



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, AUDITORÍA
SISTEMAS DE CONTROL DE GESTIÓN Y FINANZAS
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA GABRIEL RENÉ MORENO



II-2025

EXPO

CIENCIA FACULTATIVA XV

NOMBRE DEL TEMA: GESTIÓN DE CRÉDITOS

NÚMERO DE GRUPO: 202

TURNO DE PRESENTACIÓN: MAÑANA

DOCENTE GUÍA: JUAN CARLOS PEINADO PEREIRA

INTEGRANTES: LAURA MICHEL HERRERA ORTIZ 221010998

**NÚMERO INTERNO
DE GRUPO:
202**

DANIEL SAMUEL BAZAN MAMANI 221008624

SERGIO BRUNO ANGULO ARCE 222000295

ENRIQUE ALVARZ PINTO 221008101

APOYAN:



Ph.D. Luis Alberto Méndez
DECANO

M.Sc. Miguel Sorich
VICE-DECANO

M.Sc. Gabriela Montenegro
DIR. DE INF. CONTROL DE GEST.

Ph.D. Piter Fernández
DIR. DE CONTADURÍA PÚBLICA

Índice

- 1. Introducción**
- 2. Objetivos**
 - 2.1 Objetivo General**
 - 2.2 Objetivos Específicos**
- 3. Marco Teórico**
 - 3.1 Conceptos Básicos**
 - 3.1.1 Crédito**
 - 3.1.2 Base de Datos**
 - 3.1.3 Gestión**
 - 3.2 Tipos de Crédito**
 - 3.3 Gestión del Crédito**
 - 3.4 Método Francés de Amortización**
- 4. Crédito Vehicular**
 - 4.1 Comparación de Créditos Vehiculares en Bolivia**
- 5. Crédito de Vivienda**
 - 5.1 Comparación de Tasas y Plazos entre Entidades Financieras**
 - 5.2 Comparación entre Crédito Vehicular y Crédito de Vivienda**
- 6. Gestión del Riesgo Crediticio**
- 7. Ejemplos Prácticos según Edad**
- 8. Diseño de Base de Datos para Central de Riesgo**
 - 8.1 Objetivo de la Base de Datos**
 - 8.2 Entidades y Atributos**
 - 8.3 Relaciones**
 - 8.4 Diagrama Entidad–Relación (DER)**
 - 8.5 Justificación y Aplicación en la Evaluación Crediticia**
- 9. Conclusiones**
- 10. Bibliografía**

Resumen

El presente trabajo analiza de manera integral la gestión de los créditos vehiculares y de vivienda en Bolivia, considerando sus características, requisitos, tasas de interés, plazos, garantías y riesgos asociados. Ambos tipos de financiamiento representan instrumentos esenciales para mejorar la calidad de vida de la población, al permitir la adquisición de bienes duraderos que contribuyen al desarrollo personal y patrimonial de las familias bolivianas.

Asimismo, el estudio incorpora el diseño de una base de datos destinada a apoyar la labor de una central de riesgo bancaria, con el propósito de organizar, almacenar y gestionar información crediticia de manera eficiente. Este recurso fortalece la evaluación financiera, mejora la transparencia y facilita la toma de decisiones informadas dentro del sistema financiero.

En el marco teórico se abordan conceptos fundamentales como crédito, gestión y bases de datos, además de revisar los principales tipos de créditos existentes en el país. También se explica el proceso de gestión crediticia, desde la evaluación del solicitante hasta la recuperación del préstamo, junto con el método francés de amortización, ampliamente utilizado en Bolivia por su estructura de cuotas fijas.

Posteriormente, se detallan las condiciones y características de los créditos vehiculares y de vivienda ofrecidos por distintas entidades financieras, evidenciando diferencias en plazos, tasas, garantías y requisitos. Se comparan también ambos tipos de financiamiento, destacando el impacto a corto y largo plazo que cada uno genera en la economía familiar y en el acceso a bienes esenciales.

