

UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



**ANÁLISIS DE LAS DIFERENTES CARTERAS DE
CRÉDITO DEL BANCO SOL POR EL EFECTO DE LA
PANDEMIA**

**ARTÍCULO CIENTÍFICO PARA OPTAR A LA LICENCIATURA DE
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

POR: BALLIVIAN HUAMAN JORGE FAUSTINO
BAJO LA TUTORIA DE: MSc. JORGE RICARDO RIVEROS
SALAZAR

LA PAZ – BOLIVIA

2023

**ANALISIS DE LAS DIFERENTES CARTERAS DE CREDITO DEL BANCO
SOL POR EL EFECTO DE LA PANDEMIA**

**ANALYSIS OF THE DIFFERENT CREDIT PORTFOLIO OF BANCO SOL
DUE TO THE EFFECT OF THE PANDEMIC**

Jorge Faustino Ballivian Huaman

Universidad Mayor de San Andrés

Facultad de Ciencias Económicas y Financieras

Carrera de Administración de Empresas

jorgeballivian59@gmail.com

RESUMEN

El presente artículo científico tiene como fin el análisis de las diferentes carteras de crédito de una entidad financiera en plena época de pandemia, tomando en cuenta que el Gobierno central ejecuto medidas en beneficio de los clientes financieros sin contemplar la repercusión que tendría está en la Banca. Para ello se desarrolló la investigación en la entidad financiera Banco Sol mediante un enfoque descriptivo-comparativo, por lo tanto se elaboró cuadros comparativos de las gestiones 2019 (antes de la pandemia) y 2020 (comienzo y ejecución de medidas en contra de la pandemia), se tomó como base de datos las carteras vigente, vencida, en ejecución y contingente de los sectores productivos con mayor y menor impacto por la pandemia, como ser la agricultura y ganadería, minerales metálicos y no metálicos, hotelería, etc., los datos utilizados en ambas gestiones corresponden al 31 de diciembre.

Toda la investigación se realizó con datos a nivel nacional e información documental pertinente al tema abordado, mediante la cual se determinó que la pandemia y las medidas ejecutadas por parte del gobierno afectaron en menor medida la cartera de créditos de la entidad, que a pesar de las circunstancias ya mencionadas el Banco presentó un crecimiento al finalizar la gestión 2020.

Palabras claves.

Cartera: Monto total de créditos otorgados por una entidad de intermediación financiera (Banco Central de Bolivia, 2009).

Cartera vencida: Monto total de créditos cuyo capital, cuotas de amortización o intereses no han sido cancelados íntegramente a la entidad financiera transcurridos los 30 días contados desde la fecha de vencimiento (Banco Central de Bolivia, 2009).

Cartera vigente: Monto total de créditos que tienen sus amortizaciones de capital y pago de intereses al día, conforme al plan de pagos establecido en los contratos de crédito (Banco Central de Bolivia, 2009).

Cartera en ejecución: Monto total de créditos por los cuales la entidad financiera ha iniciado las acciones judiciales para el cobro (Banco Central de Bolivia, 2009).

Cartera contingente: Es una promesa del banco de que el comprador, es decir, el importador, cumplirá con su obligación de pago y pagará el monto total de la factura a tiempo. El papel del banco emisor es asegurarse de que el comprador pague. En caso de que el comprador no pueda cumplir con su obligación, el banco pagará al vendedor, es decir, al exportador, pero los fondos provienen del comprador (Business HSBC, 2021).

Diferimiento: Es el acuerdo, convenio o contrato en virtud al cual se modifican las principales condiciones del crédito actual, que permite contar con una nueva cuota acorde a la capacidad de pago actual de los clientes (Banco Sol, 2021).

ABSTRACT

The purpose of this scientific article is the analysis of the different credit portfolios in a financial entity in the middle of the pandemic period, taking into account that the central government implemented measures for the benefit of financial clients without considering the repercussions that this would have on the banking sector. For this purpose, the research was developed in the financial entity Banco Sol through a descriptive-comparative approach, therefore, comparative tables were elaborated for 2019 (before the pandemic) and 2020 (initiation and execution of measures against the pandemic), The data base was taken as the current, past due, performing and contingent portfolios of the productive sectors most and least impacted by the pandemic, such as agriculture and livestock, metallic and non-metallic minerals, hotels, etc. The data used in both managements corresponds to December 31.

All the research was carried out with data at national level and documentary information relevant to the topic addressed, through which it was determined that the pandemic and

the measures implemented by the government affected to a lesser extent the loan portfolio of the entity, that despite the circumstances already mentioned, the Bank presented a growth at the end of the 2020 management.

Keywords.

Portfolio: Total amount of credits granted by a financial intermediary entity (Banco Central de Bolivia, 2009).

Overdue portfolio: Total amount of credits whose capital, amortization installments or interests have not been paid in full to the financial entity after 30 days have elapsed from the expiration date (Banco Central de Bolivia, 2009).

Current portfolio: Total amount of credits that have their principal repayments and interest payments up to date, in accordance with the payment plan established in the credit agreements (Banco Central de Bolivia, 2009).

Portfolio in execution: Total amount of credits for which the financial entity has initiated legal actions for collection (Banco Central de Bolivia, 2009).

Contingent portfolio: It is a promise from the bank that the buyer, that is, the importer, will meet his payment obligation and pay the full amount of the invoice on time. The role of the issuing bank is to make sure that the buyer pays. In case the buyer cannot fulfill his obligation, the bank will pay the seller, that is, the exporter, but the funds come from the buyer (Business HSBC, 2021).

Deferral: It is the agreement, agreement or contract by virtue of which the main conditions of the current credit are modified, which allows having a new installment according to the current payment capacity of the clients (Banco Sol, 2021).

INTRODUCCIÓN

La emergencia sanitaria del COVID-19 provocó un sinnúmero de efectos en diferentes sectores a nivel mundial, siendo uno de ellos el referido al flujo económico. Parte de la población que anteriormente recurrió a los bancos para un préstamo se vio impedido de cumplir con sus cuotas de pago, esto debido a la crisis económica y desempleo que desencadenó la pandemia.

En Bolivia se ejecutaron diferentes medidas desde el gobierno central para contrarrestar los efectos de la pandemia, entre las cuales una dirigida en beneficio de los clientes del sistema financiero que vieron paralizadas sus fuentes de ingreso debido al encierro y cese de actividades comerciales producto de la cuarentena establecida por parte del gobierno como medida para evitar la proliferación de la pandemia.

La medida económica aplicada para salvaguardar este sector fue el diferimiento de pago de créditos, contemplada en la Ley excepcional de diferimiento de pagos de créditos y reducción temporal del pago de servicios básicos Ley N° 1294, promulgada el 1 de abril del 2020, la cual señala que las entidades financieras deben realizar el diferimiento automático del pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses, y otro tipo de gravámenes del sistema crediticio (Ley N 1294, 2020).

Dicha Ley determinó, dejar de amortizar capital e intereses de todo tipo de créditos, por los periodos vencidos de marzo, abril y mayo; ampliándose el alcance con el Decreto Supremo N° 4206 de abril 2020 (marzo, abril y mayo), el Decreto Supremo N° 4248 del 28 de mayo de 2020 (junio, julio y agosto) (Arancibia Padilla, 2021).

El 25 de agosto del 2020 se promulga la ley 1319, que extiende el plazo del diferimiento para el pago de las amortizaciones de crédito a todos los prestatarios sin distinción, desde la Declaratoria de Emergencia por la Pandemia del Coronavirus (COVID-19) al 31 de diciembre de 2020 (Reglamentada por el Decreto Supremo N° 4318 del 31 de agosto del 2020 que ratifica el periodo de diferimiento hasta diciembre de 2020) (Ley N 1319, 2020).

La ampliación del diferimiento del pago de cuotas reduce la capacidad de las entidades bancarias para continuar con la intermediación de recursos y apoyar en la continuidad de las operaciones de las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas a través de nuevos

financiamientos; afectando, por consiguiente, la reactivación económica que el país requiere.

