÁREA LIQUIDEZ	15%

Teorema de Chevichev

Para la evaluación de cada uno de los 18 indicadores de las cinco áreas del CAMEL se utiliza el teorema de Chevichev que utiliza la media aritmética y la desviación estándar para una distribución de probabilidades normal. En función de este criterio se asigna la calificación del 1 al 5 para cada indicador financiero, donde 1 es mejor evaluación y 5 peor evaluación.

La suma de las calificaciones para las 5 áreas del CAMEL es el resultado final para asignar el RANKING de bancos.

Calidad

El método CAMEL evalúa la calidad de los indicadores financieros y no evalúa el tamaño de los bancos.

El Informe CAMEL evalúa la calidad de los indicadores financieros de los bancos y no el tamaño



BancoSol, el mejor Banco de Bolivia 2023 de acuerdo al informe CAMEL 2023

Ranking

Banco FIE, Banco Prodem, Banco Bisa y Banco Ganadero en la segunda, tercera, cuarta y quinta posición de los mejores bancos del país

Al 31 de diciembre de 2023, el Informe CAMEL de Bancos Múltiples ubica en primer lugar, como el mejor banco de Bolivia, a BancoSol con una nota de 2,15 puntos en una escala del uno al cinco, donde uno es la mejor calificación financiera y cinco es la peor calificación. En segundo lugar, se ubica Banco FIE con una nota de 2,49 puntos y en tercer lugar Banco Prodem con una nota de 2,74 puntos.

El Informe CAMEL evalúa el desempeño financiero de los bancos múltiples nacionales en función de 5 factores (Capital, Activos, Management, Earnings y Liquidez) y 18 ratios financieros, cuya fuente es la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI al 31 de diciembre de 2023.

En 2023 el Ranking CAMEL evidencia que el sistema bancario múltiple tiene un buen desempeño financiero que se refleja en sus adecuados niveles de solvencia, rentabilidad, liquidez y administración de cartera de créditos.

BancoSol se ubica en primer lugar en virtud a su alta solvencia financiera que se refleja en su coeficiente de adecuación patrimonial (15,02%) por encima del promedio bancario, su cartera en mora respecto de su patrimonio (6,7%) por debajo de la media del sistema; su rentabilidad ROA y ROE por encima del promedio de la banca y su adecuado manejo de cartera (previsiones y productividad), entre otros factores.

SISTEMA DE EVALUACIÓN FINANCIERA CAMEL BANCOS MÚLTIPLES NACIONALES

Al 31 de diciembre de 2023

CAMEL	Pond.	BNB	CALIF.	BUN	CALIF.	BME	CALIF.	BIS	CALIF.	BCR	CALIF.
CAPITAL											
Coeficiente de Adecuación Patrimonial		12,19%	3	11,03%	4	12,19%	3	13,06%	2	12,25%	3
Cartera en Mora / Patrimonio		32,14%	3	33,04%	3	39,02%	4	32,04%	3	26,07%	3
Mora Neta/Patrimonio - Cartera en Mora-Previsión específica para incobrabil. cartera/Patrimonio		23,80%	4	22,72%	4	25,87%	4	22,04%	3	20,30%	3
PONDERADO ÁREA CAPITAL	30%		1,00		1,10		1,10		0,80		0,90
ACTIVOS											
Cartera Vencida Total+Ejecución Total /Cartera		3,18%	3	3,59%	4	3,53%	4	3,50%	4	2,66%	3
Previsión específica para incobrabilidad de cartera/Cartera en Mora		25,94%	4	31,26%	4	33,71%	3	31,21%	4	22,13%	4
Activo Productivo-Pasivo con Costo/Pasivo con Costo		31,81%	3	16,73%	3	19,99%	3	64,81%	1	37,28%	2
Previsión específica para incobrabilidad de cartera /Cartera Bruta		0,85%	4	1,03%	3	1,17%	3	1,11%	3	0,58%	4
Mora Neta+Bs.Realizables+Bs.de Uso+Part.Ent.Fin y Afines+Bs.Diversos+Cgos.Diferidos/Activos		2,98%	3	3,53%	4	3,03%	3	3,53%	4	2,34%	3
PONDERADO AREA ACTIVOS	30%		1,02		1,08		0,96		0,96		0,96
MANAGEMENT											
Gastos de Administración/(Activo+Contingente)		1,74%	2	2,67%	3	1,99%	2	1,99%	2	2,23%	2
Gastos de Administración/Activo Productivo Promedio neto de Contingente		2,22%	2	3,61%	3	2,47%	2	2,84%	2	2,97%	2
PONDERADO AREA MANAGEMENT	10%		0,20		0,30		0,20		0,20		0,20
RENTABILIDAD											
Resultado Neto de la Gestión/(Activo+Contingente) (ROA)		0,58%	3	0,69%	3	0,53%	4	0,72%	3	0,30%	4
Resultado Neto de la Gestión/Patrimonio (ROE)		9,50%	3	11,96%	3	9,52%	3	12,37%	2	4,72%	5
Gastos de Administración/Resultado Financiero Bruto		70,67%	3	82,39%	4	72,24%	3	73,34%	3	77,86%	4
Gastos de Administración/Resultado de operación bruto		55,68%	3	59,83%	3	60,81%	3	48,08%	2	63,51%	4
Utilidad Neta/Spread Efectivo		29,08%	3	24,37%	3	26,11%	3	28,46%	3	11,26%	5
Incobrabilidad/Spread Efectivo		15,43%	3	13,67%	3	13,06%	3	23,65%	4	20,88%	4
PONDERADO AREA RENTABILIDAD	15%		0,45		0,48		0,48		0,43		0,65
LIQUIDEZ											
Disponibilidades/Oblig.a Corto Plazo		31,11%	4	37,60%	2	23,73%	5	34,94%	3	35,36%	3
Disponib.+Inv.Temp./Oblig.a Corto Plazo		63,43%	3	61,07%	3	58,82%	4	67,80%	3	64,36%	3
PONDERADO ÁREA LIQUIDEZ	15%		0,53		0,38		0,68		0,45		0,45
CALIFICACIÓN BANCOS			3,20		3,33		3,41		2,84		3,16
POSICIÓN BANCOS 2023									4		

Notas: - El descenso de la cartera y obligaciones con el público se debe fundamentalmente a la intervención del Banco Fassil. En 2022 Banco Fassil representó Bs. 22.888 millones en obligaciones con el público y en 2023 no registra valor.