Finalmente, se analiza la importancia de la gestión del riesgo crediticio y se presentan ejemplos prácticos que muestran cómo factores como la edad influyen en las condiciones de acceso al crédito. El informe concluye que, si bien los créditos vehiculares impulsan la movilidad y productividad, los créditos de vivienda constituyen una inversión de largo plazo con alto impacto patrimonial, siempre que se gestionen de manera responsable y dentro del marco regulatorio vigente.

GESTIÓN DE CRÉDITOS EN BOLIVIA

1. INTRODUCCIÓN

En las economías contemporáneas, el acceso al crédito constituye uno de los pilares fundamentales para el crecimiento individual y colectivo. El crédito, como instrumento financiero, facilita la adquisición de bienes y servicios que de otro modo serían inaccesibles para gran parte de la población. En Bolivia, los créditos vehiculares y de vivienda desempeñan un papel esencial en la mejora de la calidad de vida de las familias, al permitirles adquirir bienes duraderos que fortalecen su patrimonio y movilidad social.

El presente informe tiene como propósito analizar de manera integral la gestión de los créditos vehiculares y de vivienda en Bolivia, abordando los principales aspectos que intervienen en su concesión, tales como los requisitos, características, tasas de interés, plazos, garantías y riesgos asociados. Asimismo, se examina el marco regulatorio nacional y las políticas de las entidades financieras, con el fin de comprender cómo estos créditos impulsan la economía y el bienestar de los ciudadanos bolivianos.

Además, se incorpora el desarrollo de una base de datos orientada a la gestión de información para una central de riesgo bancaria. Este componente tiene como objetivo modelar, organizar y almacenar de forma estructurada los datos relacionados con los clientes, sus historiales crediticios, niveles de riesgo y comportamiento financiero. La creación de esta base de datos no solo permite optimizar la evaluación crediticia, sino que también fortalece la transparencia, la eficiencia y la capacidad de las entidades financieras para tomar decisiones informadas, mitigando posibles riesgos y contribuyendo a un sistema financiero más sólido y confiable.

2. OBJETIVOS

• Objetivo General

Analizar la gestión de los créditos vehiculares y de vivienda en Bolivia, considerando sus características, procesos, tasas de interés, riesgos y beneficios tanto para los prestatarios como para las entidades financieras, e incorporar el diseño y elaboración de una base de datos destinada a apoyar la función de una central de riesgo bancaria, optimizando la evaluación crediticia y la toma de decisiones.

• **Objetivos Específicos**

- a. Identificar los requisitos, condiciones y particularidades de los créditos vehiculares y de vivienda otorgados por entidades financieras bolivianas.
- b. Describir el proceso de gestión crediticia, desde la solicitud hasta la cancelación total del préstamo.
- c. Comparar ambos tipos de créditos según los plazos, tasas de interés, montos y accesibilidad.
- d. Evaluar los riesgos y beneficios que implica asumir un compromiso crediticio de mediano o largo plazo.
- e. Diseñar y estructurar una base de datos orientada a centralizar y gestionar información relevante para una central de riesgo bancaria, incluyendo datos de clientes, solicitudes, historiales crediticios y niveles de riesgo.
- f. Analizar cómo el uso de esta base de datos contribuye a mejorar la precisión en la evaluación crediticia, la prevención del sobreendeudamiento y la eficiencia en la toma de decisiones financieras.

3. MARCO TEÓRICO

3.1 Conceptos básicos

- **Crédito**

Un crédito es una operación financiera mediante la cual una entidad otorga una suma de dinero a una persona o empresa bajo el compromiso de devolverla en un plazo determinado, junto con los intereses acordados.

Los elementos fundamentales de un crédito son:

1. **Monto:** cantidad de dinero prestada.
2. **Plazo:** tiempo establecido para la devolución.
3. **Tasa de interés:** porcentaje que representa el costo del dinero prestado.
4. **Garantía:** bien o compromiso que asegura el cumplimiento de la obligación.
5. **Amortización:** forma en que se realizan los pagos periódicos del préstamo.