El sistema está compuesto por bancos, instituciones financieras de desarrollo, y cooperativas de ahorro y crédito; por consiguiente, una ampliación de diferimiento de pagos también repercutirá individualmente en los resultados de gestión de cada entidad, en función a su tamaño, el volumen de cartera, las características de sus prestatarios, su perfil de riesgo, entre otros (Villalobos, 2020).

Las entidades que agrupan a diferentes gremios del sistema financiero, como Asoban, Finrural, Asofin y las Cooperativas Abiertas, en su momento rechazaron esta ley, ya que la consideraron como una medida política que afectaría negativamente en el Sistema Financiero. Por su parte los empresarios aplaudieron la medida, ya que sus ingresos se vieron mermados por efectos de la pandemia (Fortaleza SAFI, 2020).

Estas medidas establecidas por el gobierno al final afectaron de sobremanera las operaciones financieras y operativas de las EIF, ocasionando una desaceleración del crecimiento de la cartera de créditos y un ajuste en los resultados financieros.

MARCO TEORICO

La pandemia del Covid -19 ha tenido un gran impacto sobre el desempeño de la economía boliviana, las medidas de cuarentena aplicadas por parte del gobierno para contener el avance de la pandemia, contrajeron aún más la actividad económica, especialmente en los meses de abril y mayo del 2020, lo que acentuó la caída de la actividad económica, el empleo y los ingresos. De acuerdo a la información publicada por el INE sobre el Índice Global de Actividad Económica (IGAE), en 2020 la actividad económica habría caído en 8.8% (Jemio, 2021).

No todos los sectores de actividad económica han sido igualmente afectados por la pandemia, ya que existen algunos que se consideran imprescindibles para el ser humano, como ser los servicios básicos, otro sector que se vio beneficiado por el enclaustramiento fue el de comunicación, ya que la mayoría de actividades laborales y de estudio se desarrolló de manera virtual.

La siguiente tabla muestra los diferentes sectores, agrupados de acuerdo a la magnitud del impacto de la pandemia sobre su nivel de actividad. Están los sectores con

relativamente bajo impacto, es decir con tasas positivas de crecimiento en 2020 o con caídas menores a 5%; los sectores de impacto medio, con caídas mayores a 5%, pero menores a 10%; y los sectores con alto impacto, con caídas mayores a 10%.

Sectores de Actividad Económica según impacto de la Pandemia Covid-19

| | 2020/2019 |
|---|--------------|
| ÍNDICE GENERAL | -8.8% |
| SECTORES CON BAJO IMPACTO | |
| Agropecuario | 3.1% |
| Manufactura Alimentos, Bebidas y Tabaco | -3.4% |
| Electricidad, Gas y Agua | -3.5% |
| Comunicaciones | 4.8% |
| Servicios Financieros | -2.2% |
| Propiedad de la Vivienda | -3.1% |
| SECTORES CON IMPACTO INTERMEDIO | |
| Hidrocarburos | -6.5% |
| Industria Manufacturera | -8.4% |
| Comercio | -6.3% |
| Establecimientos Financieros y Seguros | -4.8% |
| SECTORES CON ALTO IMPACTO | |
| Minería | -28.5% |
| Otras Manufacturas | -13.9% |
| Construcción | -19.0% |
| Transporte y Almacenamiento | -25.5% |
| Servicios a las Empresas | -11.6% |

Fuente: IGAE-Instituto Nacional de Estadísticas (INE).

Entre las actividades con bajo impacto, está el sector agropecuario, que, por su naturaleza eminentemente rural, no fue afectada por la pandemia. De acuerdo al IGAE, el sector agropecuario creció en 3.1% en 2020.

Los sectores que tuvieron un alto impacto sobre sus niveles de actividad está la minería, que cayó en 28.5% en 2020. La caída en la demanda mundial por minerales afectó el desempeño del sector. También, las actividades de algunas empresas mineras tuvieron que cerrarse completamente, debido a la alta tasa de contagio de Covid-19 que se registró entre sus trabajadores, otros sectores que fue afectado en gran medida fue el de manufacturas y construcción registrando una caída de 13.9% y 19% respectivamente en

2020 esto debido a que la población priorizó el consumo básico, dejando de un lado la adquisición de prendas de vestir y construcciones ya que por la situación no contaban con los ingresos para sustentarlos (Jemio, 2021).

La pandemia ha generado una recesión global de largo alcance y ningún país ha podido evitar su impacto, independientemente de la estrategia de confinamiento implementada. Uno de los sectores más afectados por la pandemia ha sido el sistema financiero, esto debido a las políticas implementadas por parte del Gobierno Central.

Nelson Villalobos, secretario ejecutivo de la Asociación de Bancos Privados de Bolivia (Asoban), en su momento explicó la situación de la banca y cómo la pandemia del nuevo coronavirus o COVID-19 ha sido un golpe para el sistema financiero, cuyo resultado podría derivar en un incremento en la mora crediticia. También indica que el diferimiento de pagos traerá como consecuencia una baja en el flujo de efectivo para los bancos durante seis meses.

También complementó que la ampliación del diferimiento del pago de cuotas reduce la capacidad de las entidades bancarias para continuar con la intermediación de recursos y apoyar en la continuidad de las operaciones de las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas a través de nuevos financiamientos; afectando, por consiguiente, la reactivación económica que el país requiere (Villalobos, 2020).

Expertos en economía analizaron las posibles consecuencias de la ampliación del pago de préstamos de las entidades financieras hasta finales del año 2020. El economista, analista y ex funcionario del Banco Central de Bolivia, Luis Ballivián, menciona que los riesgos y sus consecuencias pueden ser insostenibles si no se toman las previsiones con la inyección de recursos frescos, consideró que el diferimiento de pago de créditos es una especie de "mora bancaria obligada" que golpea a la liquidez, que impactará en el crecimiento de la cartera de las entidades financieras e incluso puede provocar el cierre de algunas pequeñas financieras destinadas al microcrédito (Quenallata Paredes, 2020).

Por su parte, el analista económico, consultor independiente e investigador del Centro de Estudios para el Desarrollo Laboral y Agrario, Reynaldo Marconi, manifestó que la nueva postergación del pago de créditos perturbará a la liquidez de las entidades financieras, ya que no recibirán capital ni intereses de los acreedores: "El aplazamiento del pago de estas obligaciones, de hecho, agudizará más aún el problema de liquidez que

tienen las entidades financieras, por cuanto seguirán incurriendo en sus costos de funcionamiento y los costos financieros", aseveró. Alertó que este panorama se puede agravar por la pérdida de confianza de los ahorristas y eso puede provocar un retiro masivo de depósitos, si no se garantiza la solvencia de los que guardan su dinero en los bancos. (Quenallata Paredes, 2020).