- "Cartera" y "obligaciones con el público" son datos tomados de ASFI en forma literal.

CAMEL Bancos 2023

02

El Banco FIE está en segundo lugar por su adecuado desempeño en el manejo de su liquidez por encima del promedio del sistema; su adecuada solvencia que se refleja en el 12,6% de coeficiente de adecuación patrimonial y su adecuado desempeño de cartera de créditos (provisiones y productividad del activo).

El Banco Prodem se ubica en tercera posición por su desempeño financiero por encima del promedio del sistema en las áreas de capital y activos, esto es, solvencia y administración de la cartera de créditos que impactan en una rentabilidad ROA y ROE por encima del promedio del sistema.

CALIFICACIÓN CAMEL EN PUNTOS



En 2023 el sistema bancario muestra mayor fortaleza, rentabilidad y liquidez

BGA	CALIF.	BEC	CALIF.	BSO	CALIF.	BIE	CALIF.	BFO	CALIF.	BPR	CALIF.	TOTAL SISTEMA	PROM	DS	ORDEN
11,26%	4	11,36%	4	15,02%	1	12,61%	3	11,34%	4	12,53%	3	12,37%	12,26%	1,12%	A
28,14%	3	30,91%	3	6,74%	1	25,52%	3	51,30%	5	8,11%	1	27,37%	28,46%	12,60%	D
16,50%	3	21,38%	3	0,18%	1	12,34%	2	30,40%	4	2,73%	1	17,71%	18,02%	9,43%	D
	1,00		1,00		0,30		0,80		1,30		0,50				
2,59%	3	2,75%	3	1,02%	1	2,40%	3	4,36%	5	1,05%	1	2,87%	2,78%	1,03%	D
41,39%	3	30,84%	4	97,38%	2	51,65%	3	40,75%	3	66,36%	2	35,31%	42,96%	21,96%	A
16,71%	3	24,87%	3	7,97%	4	5,30%	4	20,71%	3	23,88%	3	24,27%	24,55%	16,25%	A
1,01%	3	0,85%	4	0,95%	3	1,23%	2	1,78%	1	0,70%	4	1,00%	1,02%	0,32%	A
3,86%	4	3,28%	4	1,66%	2	1,89%	2	2,89%	2	0,78%	1	2,89%	2,71%	0,94%	D
	0,96		1,08		0,72		0,84		0,84		0,66				
2,41%	3	2,58%	3	4,95%	4	3,44%	3	3,34%	3	5,36%	5	2,50%	2,97%	1,21%	D
3,02%	2	3,31%	3	5,65%	5	4,06%	3	4,16%	3	6,29%	5	3,19%	3,69%	1,28%	D
	0,25		0,30		0,45		0,30		0,30		0,50				
0,89%	3	0,56%	3	1,58%	1	0,86%	3	0,27%	4	1,29%	2	0,68%	0,75%	0,40%	A
15,64%	2	8,62%	3	14,19%	2	12,80%	2	4,33%	5	11,91%	3	10,51%	10,51%	3,60%	A
83,49%	4	80,68%	4	60,37%	1	69,77%	2	72,03%	3	66,45%	2	72,63%	73,57%	7,05%	D
46,96%	1	64,28%	4	55,36%	2	58,88%	3	63,04%	4	61,06%	4	57,26%	57,95%	5,91%	D
33,86%	2	23,98%	3	35,69%	2	26,33%	3	7,63%	5	26,88%	3	26,79%	24,88%	8,48%	A
17,13%	3	12,71%	2	5,75%	1	13,94%	3	24,05%	5	10,57%	2	14,51%	15,53%	5,57%	D
	0,38		0,48		0,23		0,40		0,65		0,40				
34,75%	3	36,85%	2	32,45%	3	41,37%	1	34,98%	3	28,23%	4	33,56%	33,76%	4,78%	A
65,61%	3	80,92%	2	69,31%	3	82,91%	1	63,44%	3	39,25%	5	64,32%	65,17%	11,50%	A
	0,45		0,30		0,45		0,15		0,45		0,68				
	3,04		3,16		2,15		2,49		3,54		2,74				
	5				1		2				3				

- Banco de la Nación Argentina no es considerado en el ranking CAMEL puesto que no tiene estrategia de otorgar créditos al público, lo cual se refleja en sus altos valores de coeficiente de adecuación patrimonial y ratios de liquidez que no son comparables con el resto de bancos múltiples.

Los resultados del sistema bancario

CRECIMIENTO DE LA SOLVENCIA, RENTABILIDAD Y LIQUIDEZ REFLEJAN FORTALEZA DEL SISTEMA BANCARIO EN 2023

La rentabilidad patrimonial ROE aumentó de 9,4% en 2022 a 10,51% en 2023

La solvencia bancaria (CAP) aumentó a 12,37% en 2023 cuando el mínimo requerido es 10%



Al 31 de diciembre de 2023 respecto de similar periodo de 2022, el sistema de bancos múltiples en Bolivia registró un crecimiento de utilidades de 15,4%, un incremento de la solvencia (coeficiente de adecuación patrimonial) de 0,55 puntos porcentuales llegando a 12,37% y un incremento de la liquidez de 4,38 puntos porcentuales situándose en 33,56%, de acuerdo a la Autoridad de Servicios Financieros ASFI.