- **Base de Datos**

Una base de datos es un sistema organizado que permite almacenar, administrar y recuperar grandes volúmenes de información de manera estructurada y eficiente. Está diseñada para mantener la integridad, coherencia y disponibilidad de los datos, facilitando que múltiples usuarios o aplicaciones accedan simultáneamente a la información sin perder precisión ni seguridad.

Incluye elementos como tablas, registros y relaciones, y suele ser gestionada por un Sistema de Gestión de Bases de Datos (SGBD), el cual ofrece herramientas para crear, modificar, proteger y consultar los datos. Las bases de datos son fundamentales para procesar información en ámbitos como la banca, la educación, el comercio, la salud y muchos otros sectores donde la información debe ser almacenada y analizada de forma confiable.

- **Gestión**

La gestión es el conjunto de acciones, procesos y decisiones orientadas a planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos de una organización — ya sean humanos, financieros, materiales o tecnológicos— con el fin de alcanzar objetivos de manera eficiente y efectiva. La gestión implica coordinar actividades, asignar responsabilidades, optimizar recursos y evaluar resultados, buscando siempre mejorar el rendimiento y asegurar el cumplimiento de metas en cualquier tipo de institución, empresa o proyecto.

3.2 TIPOS DE CRÉDITO

En el sistema financiero boliviano, los créditos se clasifican principalmente en:

1. **Créditos de consumo:** destinados a gastos personales o familiares.
2. **Créditos comerciales:** orientados a financiar actividades empresariales o productivas.
3. **Créditos vehiculares:** para la compra de automóviles nuevos o usados.
4. **Créditos de vivienda o hipotecarios:** para la compra, construcción o refacción de inmuebles.

3.3 LA GESTIÓN DEL CRÉDITO

La gestión crediticia comprende una serie de etapas que garantizan la viabilidad del préstamo y la estabilidad del sistema financiero. Estas etapas incluyen:

1. **Evaluación crediticia:** análisis de la capacidad de pago del solicitante y verificación de su historial financiero.
2. **Aprobación y otorgamiento:** formalización del préstamo mediante contrato.
3. **Desembolso:** entrega del dinero o pago directo al proveedor.
4. **Seguimiento y control:** monitoreo del cumplimiento de los pagos.
5. **Recuperación:** acciones que se toman en caso de incumplimiento o mora.
- 6.

3.4 MÉTODO FRANCÉS DE GESTIÓN DE CRÉDITO

El **método francés**, también conocido como **sistema de amortización francés**, es uno de los modelos más utilizados en Bolivia para la gestión y pago de créditos, especialmente en préstamos **vehiculares** y **de vivienda**. Su principal característica es que las **cuotas se mantienen fijas durante todo el período del crédito**, facilitando la planificación financiera del prestatario.

Cada cuota se compone de dos partes: **intereses** y **amortización de capital**. En las primeras cuotas, los intereses representan una porción mayor del pago; a

$$C = P \times \frac{i(1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$$

medida que el tiempo avanza y la deuda disminuye, el componente de amortización aumenta y el de interés se reduce. Este comportamiento permite mantener una **cuota constante**, aunque la distribución interna de los valores varíe con el tiempo.

La fórmula general para determinar la cuota es:

Donde:

- *C: Cuota mensual fija*
- *P: Monto del préstamo*
- *i: Tasa de interés por período (mensual, generalmente)*
- *n: Número total de cuotas*

Por ejemplo, un préstamo de **Bs 50.000** a **5 años (60 meses)** con una tasa de **1 % mensual** genera una cuota de aproximadamente **Bs 1.100**, la cual se mantiene constante hasta el final del crédito.

Ventajas:

- Cuotas fijas que facilitan la planificación familiar.
- Estructura simple y ampliamente utilizada en los bancos bolivianos.
- Permite conocer con claridad el costo total del crédito.

Desventajas:

- En las primeras etapas se pagan más intereses que capital.
- Si se cancela anticipadamente, puede haber penalizaciones.
- No aprovecha reducciones de tasas de interés de mercado si son fijas.