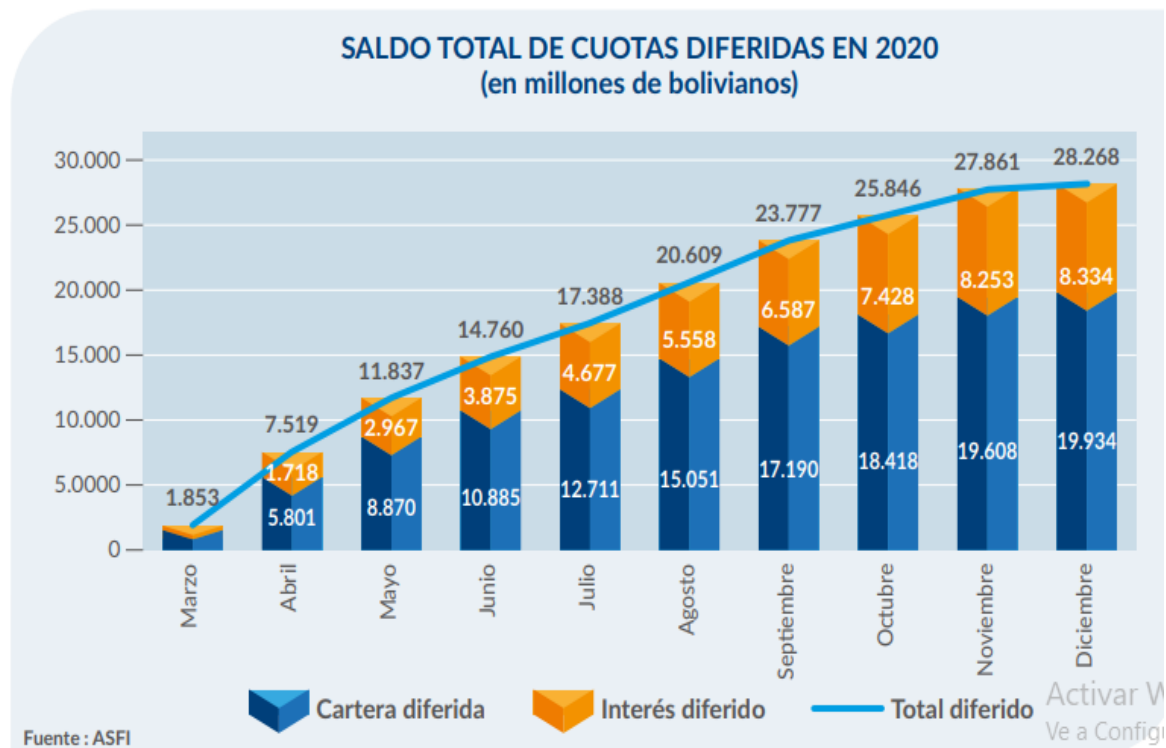
Los ingresos que la banca no ha cobrado en los meses de cuarentena rígida, se han ido acumulando en una cuenta denominada "Productos devengados por cobrar". Históricamente, la banca contaba con un ingreso no cobrado de USD 215 millones, valor que aumentó de forma significativa desde el mes de marzo y que a junio alcanzó un valor de USD 687 millones.



Fuente: ASFI

En los últimos cuatro meses, la banca dejó de cobrar USD 473 millones. Esta no es una pérdida, ya que en algún momento futuro (asumiendo que los clientes pueden pagar) se podrá hacer efectivo este cobro. Sin embargo, a fin de dar continuidad al negocio, los Bancos tuvieron que recurrir a préstamos del Banco Central (Fortaleza SAFI, 2020).

Al 31 de diciembre de 2020 estos sumaron un aproximado de \$4.000 millones, como se puede observar.



Fuente: ASFI

El continuar con la misma política económica solamente podría estar traduciéndose en postergar las soluciones a cambio de agravar el problema, porque, eventualmente, el efecto de extender los estímulos monetarios y crediticios por encima de la capacidad de crecimiento real de la economía es el del estancamiento inflacionario, o lo que en el mundo académico anglosajón calificarían como un problema de overshooting: fenómeno económico que explica por qué los tipos de cambio a veces son más volátiles de lo normal (Banco Sol, 2021).

PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

¿Las carteras de crédito del Banco Sol presentaron alguna reducción o incremento por efecto de la pandemia?

Para responder esta pregunta se realizó cuadros comparativos de las diferentes carteras de crédito del Banco Sol entre las gestiones 2019 (antes de la pandemia) y 2020

(comienzo de la pandemia) tomando como base de estudio a los sectores productivos con mayor y menor impacto por la pandemia.

JUSTIFICACION

El sistema bancario en su totalidad se vio afectado por las medidas establecidas por parte del Gobierno Central para evitar la propagación de la pandemia. La cuarentena rígida provoco una parálisis de la actividad económica a nivel nacional, lo cual desencadeno en que la población no pueda generar ingresos y cumplir con sus cuotas de pagos por préstamo en sus entidades bancarias, por lo tanto, el gobierno se vio en la necesidad de crear de leyes y decretos en beneficio de este sector, sin tomar en cuenta como estas afectarían al sistema bancario.

Las empresas igualmente al no poder generar ingresos por la cuarentena, no tuvieron otra opción que despedir a sus empleados ya que no tendrían con que pagar sus salarios, esto posteriormente igual afectaría a las entidades Bancarias, ya que un porcentaje de los mismos tendrían créditos con un Banco y por su situación no contarían con la capacidad de pago o en su caso poder optar a un préstamo.

Viendo todos estos parámetros en contra, consideramos necesario analizar el actuar del Banco Sol en relación a su cartera de crédito, si esta presento un crecimiento con relación a la gestión 2019 o en su caso una reducción por las medidas establecidas por el Gobierno central.

OBJETIVO GENERAL

Determinar si el banco sol presento una reducción en sus diferentes carteras de crédito en la gestión 2020 en relación a los sectores productivos con mayor y menor impacto por la pandemia.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✓ Realizar cuadros comparativos entre las gestiones 2019 y 2020 de las carteras de crédito del Banco Sol de acuerdo a cada sector productivo.
- ✓ Efectuar un análisis descriptivo de los cuadros comparativos de cada cartera de crédito del Banco Sol de acuerdo a cada sector productivo.

- ✓ Determinar si existe algún factor importante ejercido por parte del Banco Sol en relación al manejo de sus carteras de crédito.

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

TIPO DE INVESTIGACION

Esta investigación es de tipo descriptivo-comparativo, por lo tanto, se realizó cuadros comparativos de las diferentes carteras de crédito de Banco Sol de las gestiones 2019 y 2020 con base en los sectores productivos con mayor y menor impacto por la pandemia, mediante la cual se determinó si existió algún crecimiento o decrecimiento por las medidas establecidas por parte del Gobierno Central para combatir la pandemia.

También se utilizó la investigación documental o bibliográfica, la cual nos permitió obtener información para sustentar los puntos de nuestra investigación, a su vez se recolecto, selecciono y analizo la información de libros, trabajos previos, estadísticas, prensa escrita, entre otros.

METODO E INSTRUMENTOS

El Método que aplicaremos para nuestra investigación es de enfoque cualitativo (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014), ya que esta se encarga de comprender y examinar la información con la cual contamos, interpretando su significado y repercusión de las misma.

El instrumento que se utilizara es la recolección de datos, como ser fichas o referencias bibliográficas referidos a nuestro tema de investigación, teniendo como base en un principio las memorias del banco sol de las gestiones 2019 y 2020.

DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

El diseño de esta investigación es de Teoría Fundamentada, según definición: “es una teoría derivada de datos recopilados”, destacando que este enfoque considera a la estrecha relación entre la recolección de los datos, su análisis y la posterior elaboración de una teoría basada en los datos obtenidos en el estudio como una de sus características fundamentales (Gaete Quezada, 2014).

Por lo tanto, se realizará mediante la recopilación de datos en referencia a nuestro tema de investigación para su posterior análisis.