Las utilidades de los bancos en 2023 sumaron Bs. 2.032 millones cuando en 2022 llegaron a Bs. 1.761 millones, lo cual se refleja en el incremento de la rentabilidad. La rentabilidad ROA en 2023 subió a 0,68% cuando en 2022 se fijó en 0,60%. La rentabilidad patrimonial ROE aumentó de 9,4% en 2022 a 10,51% en 2023.

En este contexto, el coeficiente de adecuación patrimonial que refleja la

solvencia bancaria aumentó de 11,82% en 2022 a 12,37% en 2023 cuando el nivel mínimo requerido es de 10%.

En 2023 la liquidez (disponibilidades respecto de obligaciones de corto plazo) de los bancos subió a 33,56% cuando en 2022 se situó en 29,18%, existiendo disponibilidades para las transacciones del público.

La mora de los bancos aumentó 0,75 puntos porcentuales llegando a 2,87%.

Créditos y depósitos

Por su parte, la cartera de créditos disminuyó 2,5% sumando Bs. 187.357 millones y los depósitos del público descendieron 43,2% situándose en Bs. 112.443 millones.

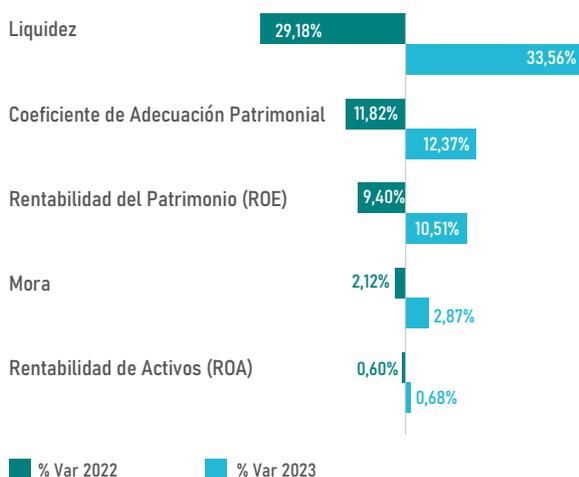
El total de activos de los bancos en 2023 descendió 2,1%, es decir, a Bs. 279.987 millones y el patrimonio bajó 0,7% llegando a Bs. 19.277 millones.

LOS RESULTADOS DEL SISTEMA BANCARIO MÚLTIPLE EN 2023



INDICADORES FINANCIEROS

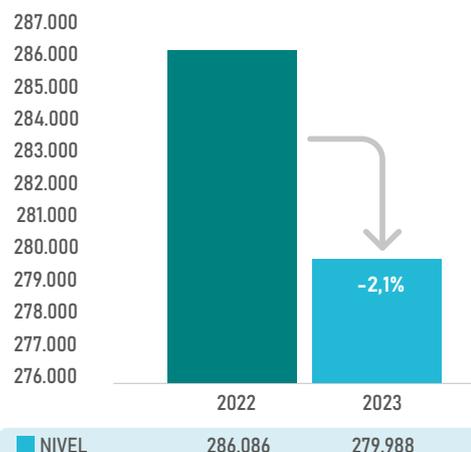
La rentabilidad, el coeficiente de adecuación patrimonial y la liquidez aumentaron en 2023 respecto de 2022



ACTIVO

Millones Bs

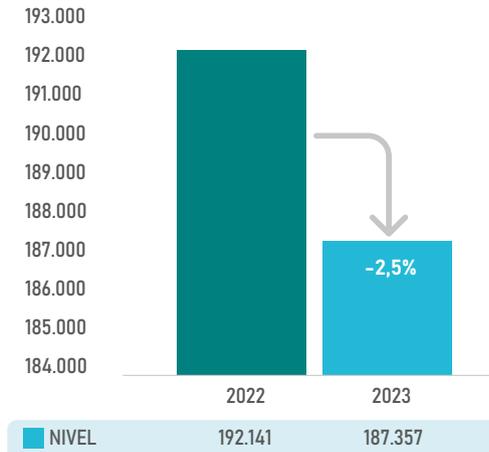
El activo bancario bajó 2,1% en 2023 respecto de 2022



CARTERA

Millones Bs

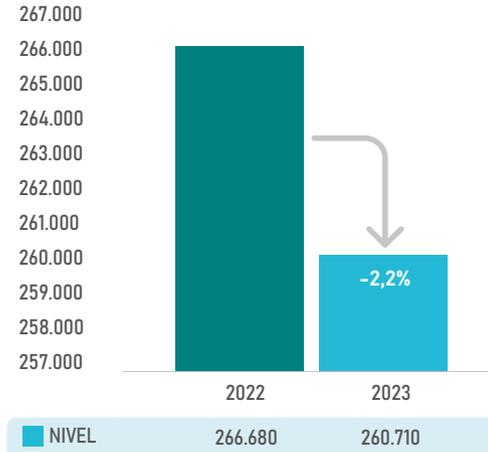
La cartera bancaria decreció 2,5% en 2023 respecto de 2022



PASIVO

Millones Bs

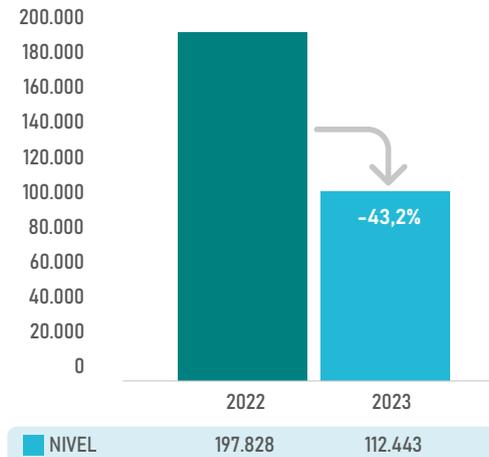
El pasivo bancario decreció en 2,2% en 2023 respecto de 2022



OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Millones Bs

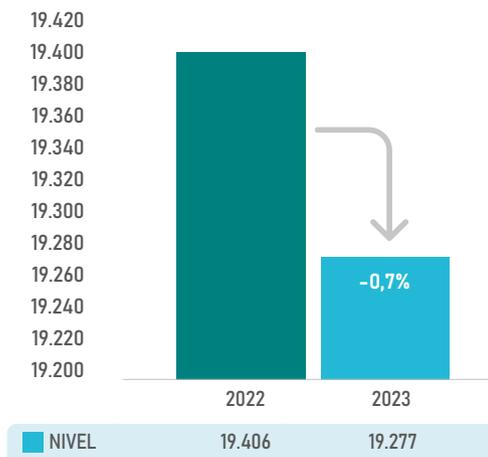
Los depósitos del público en el sistema bancario bajaron 43,2% en 2023 respecto de 2022



PATRIMONIO

Millones Bs

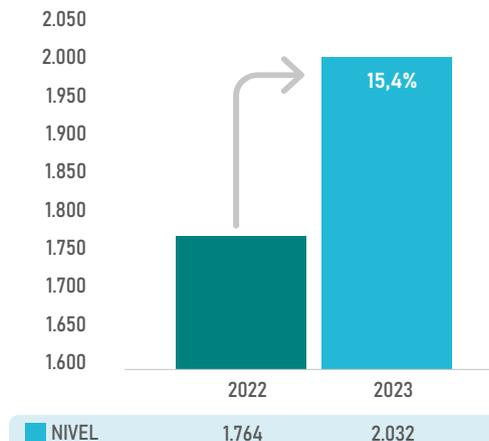
El patrimonio bancario decreció 0,7% en 2023 respecto de 2022



RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN

Millones Bs

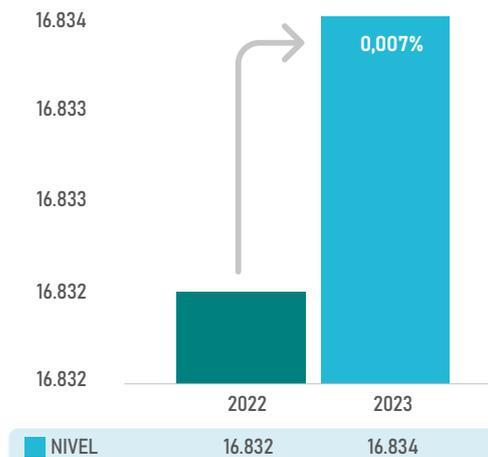
Las utilidades del sistema bancario crecieron 15,4% en 2023 respecto de 2022 llegando a Bs. 2.032 millones



INGRESOS FINANCIEROS

Millones Bs

Los ingresos financieros de los bancos crecieron marginalmente (0,007%) en 2023 respecto de 2022



Rentabilidad, solvencia, liquidez y mora

AUMENTA LA FORTALEZA BANCARIA

La rentabilidad patrimonial ROE de los bancos sube de 9,4% en 2022 a 10,51% en 2023

El crecimiento de los principales ratios financieros del sistema bancario múltiple en Bolivia es el reflejo de su fortaleza. El incremento de los indicadores como la rentabilidad, la solvencia y la liquidez son el espejo de la adecuada salud bancaria.

Rentabilidad

En 2023, el Banco Ganadero registra 15,6% de rentabilidad patrimonial ROE, es decir, incrementó su ROE en 5,3 puntos porcentuales respecto de 2022 y es el número uno en este orden. Le siguen BancoSol y Banco FIE.

El sistema bancario registra una rentabilidad ROE de 10,5% en 2023 mayor al 9,4% de 2022.

Por su parte, el Banco Solidario es quien registra la mayor rentabilidad de activos ROA con 1,58%, siendo el promedio del sistema bancario 0,68%.

Solvencia

BancoSol es el banco (exceptuando al Banco de la Nación Argentina) que alcanza el mayor

coeficiente de adecuación patrimonial o solvencia en 2023 con 15,02%, siendo el promedio del sistema 12,37%. El Banco BISA y Banco FIE le siguen en segunda y tercera posición respectivamente.

Liquidez

Sin considerar al Banco de la Nación Argentina, el Banco FIE se ubica en la primera posición en liquidez (disponibilidades respecto de obligaciones de corto plazo) con 41,3%, cuando el promedio del sistema es 33,56%.

Banco Unión y Banco Económico ocupan la segunda y tercera posición en liquidez en el sistema de banca múltiple.

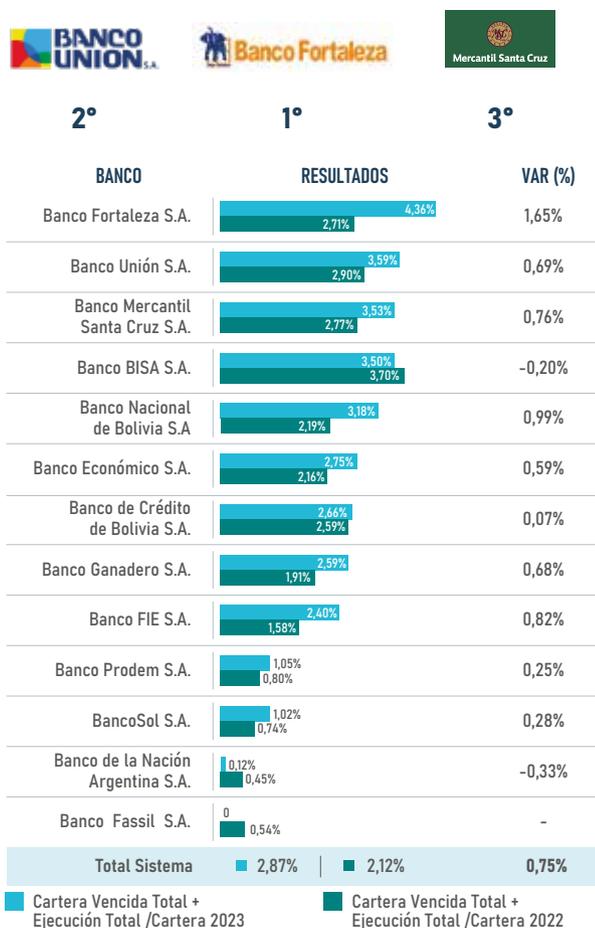
Mora

En 2023, la cartera en mora en el sistema bancario nacional alcanza a 2,87%, esto es, 0,75 puntos porcentuales mayor a 2022.