OPERACIONALIZACION DE OBJETIVOS ESPECIFICOS

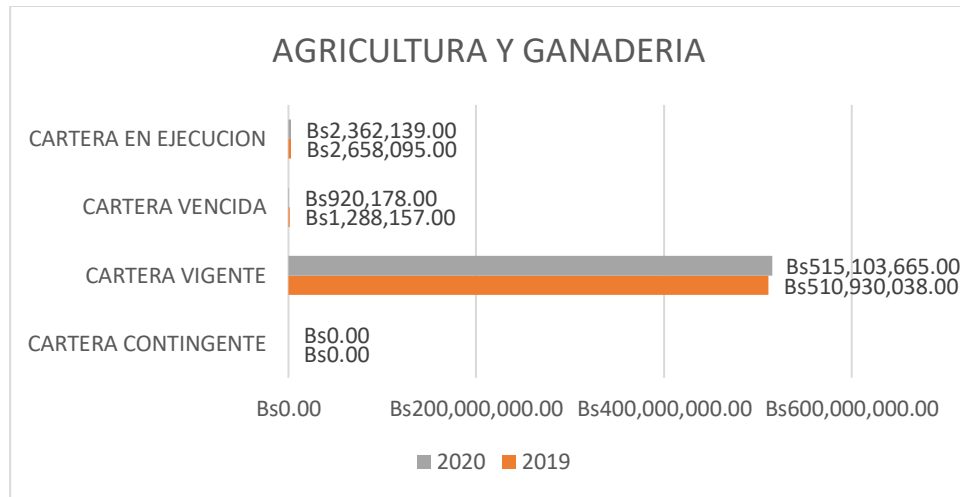
| ANALISIS DE LAS DIFERENTES CARTERAS DE CREDITO DEL BANCO SOL POR EL EFECTO DE LA PANDEMIA | | | | |
|--|------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------|
| OBJETIVO GENERAL: Determinar si el banco sol presento una reducci3n en sus diferentes carteras de cr3dito en la gesti3n 2020 en relaci3n a los sectores productivos con mayor y menor impacto por la pandemia. | | | | |
| OBJETIVOS ESPECIFICOS | VARIABLE | DIMENSION | INDICADORES | INSTRUMENTO |
| Realizar cuadros comparativos entre las gestiones 2019 y 2020 de las carteras de cr3dito del Banco Sol de acuerdo a cada sector productivo. | Cuadros comparativos | Datos estadisticos | Diferencias entre conceptos | Revision documental |
| Efectuar un an3lisis descriptivo de los cuadros comparativos de cada cartera de cr3dito del Banco Sol de acuerdo a cada sector productivo. | Analisis descriptivo | Descriptivo | Tendencias | Revision documental |
| Determinar si existe alg3n factor importante ejercido por parte del Banco Sol en relaci3n al manejo de sus carteras de cr3dito. | Factores determinantes | Políticas Internas | Relevancia | Revision documental |
| | | Adaptacion a la situacion | | |

RESULTADOS

Para la presente investigaci3n se utiliz3 la informaci3n documental referente a las carteras de cr3dito de Banco Sol, como se mencion3 anteriormente se us3 como fuente principal de informaci3n las memorias de las gestiones 2019 y 2020, los datos estadisticos utilizados proviene de la tabla: “clasificaci3n de la cartera de cr3ditos y contingentes por sector econ3mico al que pertenece el deudor”. (Banco Sol, 2021).

Por lo tanto, se realiz3 cuadros comparativos de las gestiones 2019 y 2020 de los sectores con mayor y menor impacto por la pandemia, posteriormente se efectu3 un an3lisis descriptivo de los cuadros comparativos de cada cartera de cr3dito de acuerdo a los sectores productivos seleccionados.

Grafico N 1



Fuente: Elaboración Propia

En el sector de agricultura y ganadería podemos evidenciar un crecimiento en la cartera vigente de Bs 4.173.627, esto nos demuestra que a pesar de la pandemia los clientes de este sector estaban al corriente del pago de sus deudas, en cuanto a la cartera vencida vemos una reducción de la misma en Bs. 367.979, siendo esta favorable para el Banco, la cartera en ejecución igual presenta una reducción de Bs. 295.956 dato relativamente impórtate ya que esto nos quiere decir que se ejecutó parte de la deuda con terceros o en su medida hubo menos gente que no cumplió con los créditos otorgados por parte del Banco.

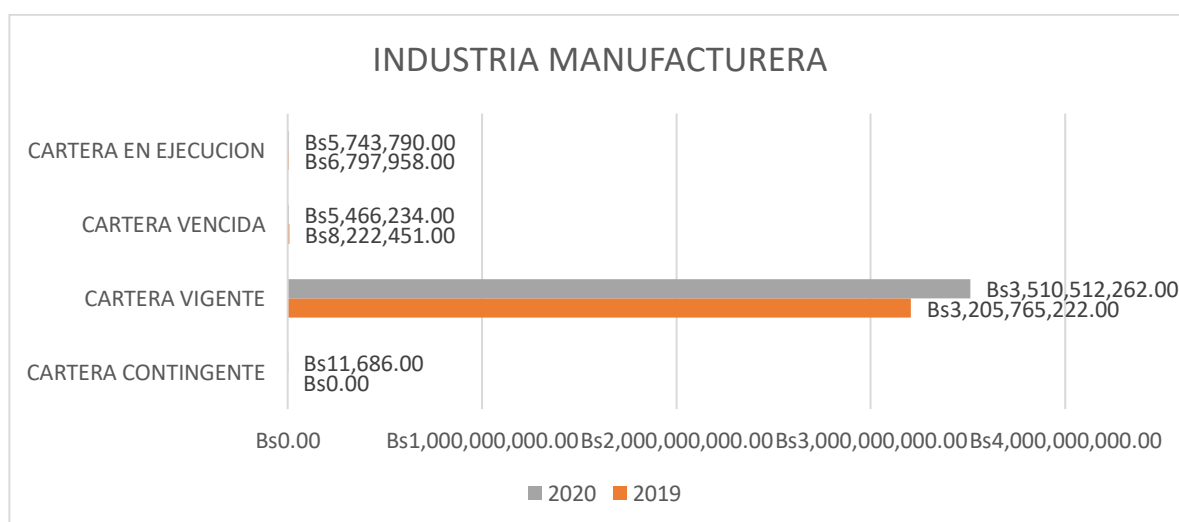
Grafico N 2



Fuente: Elaboración Propia

En el sector de minerales metálicos y no metálicos también podemos evidenciar un crecimiento en la cartera vigente de Bs 3.241.837, siendo este dato favorable para el Banco ya que existe un mayor porcentaje de clientes del sector que están al corriente del pago de sus deudas, en cuanto a la cartera vencida vemos un crecimiento de Bs. 6.415, este dato es negativo para el Banco, ya que representa que un porcentaje de los clientes de este sector no cumplieron con el pago de sus deudas con la entidad, la cartera en ejecución presenta una reducción de Bs. 20.715, dato impórtate ya que esto nos quiere decir que se ejecutó parte de la deuda con terceros o en su medida hubo menos gente que no cumplió con los créditos otorgados por parte del Banco.

Grafico N 3

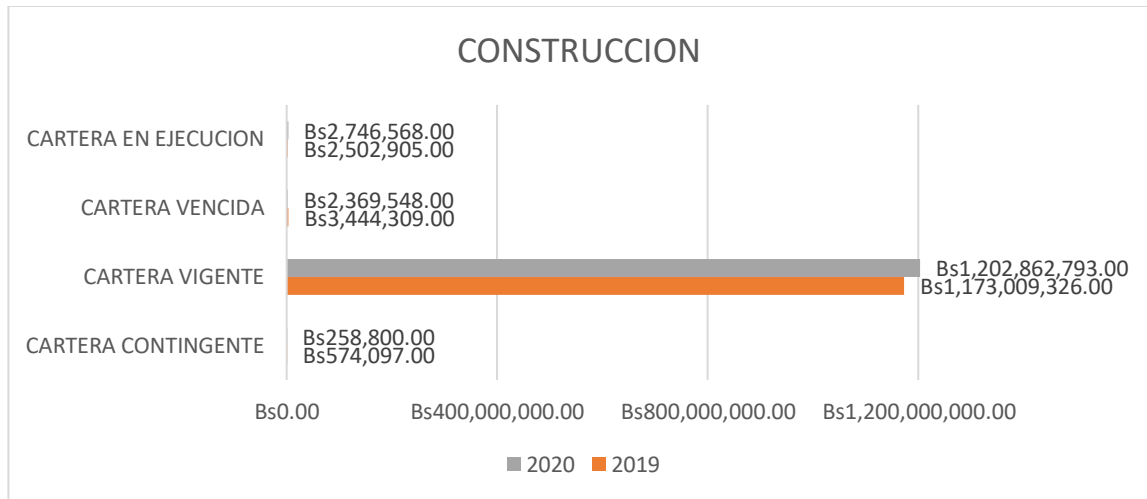


Fuente: Elaboración Propia

En el sector de industria manufacturera igual se presenta un crecimiento muy importante en la cartera vigente de Bs 304.747.040, dato positivo para el banco ya que esto le inyecta liquidez de efectivo para posteriores prestamos por parte de la entidad, en cuanto a la cartera vencida vemos un decrecimiento de Bs. 2.756.217, dato positivo para el Banco ya que representa una reducción de los clientes de este sector que no cumplieron con el pago de sus deudas con la entidad, la cartera en ejecución presenta una reducción de Bs. 1.054.169 dato impórtate ya que esto nos quiere decir que se ejecutó parte de la deuda con terceros o en su medida hubo menos gente que no cumplió con los créditos otorgados por parte del Banco y no fue necesario establecer acciones legales.