Este indicador considera la cartera vencida más la cartera en ejecución respecto de la cartera de créditos.

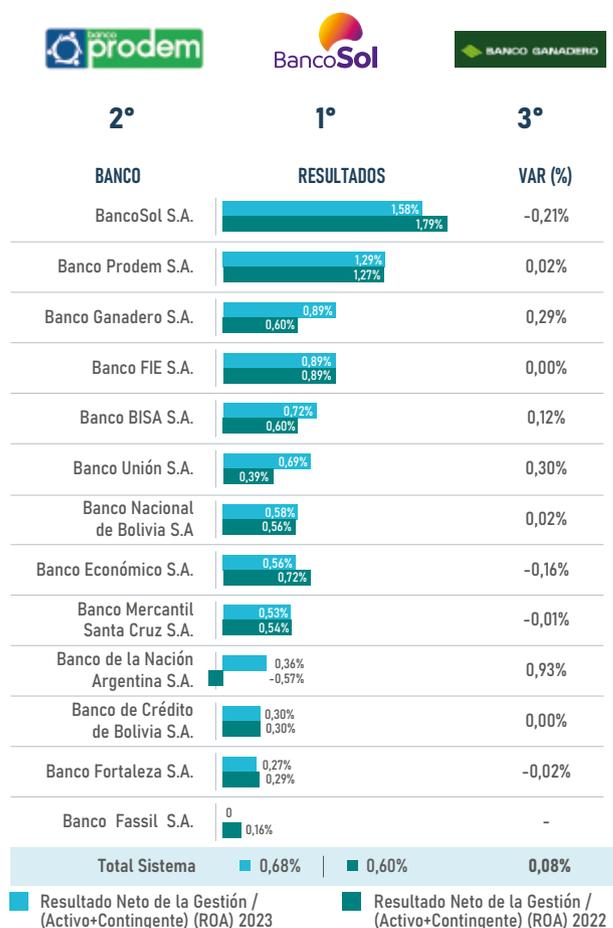
POR MORA

En %



POR RENTABILIDAD DE ACTIVOS

En %



POR COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL

En %



2°	1°	3°
BANCO	RESULTADOS	VAR (%)
Banco de la Nación Argentina S.A.	83,46% 76,31%	7,15%
BancoSol S.A.	15,02% 14,36%	0,66%
Banco BISA S.A.	13,06% 11,17%	1,89%
Banco FIE S.A.	12,61% 11,25%	1,36%
Banco Prodem S.A.	12,53% 12,50%	0,03%
Banco de Crédito de Bolivia S.A.	12,25% 11,61%	0,64%
Banco Nacional de Bolivia S.A.	12,19% 12,67%	-0,48%
Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	12,19% 11,81%	0,38%
Banco Económico S.A.	11,36% 11,03%	0,33%
Banco Fortaleza S.A.	11,34% 11,70%	-0,36%
Banco Ganadero S.A.	11,26% 11,00%	0,26%
Banco Unión S.A.	11,03% 11,24%	-0,21%
Banco Fassil S.A.	0 11,00%	-
Total Sistema	12,37% 11,82%	0,55%

■ Coeficiente de Adecuación Patrimonial 2023
 ■ Coeficiente de Adecuación Patrimonial 2022

El coeficiente de adecuación patrimonial aumenta en 2023 a 12,37% cuando en 2022 se ubicó en 11,82%

POR RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO

En %



2°	1°	3°
BANCO	RESULTADOS	VAR (%)
Banco Ganadero S.A.	15,64% 10,26%	5,38%
BancoSol S.A.	14,19% 15,84%	-1,65%
Banco FIE S.A.	12,80% 12,64%	0,16%
Banco BISA S.A.	12,37% 10,56%	1,81%
Banco Unión S.A.	11,96% 6,60%	5,36%
Banco Prodem S.A.	11,91% 12,10%	-0,19%
Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	9,52% 10,21%	-0,69%
Banco Nacional de Bolivia S.A.	9,50% 9,13%	0,37%
Banco Económico S.A.	8,62% 11,19%	-2,57%
Banco de Crédito de Bolivia S.A.	4,72% 4,84%	-0,12%
Banco Fortaleza S.A.	4,33% 4,50%	-0,17%
Banco de la Nación Argentina S.A.	0,89% -1,52%	2,41%
Banco Fassil S.A.	0 3,28%	-
Total Sistema	10,51% 9,40%	1,11%

■ Resultado Neto de la Gestión / Patrimonio (ROE) 2023
 ■ Resultado Neto de la Gestión / Patrimonio (ROE) 2022

POR LIQUIDEZ

En %



2°	1°	3°
BANCO	RESULTADOS	VAR (%)
Banco de la Nación Argentina S.A.	95,98% 77,09%	18,89%
Banco FIE S.A.	41,37% 18,92%	22,45%
Banco Unión S.A.	37,60% 42,91%	-5,31%
Banco Económico S.A.	36,85% 53,17%	-16,32%
Banco de Crédito de Bolivia S.A.	35,36% 24,73%	10,63%
Banco Fortaleza S.A.	34,98% 31,76%	3,22%
Banco BISA S.A.	34,94% 21,60%	13,34%
Banco Ganadero S.A.	34,75% 29,40%	5,35%
BancoSol S.A.	32,45% 18,95%	13,50%
Banco Nacional de Bolivia S.A.	31,11% 24,56%	6,55%
Banco Prodem S.A.	28,23% 25,65%	2,58%
Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	23,73% 27,44%	-3,71%
Banco Fassil S.A.	0 21,36%	-
Total Sistema	33,56% 29,18%	4,38%

■ Disponibilidades / Oblig. a Corto Plazo 2023
 ■ Disponibilidades / Oblig. a Corto Plazo 2022

Cartera, depósitos, patrimonio, activo y utilidades LOS BANCOS MÁS GRANDES EN 2023

La información financiera de la Autoridad de Servicios Financieros ASFI al 31 de diciembre de 2023 permite conocer ¿Quiénes son los bancos más grandes en utilidades, créditos, depósitos, activos, pasivos, patrimonio en Bolivia?