La cartea contingente presenta un incremento de Bs 11.686.

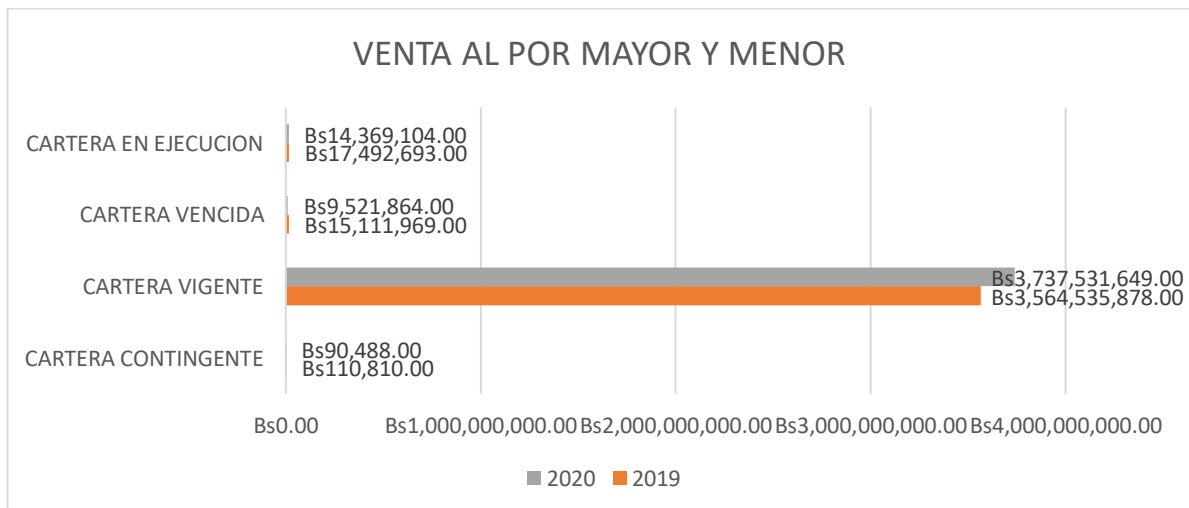
Grafico N 4



Fuente: Elaboración Propia

En el sector de construcción se presenta un crecimiento en la cartera vigente de Bs 29.853.467, siendo este dato favorable para el Banco ya que sus clientes de este sector están al corriente del pago de sus deudas, en cuanto a la cartera vencida vemos un decrecimiento de Bs. 1.074.761, este dato es positivo para el Banco ya que representa que hubo una reducción en el porcentaje de los clientes de este sector que no cumplen con el pago de sus deudas con la entidad, la cartera en ejecución presenta un incremento de Bs. 243.663 dato negativo para la entidad ya que representa un accionar legal para ejecutar el pago de esos préstamos. La cartera contingente representa una reducción de Bs 315.297.

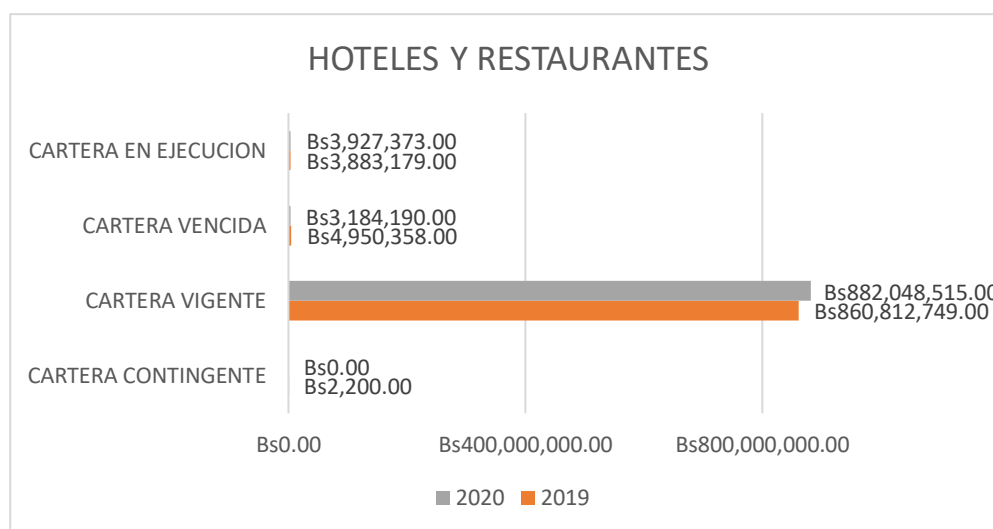
Grafico N 5



Fuente: Elaboración Propia

En el sector de venta al por mayor y menor también podemos evidenciar un crecimiento en la cartera vigente de Bs 172.995.771, siendo este dato favorable para el Banco ya que sus clientes de este sector están al corriente del pago en sus deudas y esto inyecta mayor liquidez al Banco, en cuanto a la cartera vencida vemos un decrecimiento de Bs. 5.590.105, este dato es positivo para el Banco ya que representa que una reducción de los clientes de este sector que no cumplen con el pago de sus deudas con la entidad, la cartera en ejecución presenta una reducción de Bs. 3.123.589 dato relativamente impórtate ya que esto nos quiere decir que se ejecutó parte de la deuda con terceros o en su medida hubo menos gente que no cumplió con los créditos otorgados por parte del Banco. La cartera contingente presenta una reducción de Bs 20.322.

Grafico N 6

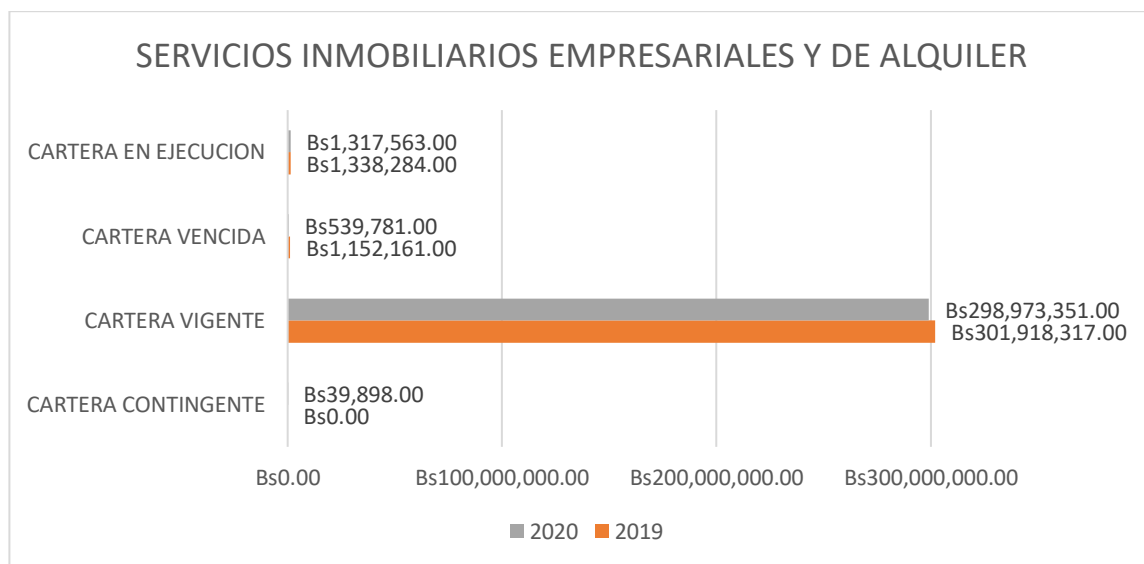


Fuente: Elaboración Propia

En el sector de hoteles y restaurantes se presenta un crecimiento muy importante en la cartera vigente de Bs 21.235.766, dato positivo para el banco ya que esto le inyecta liquidez para realizar posteriores prestamos por parte de la entidad , en cuanto a la cartera vencida vemos un decrecimiento de Bs. 1.766.168, dato positivo para el Banco ya que representa una reducción de los clientes de este sector que no cumplieron con el pago de sus deudas con la entidad, la cartera en ejecución presenta un crecimiento de Bs. 44.134, dato negativo para el Banco ya que tendrá que emprender un mayor accionar legal para que se le pago lo prestado por la entidad.