POR ACTIVOS

Miles Bs



El total de activos en 2023 del sistema bancario múltiple bajó -2,1% situándose en Bs. 279.987 millones.

Banco Unión, es el más grande en activos, tiene un crecimiento de 14,5%, sumando Bs. 52.523 millones, seguido del Banco Mercantil Santa Cruz y BNB.

Banco Unión es el más grande de Bolivia en activos con Bs. 52.523 millones

BANCO	RESULTADOS	VAR (%)
Banco Unión S.A.	52.523.042 45.859.769	14,5%
Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	42.166.431 40.668.910	3,7%
Banco Nacional de Bolivia S.A	34.676.692 32.325.819	7,3%
Banco BISA S.A.	30.301.421 27.712.320	9,3%
Banco de Crédito de Bolivia S.A.	25.085.619 23.008.563	9,0%
Banco FIE S.A.	23.409.167 20.581.858	13,7%
BancoSol S.A.	21.441.260 18.667.282	14,9%
Banco Ganadero S.A.	20.116.746 17.313.528	16,2%
Banco Económico S.A.	13.871.183 12.981.952	6,8%
Banco Prodem S.A.	10.871.719 10.273.466	5,8%
Banco Fortaleza S.A.	5.316.852 5.051.812	5,2%
Banco de la Nación Argentina S.A.	207.480 202.341	2,5%
Banco Fassil S.A.	0 31.438.503	-
Total Sistema	279.987.611 286.086.124	-2,1%

■ Activo 2023 ■ Activo 2022

POR CARTERA DE CRÉDITOS

Miles Bs



Los resultados indican que en 2023 respecto de 2022 la cartera de créditos de los 12 bancos múltiples decreció -2,5% sumando Bs. 187.357 millones.

El primer lugar, en créditos bancarios, se adjudica Banco Unión con Bs. 30.404 millones, esto es, 22,2% más que en 2022. En segundo y tercer lugar se ubican los bancos Mercantil Santa Cruz y BNB respectivamente.

Banco Unión registra el mayor volumen de cartera de créditos con Bs. 30.405 millones
Crecimiento de 22,2%

BANCO	RESULTADOS	VAR (%)
Banco Unión S.A.	30.404.741 24.885.871	22,2%
Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	27.746.013 26.359.764	5,3%
Banco Nacional de Bolivia S.A	22.363.492 20.559.956	8,8%
Banco BISA S.A.	18.676.163 17.191.062	8,6%
Banco de Crédito de Bolivia S.A.	17.073.770 16.384.499	4,2%
Banco FIE S.A.	16.821.287 15.551.805	8,2%
BancoSol S.A.	16.215.884 14.709.903	10,2%
Banco Ganadero S.A.	13.435.674 11.627.351	15,6%
Banco Económico S.A.	10.530.974 9.736.894	8,2%
Banco Prodem S.A.	9.755.131 9.382.664	4,0%
Banco Fortaleza S.A.	4.216.559 4.038.524	4,4%
Banco de la Nación Argentina S.A.	117.656 113.069	4,1%
Banco Fassil S.A.	0 21.599.995	-
Total Sistema	187.357.344 192.141.357	-2,5%

■ Cartera 2023 ■ Cartera 2022

Los números cuentan que los bancos crecieron 15,4% en utilidades, decrecieron -2,5% en créditos y -43,2% en depósitos

POR DEPÓSITOS

Miles Bs



Los depósitos del público en el sistema bancario múltiple bajaron -43,2% alcanzando a Bs. 112.443 millones en 2023.

Banco Unión registra el mayor valor de depósitos con Bs. 22.673 millones, es decir, -11,9% menos en 2023 respecto de 2022. Banco Mercantil Santa Cruz y BNB se ubican en segundo y tercer lugar, respectivamente.

Banco Unión es el más grande en depósitos del público con **Bs. 22.674 millones**

Descenso en 11,9%

POR PASIVO

Miles Bs



Banco Unión, Mercantil Santa Cruz y BNB son los bancos múltiples con mayor valor de pasivos

BANCO	RESULTADOS	VAR (%)
Banco Unión S.A.	22.673.632 25.745.883	-11,9%
Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	18.486.694 28.688.829	-35,6%
Banco Nacional de Bolivia S.A.	14.264.581 23.641.310	-39,7%
Banco BISA S.A.	12.264.293 20.663.154	-40,6%
Banco de Crédito de Bolivia S.A.	10.108.772 17.640.203	-42,7%
Banco FIE S.A.	8.072.209 13.984.633	-42,3%
Banco Ganadero S.A.	7.606.039 12.175.538	-37,5%
BancoSol S.A.	7.504.905 11.739.402	-36,1%
Banco Prodem S.A.	4.795.164 7.546.510	-36,5%
Banco Económico S.A.	4.162.758 9.492.345	-56,1%
Banco Fortaleza S.A.	2.429.997 3.549.589	-31,5%
Banco de la Nación Argentina S.A.	74.476 72.257	3,1%
Banco Fassil S.A.	0 22.888.450	-
Total Sistema	112.443.499 197.828.105	-43,2%