La Cartera contingente presenta una reducción de Bs 2.200.

Grafico N 7



Fuente: Elaboración Propia

En el sector de servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler se presenta un decrecimiento en la cartera vigente de Bs 2.944.966, siendo este dato desfavorable para el Banco porque un porcentaje de sus clientes con relación a la gestión anterior de este sector no está al corriente del pago de sus deudas, en cuanto a la cartera vencida vemos un decrecimiento importante de Bs. 612.380, este dato es positivo para el Banco ya que representa que hubo una reducción en el porcentaje de los clientes de este sector que no cumplen con el pago de sus deudas con la entidad, la cartera en ejecución presenta una reducción de Bs. 20.721, dato positivo para la entidad ya que representa un menor accionar legal para ejecutar el pago de esos préstamos. La cartera contingente representa un incremento de Bs 39.898.

Administración de la Cartera Crediticia por parte del Banco Sol

Objetivos alcanzados durante la pandemia:

- La administración de la cartera se especializó por monto, fortaleciendo la administración del riesgo asociado al crédito.
- Para brindar una mejor experiencia a los clientes en época de pandemia, se han logrado mejorar los procesos de solicitud, evaluación, aprobación y desembolso

de créditos, satisfaciendo oportunamente las necesidades de nuestros clientes, privilegiando principalmente al Sector Productivo.

- Los mecanismos de control implementados han logrado que nuestros Asesores de Negocios mejoren la evaluación del crédito y se desarrolle un análisis más profundo para otorgar las operaciones, manteniendo la calidad de nuestra cartera. (Banco Sol, 2021)

DISCUSION

Resultados alcanzados

Cartera vigente

De acuerdo a los sectores estudiados se pudo evidenciar que en su mayoría a excepción del sector de servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler (Grafico N 7), hubo un crecimiento significativo de esta cartera lo que significa una mayor inyección de liquidez para el Banco, esto demuestra el buen manejo de las políticas establecidas por parte del Banco en los inicios de la pandemia y el buen actuar de sus clientes para cumplir con sus pagos.

Cartera vencida

De igual manera que la primera cartera, en su mayoría se presentó una reducción, a excepción del sector de minerales metálicos y no metálicos (Grafico N 2) que presento un incremento en esta cartera.

Esta cartera igual deja un saldo positivo, ya que nos demuestra que a pesar de la pandemia los clientes del Banco Sol cumplieron con sus cuotas a pesar de la crisis que se presentó por la paralización de las actividades económicas.

Cartera en ejecución

Igual que las anteriores carteras en su mayoría se presentó una reducción de la misma a excepción del sector de la construcción (Grafico N 4) que presento un incremento con relación al año 2019.

Esta cartera es de las que se debe prestar mayor cuidado, ya que corresponde a los clientes que no cumplieron con las fechas establecidas de pago, por la tanto se debe ejecutar acciones legales para recuperar los montos prestados, esto a su vez implica un

gasto para el Banco porque deberá contratar personal jurídico si no lo tuviera. Aparte el accionar legal no garantiza que se recupere en su totalidad el monto prestado por la entidad.

Cartera contingente

Este tipo de cartera de crédito, constituye más bien una garantía o aval que un sistema de pago que brinda el Banco como una opción de crédito.

Esta se presenta con una mayor significancia en el sector de construcción (Grafico N 4) y ventas al mayor y menor (Grafico N 5), en ambas presenta una reducción con respecto a la gestión 2019, en los servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler (Grafico N 7) presenta importante incremento en el año 2020, en los otros sectores su denotación es reducida o nula.

Comparación del manejo de la cartera crediticia con otra entidad

Se realizará una comparación con la entidad financiera Banco Fassil, con el fin de saber si el manejo de la cartera de créditos contemplando todos los sectores productivos por parte del Banco Sol, estuvo por encima de otras entidades afines a su rubro, ya que mediante nuestra investigación el Banco Sol a pesar de la pandemia presenta un incremento en su cartera crediticia en los sectores productivos seleccionados de acuerdo a mayor y menor impacto por la pandemia.

Los datos con los que trabajaremos serán extraídos de las memorias 2018,2019 y 2020 de ambas entidades, estos datos son a nivel nacional y contemplan todos los sectores productivos y son los que se muestran a continuación:

Cartera crediticia Banco Fassil

| BANCO FASSIL | 2020 | 2019 | 2018 |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| CARTERA VIGENTE | Bs 16.537.124.510,00 | Bs 13.494.857.321,00 | Bs 11.438.137.120,00 |
| CARTERA VENCIDA | Bs 11.359.324,00 | Bs 11.777.147,00 | Bs 17.143.753,00 |
| CARTERA EN EJECUCION | Bs 30.849.658,00 | Bs 33.068.461,00 | Bs 61.097.412,00 |
| CARTERA CONTINGENTE | Bs 362.508.843,00 | Bs 404.819.724,00 | Bs 399.261.301,00 |

Cartera crediticia Banco Sol

| BANCO SOL | 2020 | 2019 | 2018 |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| CARTERA VIGENTE | Bs 11.794.419.624,00 | Bs 11.288.115.566,00 | Bs 10.956.227.617,00 |
| CARTERA VENCIDA | Bs 24.018.851,00 | Bs 36.997.915,00 | Bs 26.888.016,00 |
| CARTERA EN EJECUCION | Bs 35.329.048,00 | Bs 40.200.283,00 | Bs 38.661.564,00 |
| CARTERA CONTINGENTE | Bs 400.874,00 | Bs 841.457,00 | Bs 507.744,00 |

Para una mejor apreciación calcularemos el porcentaje de incremento o descenso entre las gestiones 2019-2018 y 2020-2019 para ambas entidades

| BANCO FASSIL | Aumento o Disminucion | Aumento o Disminucion |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2020-2019 | 2019-2018 |
| CARTERA VIGENTE | 23% | 18% |
| CARTERA VENCIDA | -4% | -31% |
| CARTERA EN EJECUCION | -7% | -46% |
| CARTERA CONTINGENTE | -10% | 1% |

| BANCO SOL | Aumento o Disminucion | Aumento o Disminucion |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2020-2019 | 2019-2018 |
| CARTERA VIGENTE | 4% | 3% |
| CARTERA VENCIDA | -35% | 38% |
| CARTERA EN EJECUCION | -12% | 4% |
| CARTERA CONTINGENTE | -52% | 66% |

Cartera Vigente

Se puede apreciar que esta cartera la tiene muy bien establecida el Banco Fassil, ya que presenta unos incrementos muy significativos de 18% y 23%. Y que a pesar de la pandemia creció en un 5% con relación a la gestión 2019, esto nos indica que tiene una clientela muy leal con sus pagos o en su caso una gran inyección de clientes nuevos, en cambio el Banco Sol solo presenta un incremento de 1% con relación a la gestión 2019.

Cartera Vencida

En esta cartera es de admirar la reducción del 35% en plena época de pandemia por parte del Banco Sol contra el 4% del Banco Fassil, cabe aclarar que el Banco Sol viene de una mala gestión ya que el 2019 con relación al 2018 tuvo un incremento de un 38% en cambio el Banco Fassil venia de una reducción del 31%, pero por los datos mostrado se entiende que su clientela tuvo problemas para pagar sus cuotas, lo que llevo a que se incremente esta cartera significativa en relación a la anterior gestión.

Cartera en ejecución

En esta cartera vuelve a ocurrir el mismo escenario de la cartera vencida, el Banco Sol a pesar de la pandemia logra una reducción de 12% contra un 7% por parte del Banco Fassil, se repite el mismo problema, el Banco Sol en la gestión 2019 con relación a la del 2018 tuvo un incremento en esta cartera del 4% mientras el Banco Fassil en esa gestión tuvo una reducción de 46%, esto nos demuestra que si bien mediante acciones legales se logró una reducción de la cartera, existe otro gran porcentaje de clientes que nos llegaron a ejecutar sus cuentas por lo tanto esta cartera no consiguió la reducción del año pasado, cabe aclarar que esta cartera es la de mayor riesgo, porque existe la posibilidad de no poder recuperar todo lo prestado.

Cartera contingente

Se puede evidenciar que el Banco Fácil sirve de respaldo a varios de sus clientes por los montos enormes que maneja, en cambio el Banco Sol presenta cifras menores por el riesgo que esta implica ya que si la persona que tiene de respaldo al Banco no paga, el Banco es el que se hace responsable del pago de su compra, por consiguiente, tiende a descontar de los fondos con los que llegó a un acuerdo para ser respaldo de dicho cliente.

En ambos casos se pudo apreciar una reducción, 10% por parte del Banco Fassil y 52% en el Banco Sol, en este último más abrupto tomando en cuenta que en la gestión 2019 con relación a 2018 tuvo un incremento del 66%.

CONCLUSION

Mediante los cuadros comparativos entre las gestiones 2019 y 2020 se pudo evidenciar que las carteras de créditos del Banco Sol en su mayoría de acuerdo a los sectores productivos estudiados, no presentaron incrementos o reducciones abruptas que perjudiquen la estabilidad de la entidad financiera, si bien no se consiguió un incremento equitativo a la gestión 2019, se pudo mantener en líneas generales cifras positivas al finalizar la gestión 2020.

En cuanto al análisis descriptivo de acuerdo a cada sector estudiado se apreció que en su mayoría cada sector productivo a pesar de la medida establecida por parte del gobierno como ser el diferimiento de pago de cuotas, siguió cumpliendo con el pago de sus

deudas si bien un porcentaje del mismo se benefició de esta medida otras estaban en contra ya que al final del diferimiento los intereses serían más altos y al final se terminaría pagando mucho más de a lo adeudado a un principio, cabe aclarar que no todos los sectores fueron impactados de la misma manera, los que conciernen a servicios básicos, comunicación, higiene, seguridad, medicamentos, todo lo concerniente a satisfacer la necesidad primaria de un ser humano se mantuvieron intactos, es más tuvieron un incremento en sus ventas por lo tanto adquirieron préstamos para la compra de más productos base para su elaboración.

Con respecto a si hubo un factor importante en el buen accionar del Banco Sol en esta época de la pandemia, se debería al buen manejo de sus políticas internas y adaptación de los medios tecnológicos virtual en plena pandemia, brindándole a sus clientes una opción de pago de acuerdo a la situación que estábamos viviendo. El planteamiento de objetivos de acuerdo a la situación que afrontaba el país fue clave, la mejora de los procesos de solicitud, evaluación, aprobación y desembolso de créditos, siempre buscando satisfacer la necesidad de nuestros clientes, privilegiando principalmente al Sector Productivo.

RECOMENDACIONES

El banco sol de acuerdo a sus proyecciones de años pasados no presento una reducción muy grande por el efecto de la pandemia, supo controlar bien el margen al que están acostumbrados a crecer cada año, si bien es un buen merito recomendaría arriesgar más en cuanto a las carteras contingente, no puede ser que un Banco como el Fassil que no tiene muchos años de su creación mueva mucho más dinero que el Banco Sol, que ya lleva tiempo en este sector, si bien en la comparación al final resultado en mejor manejo el Banco Sol, el dinero que recibe de la cartera contingente es enorme lo que a futuro le brinda mayor liquides y poder efectuar mayores prestamos que a futuro se transformara en mayores ingresos.

BIBLIOGRAFÍA

- Arancibia Padilla, R. (2021). Las dos caras del diferimiento de créditos y pagos en Bolivia. *Revista Mundo Financiero*.
- Banco Central de Bolivia. (2009). *ALGUNOS TÉRMINOS DE USO FRECUENTE EN EL BCB*. Obtenido de https://www.bcb.gob.bo/webdocs/publicacionesbcb/gestion2009_anexos.pdf
- Banco Sol. (2021). *Diferimiento*. Obtenido de <https://www.bancosol.com.bo/es/diferimiento>
- Banco Sol. (2021). *Memorias 2020*. Obtenido de https://www.bancosol.com.bo/sites/default/files/documentos_pdf/bancosol_memoria_2020_28vi21-min.pdf?width=800&height=800&iframe=true
- Business HSBC. (21 de 1 de 2021). *¿Cómo funciona una carta de crédito contingente?* Obtenido de <https://www.business.hsbc.com.ar/es-ar/insights/managing-cash-flow/como-funciona-una-carta-de-credito-contingente>
- Fortaleza SAFI. (2020). *Impacto del diferimiento de créditos en el Sistema Financiero*. Obtenido de <https://www.fortalezasafi.com/blog/impacto-del-diferimiento-de-creditos-en-el-sistema-financiero/>
- Gaete Quezada, R. (2014). *Reflexiones sobre las bases y procedimientos de la Teoría Fundamentada*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/145/14531006006.pdf>
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación (6ta Edición)*. México: McGraw-Hill Interamericana de México.
- Jemio, L. (23 de 9 de 2021). *INESAD*. Obtenido de La pandemia del Covid-19 y sus efectos sobre la actividad de la economía: <https://inesad.edu.bo/dslm/2021/09/la-pandemia-del-covid-19-y-sus-efectos-sobre-la-actividad-de-la-economia/>
- Ley N 1294. (1 de 4 de 2020). *LEY EXCEPCIONAL DE DIFERIMIENTO DE PAGOS DE CRÉDITOS Y REDUCCIÓN TEMPORAL DEL PAGO DE SERVICIOS BÁSICOS*. Obtenido de Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

(ASFI):

https://www.asfi.gob.bo/images/MARCO_NORMATIVO/SERV_FINAN_/LEY_1294.pdf

Ley N 1319. (25 de 8 de 2020). *ARTICULO UNICO, DIFERIMIENTO DE PAGO DE CAPITAL E INTERÉS*. Obtenido de Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero:

https://www.asfi.gob.bo/images/MARCO_NORMATIVO/SERV_FINAN_/LEY_1319.pdf

Quenallata Paredes, R. (27 de 8 de 2020). *XINHUA Español*. Obtenido de ESPECIAL: Economistas alertan afectaciones por diferimiento en pago de créditos en Bolivia: http://spanish.xinhuanet.com/2020-08/27/c_139320452.htm

Villalobos, N. (26 de 6 de 2020). Diferimiento de cuotas afecta a la otorgacion de creditos. (L. Razon, Entrevistador) Obtenido de <http://deltafinanciero.com/8603-Diferimiento-de-cuotas-afecta-a-la-otorgacion-de-creditos>

ANEXOS

ANEXOS 1



UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

La Paz – Bolivia



CERTIFICADO

LA BIBLIOTECA ESPECIALIZADA DE LA CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y FINANCIERAS DE ESTA CASA SUPERIOR DE ESTUDIOS

CERTIFICA:

Que, de acuerdo a la verificación de nuestra base de datos, se constata que no existe el tema: **"ANÁLISIS DE LAS DIFERENTES CARTERAS DE CRÉDITO DEL BANCO SOL POR EL EFECTO DE LA PANDEMIA"** propuesto por el Univ. Jorge Faustino Ballivian Huaman con C.I. 9203238 L.P.

Por tanto,

ES TEMA INÉDITO

Es cuanto se certifica para los fines consiguientes.