■ Obligaciones con el público 2023 ■ Obligaciones con el público 2022

BANCO	RESULTADOS	VAR (%)
Banco Unión S.A.	49.466.531 43.138.279	14,7%
Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	39.706.868 38.328.576	3,6%
Banco Nacional de Bolivia S.A.	32.395.731 30.168.897	7,4%
Banco BISA S.A.	28.193.411 25.759.375	9,4%
Banco de Crédito de Bolivia S.A.	23.378.909 21.346.188	9,5%
Banco FIE S.A.	21.838.690 19.142.616	14,1%
BancoSol S.A.	19.109.046 16.523.855	15,6%
Banco Ganadero S.A.	18.963.246 16.289.720	16,4%
Banco Económico S.A.	12.937.263 12.083.510	7,1%
Banco Prodem S.A.	9.639.809 9.130.022	5,6%
Banco Fortaleza S.A.	4.960.762 4.712.304	5,3%
Banco de la Nación Argentina S.A.	119.862 115.501	3,8%
Banco Fassil S.A.	0 29.940.940	-
Total Sistema	260.710.129 266.679.784	-2,2%

■ Pasivo 2023 ■ Pasivo 2022

Las cifras muestran que el patrimonio de los bancos se redujo -0,7% llegando a Bs. 19.277 millones y los activos bajaron -2,1% sumando Bs. 279.987 millones

POR PATRIMONIO

Miles Bs



2°



1°



3°

El patrimonio de los 12 bancos registra un descenso de -0,7% en 2023 ubicándose en Bs. 19.277 millones.

Los bancos Unión, Mercantil Santa Cruz y BancoSol son los que tienen mayor patrimonio.

Banco Unión, Mercantil Santa Cruz y BancoSol los mayores bancos por patrimonio

BANCO	RESULTADOS	VAR (%)
Banco Unión S.A.	3.056.511 2.721.490	12,3%
Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	2.459.562 2.340.334	5,1%
BancoSol S.A.	2.332.215 2.143.427	8,8%
Banco Nacional de Bolivia S.A.	2.280.961 2.156.922	5,8%
Banco BISA S.A.	2.108.011 1.952.945	7,9%
Banco de Crédito de Bolivia S.A.	1.706.710 1.662.375	2,7%
Banco FIE S.A.	1.570.477 1.439.242	9,1%
Banco Prodem S.A.	1.231.910 1.143.444	7,7%
Banco Ganadero S.A.	1.153.499 1.023.808	12,7%
Banco Económico S.A.	933.919 898.442	3,9%
Banco Fortaleza S.A.	356.089 339.508	4,9%
Banco de la Nación Argentina S.A.	87.618 86.840	0,9%
Banco Fassil S.A.	0 1.497.563	-
Total Sistema	19.277.482 19.406.340	-0,7%

■ Patrimonio 2023 ■ Patrimonio 2022

POR UTILIDADES

Miles Bs



2°



1°



3°

El sistema bancario múltiple en 2023 registra Bs. 2.032 millones en utilidades equivalente a 15,4% más respecto de 2022.

En 2023, Banco Unión ocupa la primera posición en ganancias bancarias con Bs. 345 millones, 98,4% más que 2022. BancoSol se ubica en segundo lugar con Bs. 317 millones y en tercer lugar Banco BISA con Bs. 251 millones.

El sistema de bancos múltiples registró **Bs. 2.032 millones** en utilidades siendo el **Banco Unión, BancoSol y Banco BISA** los que registran mayores ganancias

BANCO	RESULTADOS	VAR (%)
Banco Unión S.A.	345.467 174.099	98,4%
BancoSol S.A.	317.647 322.151	-1,4%
Banco BISA S.A.	251.089 200.049	25,5%
Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	228.409 227.470	0,4%
Banco Nacional de Bolivia S.A.	210.731 192.649	9,4%
Banco FIE S.A.	192.578 173.284	11,1%
Banco Ganadero S.A.	170.274 102.386	66,3%
Banco Prodem S.A.	141.447 132.452	6,8%
Banco de Crédito de Bolivia S.A.	79.571 78.303	1,6%
Banco Económico S.A.	78.999 96.517	-18,2%
Banco Fortaleza S.A.	15.053 14.967	0,6%
Banco de la Nación Argentina S.A.	778 -1.329	-
Banco Fassil S.A.	0 48.283	-
Total Sistema	2.032.043 1.761.281	15,4%

■ Resultado neto de la gestión 2023 ■ Resultado neto de la gestión 2022

2023 y 2022

RESULTADOS DE LA BANCA PYME

Banco Ecofuturo registra la mayor cartera de créditos y depósitos en el sistema de Banca Pyme

La banca Pyme se caracteriza por atender con servicios financieros especializados para la micro, pequeña y mediana empresa. En el país existen dos bancos Pymes: Ecofuturo y de la Comunidad ¿Cuál fue el desempeño financiero de la banca Pyme en 2023 comparado con 2022?

- Las utilidades del sistema banca Pyme descienden de Bs. 21,6 millones en 2022 a pérdidas de Bs. 6,7 millones en 2023. El Banco Pyme Ecofuturo alcanza utilidades por Bs. 7,4 millones en 2023.
- En 2023, la cartera de créditos del sistema banca Pyme llega a Bs. 4.840

millones, es decir, -9% respecto de 2022. El primero en este indicador es Ecofuturo con Bs. 4.311 millones.

- En 2023, el valor de los depósitos del público en la banca Pyme suma Bs. 2.505 millones equivalente a -5% en relación a 2022.
- La rentabilidad de activos ROA de la banca Pyme pasa de 0,33% en 2022 a -0,1% en 2023.
- La mora de la banca Pyme transita de 2,93% en 2022 a 4,82% en 2023.
- El coeficiente de adecuación patrimonial Banca Pyme sube de 11,65% en 2022 a 13,11% en 2023.

RESULTADOS FINANCIEROS DE LA BANCA PYME EN 2023 Y 2022

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 | En miles de Bs

Banco	Activo 2023	Activo 2022	Var (%)	Ingresos Financieros 2023	Ingresos Financieros 2022	Var (%)	Patrimonio 2023	Patrimonio 2022	Var (%)
Banco Ecofuturo	5.755.096	6.067.660	-5%	596.546	629.823	-48%	443.264	399.861	11%
Banco de la Comunidad	697.485	831.839	-16%	62.025	66.216	-13%	51.119	61.571	-17%
Total sistema	6.452.581	6.899.499	-6%	658.571	696.039	-45%	494.383	461.432	7%

Banco	Cartera 2023	Cartera 2022	Var (%)	Obligaciones con el público 2023	Obligaciones con el público 2022	Var (%)	Resultado de la gestión 2023	Resultado de la gestión 2022	Var (%)
Banco Ecofuturo	4.311.397	4.670.026	-8%	2.179.645	4.219.735	-5%	7.487	39.103	-81%
Banco de la Comunidad	529.322	640.807	-17%	325.743	374.066	-6%	-14.193	-17.477	-19%
Total sistema	4.840.719	5.310.833	-9%	2.505.388	4.593.801	-5%	-6.706	21.627	-131%

En porcentaje

Banco	Resultado Neto de la Gestión / (Activo+Contingente) (ROA) 2023	Resultado Neto de la Gestión / (Activo+Contingente) (ROA) 2022	Var puntos porcentuales	Resultado Neto de la Gestión / Patrimonio (ROE) 2023	Resultado Neto de la Gestión / Patrimonio (ROE) 2022	Var puntos porcentuales	Cartera Vencida Total + Ejecución Total / Cartera 2023	Cartera Vencida Total + Ejecución Total / Cartera 2022	Var puntos porcentuales
Banco Ecofuturo	0,13%	0,69%	-0,56%	1,78%	10,13%	-8,35%	3,41%	1,48%	1,93%
Banco de la Comunidad	-1,78%	-1,95%	0,17%	-25,19%	-25,73%	0,54%	14,89%	12,27%	2,62%
Total sistema	-0,10%	0,33%	-0,43%	-1,40%	4,76%	-6,16%	4,82%	2,93%	1,89%

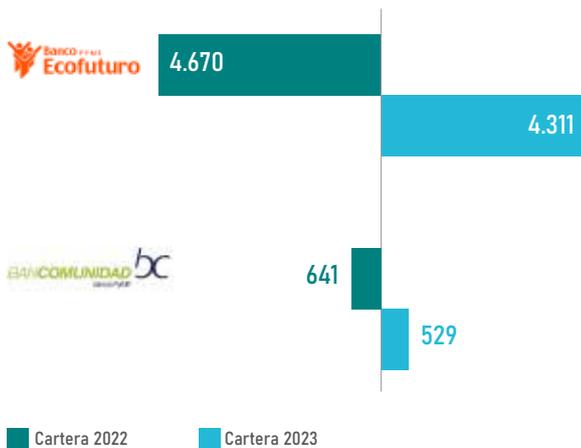
Banco	Coefficiente de Adecuación Patrimonial 2023	Coefficiente de Adecuación Patrimonial 2022	Var puntos porcentuales	Disponibilidades / Oblig. a Corto Plazo 2023	Disponibilidades / Oblig. a Corto Plazo 2022	Var puntos porcentuales
Banco Ecofuturo	13,35%	11,72%	1,63%	51,36%	32,75%	18,61%
Banco de la Comunidad	11,06%	11,12%	-0,06%	43,67%	48,57%	-4,90%
Total sistema	13,11%	11,65%	1,46%	50,21%	34,45%	15,76%

El coeficiente de adecuación patrimonial de la Banca Pyme sube de 11,6% en 2022 a 13,1% en 2023; empero, la mora asciende

POR CARTERA

Millones Bs

Banco Pyme Ecofuturo registra el mayor valor en cartera de créditos con Bs. 4.311 millones, seguido de Banco de la Comunidad. El sistema tiene Bs. 4.840 millones



POR DEPÓSITOS

Millones Bs

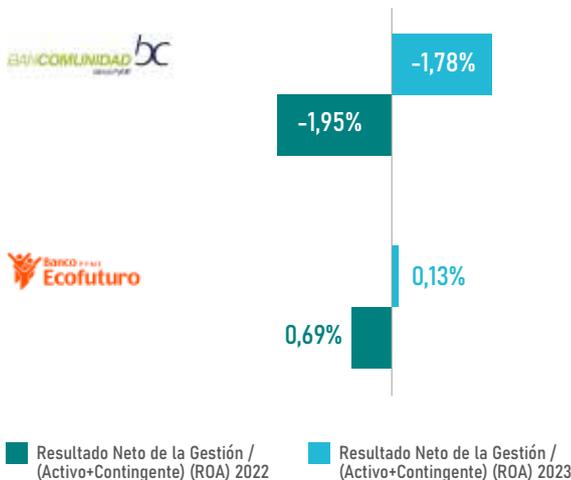
Banco Pyme Ecofuturo tiene depósitos del público por Bs. 2.180 millones en 2023, el primero del sector. El sistema registra Bs. 2.505 millones



POR ROA

%

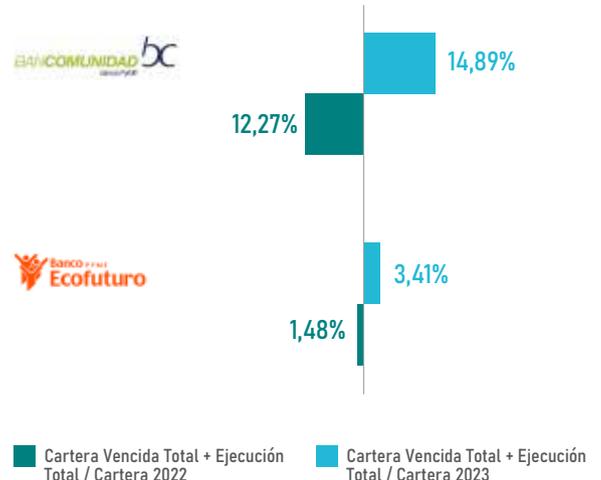
Banco Pyme Ecofuturo registra 0,13% en rentabilidad de activos ROA. El promedio del sistema alcanza a -0,1%



POR MORA

%

La cartera en mora del sistema de Bancos Pyme llega a 4,82% en 2023



Fuente: Elaboración propia en base a datos de ASFI.