Agosto 29, 2022

María Elena Corrales de Landívar

DOCUMENTALISTA

BIBLIOTECA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Cc/arch



UNIDAD ACADÉMICA ACREDITADA
Mediante Res. N° 46/2009 del XI Congreso Nacional de Universidades

ANEXOS 2

DATOS USADOS PARA LA INVESTIGACION Y ELABORACION DE LOS RESULTADOS

CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES POR SECTOR ECONOMICO AL QUE PERTENECE EL DEUDOR Y DESTINO DEL CREDITO

Al 31 de diciembre de 2020: ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR

| ACTIVIDAD ECONOMICA | CARTERA CONTINGENTE Bs | CARTERA VIGENTE Bs | CARTERA VENCIDA Bs | CARTERA EN EJECUCIÓN Bs | PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs |
|---|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------|---|
| AGRICULTURA Y GANADERIA | - | 515.103.665 | 920.178 | 2.362.139 | (3.337.235) |
| CAZA SILVICULTURA Y PESCA | - | 3.478.479 | 18.322 | - | (23.935) |
| EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL | - | 1.425.744 | 1.805 | - | (14.544) |
| MINERALES METALICOS Y NO METALICOS | - | 59.354.510 | 59.111 | 85.716 | (481.113) |
| INDUSTRIA MANUFACTURERA | 11.686 | 3.510.512.262 | 5.466.234 | 5.743.790 | (19.091.179) |
| PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA | - | 10.685.290 | - | - | (30.814) |
| CONSTRUCCION | 258.800 | 1.202.862.793 | 2.369.548 | 2.746.568 | (14.033.359) |
| VENTA AL POR MAYOR Y MENOR | 90.488 | 3.737.531.649 | 9.521.864 | 14.369.104 | (48.872.225) |
| HOTELES Y RESTAURANTES | - | 882.048.515 | 3.184.190 | 3.927.373 | (14.870.625) |
| TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES | - | 1.343.425.771 | 2.515.333 | 7.012.715 | (17.968.669) |
| INTERMEDIACION FINANCIERA | - | 5.906.088 | 15.969 | 49.359 | (158.658) |
| SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER | 39.898 | 298.973.351 | 539.781 | 1.317.563 | (4.399.228) |
| ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA | - | 20.220.533 | 22.162 | 46.082 | (340.376) |
| EDUCACION | - | 65.632.868 | 16.096 | 50.440 | (689.510) |
| SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES | - | 466.323.651 | 1.610.484 | 1.519.857 | (8.290.986) |
| SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO | - | 21.251.118 | 42.584 | 41.206 | (400.428) |
| SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES | - | - | - | - | - |
| ACTIVIDADES ATIPICAS | - | 8.285.837 | 10.318 | - | (198.003) |
| TOTALES | 400.872 | 12.153.022.124 | 26.313.979 | 39.271.912 | (133.200.887) |

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

Al 31 de diciembre de 2019: ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR

| ACTIVIDAD ECONÓMICA | CARTERA CONTINGENTE Bs | CARTERA VIGENTE Bs | CARTERA VENCIDA Bs | CARTERA EN EJECUCIÓN Bs | PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs |
|---|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------|---|
| AGRICULTURA Y GANADERIA | - | 510.930.038 | 1.288.157 | 2.658.095 | (3.813.794) |
| CAZA SILVICULTURA Y PESCA | - | 2.926.355 | 2.623 | 47.930 | (57.329) |
| EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL | - | 1.203.469 | 1.805 | - | (15.270) |
| MINERALES METALICOS Y NO METALICOS | - | 56.112.673 | 52.696 | 106.431 | (563.512) |
| INDUSTRIA MANUFACTURERA | - | 3.205.765.222 | 8.222.451 | 6.797.958 | (22.209.146) |
| PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA | - | 9.593.432 | - | - | (32.079) |
| CONSTRUCCION | 574.097 | 1.173.009.326 | 3.444.309 | 2.502.905 | (13.932.915) |
| VENTA AL POR MAYOR Y MENOR | 110.810 | 3.564.535.878 | 15.111.969 | 17.492.693 | (55.709.569) |
| HOTELES Y RESTAURANTES | 2.200 | 860.812.749 | 4.950.358 | 3.883.179 | (15.818.713) |
| TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES | - | 1.378.072.809 | 4.314.413 | 6.960.481 | (19.406.396) |
| INTERMEDIACION FINANCIERA | 154.350 | 7.017.801 | - | 49.359 | (167.212) |
| SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER | - | 301.918.317 | 1.152.161 | 1.338.284 | (4.866.713) |
| ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA | - | 24.606.453 | 41.987 | 46.082 | (440.687) |
| EDUCACION | - | 74.341.953 | 23.216 | 50.440 | (861.545) |
| SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES | - | 482.594.972 | 2.446.598 | 1.759.544 | (9.436.056) |
| SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO | - | 19.041.415 | 76.078 | 66.711 | (515.872) |
| SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES | - | - | - | - | - |
| ACTIVIDADES ATIPICAS | - | 10.381.093 | - | - | (251.364) |
| TOTALES | 841.457 | 11.682.863.955 | 41.128.821 | 43.760.092 | (148.098.172) |

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

ANEXOS 3

BANCO FASSIL

vii) Evolución de la cartera:

A continuación, se detalla la evolución de la cartera en las tres últimas gestiones:

| | 2020 Bs | 2019 Bs | 2018 Bs |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Cartera Vigente | 16.537.124.510 | 13.494.857.321 | 11.438.137.120 |
| Cartera vencida | 11.359.324 | 11.777.147 | 17.143.753 |
| Cartera en ejecución | 30.849.658 | 33.068.461 | 61.097.412 |
| Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente | 179.073.847 | 200.091.355 | 169.952.475 |
| Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida | 3.704.630 | 2.112.501 | 1.778.522 |
| Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución | 13.213.869 | 13.494.962 | 9.320.395 |
| Cartera Contingente | 362.508.843 | 404.819.724 | 399.261.301 |
| Previsión específica para incobrabilidad | 86.756.517 | 85.604.718 | 81.555.743 |
| Previsión genérica para incobrabilidad | 84.474.786 | 65.831.193 | 65.831.193 |
| Previsión para activos contingentes | 3.923.926 | 3.221.626 | 2.675.421 |
| Previsión cíclica (*) | 188.656.134 | 152.481.567 | 124.805.378 |
| Cargos por previsión específica para incobrabilidad | 303.109.449 | 461.535.496 | 361.215.655 |
| Productos por cartera (Ingresos Financieros) | 1.281.980.156 | 1.076.988.654 | 975.701.089 |
| Productos en suspenso | 20.640.652 | 14.063.889 | 15.333.185 |
| Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas | 1.394.128.836 | 1.174.484.870 | 1.098.936.459 |
| Créditos castigados por insolvencia | 137.199.573 | 134.318.197 | 123.843.710 |
| Números de prestatarios | 60.046 | 52.094 | 39.977 |

(*) No incluye las cuentas contingentes pendientes de definición.

BANCO SOL

EVOLUCION DE LA CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES EN LAS ÚLTIMAS TRES GESTIONES:

| SITUACIÓN DE LA CARTERA | 2020 DICIEMBRE Bs | 2019 DICIEMBRE Bs | 2018 DICIEMBRE Bs |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| CARTERA VIGENTE | 11.794.419.624 | 11.288.115.566 | 10.956.227.617 |
| CARTERA VENCIDA | 24.018.851 | 36.997.915 | 26.888.016 |
| CARTERA EN EJECUCION | 35.329.048 | 40.200.283 | 38.661.564 |
| CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE | 358.602.500 | 394.748.390 | 100.104.515 |
| CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA | 2.295.128 | 4.130.906 | 2.044.191 |
| CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN | 3.942.864 | 3.559.809 | 2.687.913 |
| CARTERA DIRECTA | 12.218.608.015 | 11.767.752.869 | 11.126.613.816 |
| CARTERA CONTINGENTE | 400.872 | 841.457 | 507.744 |
| TOTAL CARTERA | 12.219.008.887 | 11.768.594.326 | 11.127.121.560 |