Este método es preferido por las entidades financieras bolivianas debido a su **transparencia, estabilidad y previsibilidad**, convirtiéndose en la base del sistema de pago de la mayoría de los créditos hipotecarios y vehiculares en el país.

Método de amortización	Características principales	Composición de la cuota	Tipo de cuota
Francés	Cuota fija durante todo el plazo. El interés disminuye con el tiempo y la amortización aumenta.	Interés decreciente, capital creciente.	Constante
Alemán	La amortización del capital es constante, pero los intereses disminuyen.	Amortización fija + interés variable.	Decreciente
Americano	Solo se pagan intereses periódicamente; el capital se cancela al final del período.	Interés fijo periódico y capital final.	Constante (intereses)

4. CRÉDITO VEHICULAR

El crédito vehicular es un financiamiento otorgado por una entidad bancaria o financiera para la compra de un vehículo nuevo o usado. Este tipo de crédito utiliza el mismo automóvil adquirido como garantía prendaria, lo que reduce el riesgo para la institución y facilita la aprobación del préstamo.

En Bolivia, los bancos ofrecen créditos vehiculares con tasas promedio entre el 8 % y el 10 % anual, y plazos que pueden extenderse hasta 8 años. El monto otorgado depende de la capacidad de pago del solicitante y del valor del vehículo. Requisitos comunes:

1. Ser mayor de 18 años y tener residencia legal en Bolivia.
2. Presentar cédula de identidad vigente.
3. Acreditar ingresos estables mediante boletas de pago o extractos bancarios.
4. Contar con un historial crediticio favorable.
5. Aporte propio del 10 % al 30 % del valor del vehículo.
6. Contratar seguros de desgravamen y todo riesgo vehicular.

El crédito vehicular representa una opción ideal para personas que necesitan movilidad para fines laborales o personales, y constituye un motor importante para la industria automotriz nacional.

4.1 COMPARACIÓN DE CRÉDITOS VEHICULARES EN BOLIVIA

Aquí se muestran varios bancos, con sus características de crédito vehicular: financiamiento, tasas, plazos, requisitos, etc.

Banco / Entidad Financiera	Financiamiento Máximo / Aporte Propio	Plazo Máximo	Tasa de Interés Indicativa	Principales Requisitos / Particularidades
Banco Nacional de Bolivia (BNB)	Vehículo nuevo: aporte mínimo del 20 %. Si hay garantías adicionales y capacidad de pago demostrada, puede financiar hasta 100 %. Vehículo usado: aporte mínimo del 50 %.	Hasta 7 años para vehículos nuevos garantizados . Para vehículos usados no garantizados , plazo hasta 5 años .	No se publica tasa fija concreta en la sección vehicular estándar; las tasas varían según monto, vehículo y perfil del cliente. (El banco ofrece “cuota fija mensual a capital e intereses” o “sobre saldos”).	Ser mayor de 18 años; demostrar ingresos familiares / estabilidad laboral; historial crediticio; avalúo y seguro; garantía del vehículo o garantía adicional cuando sea necesario.
Banco Unión	Crédito “UNIAuto Verde” (vehículos eléctricos / híbridos): financiamiento para hasta \$us 7.500. También ofrece opción de financiamiento del 100 % del valor del vehículo en ciertas ofertas/promociones.	Hasta 8 años para el crédito “UNIAuto Verde”.	7,9 % anual para vehículo eléctrico/híbrido o en el UNIAuto Verde. En otras promociones, tasas de ~6,5 % cuando hay financiamiento del 100 %.	Certificado de trabajo, papeletas de pago, extracto bancario o AFP dependiendo del tipo de solicitante. Ágil evaluación en algunos casos cuando hay promociones.

Plan Auto Propio (sector general de créditos vehiculares)	Hasta 80 % del valor del vehículo para autos 0 km (nuevo) bajo este plan.	Hasta 7 años para 0 km; en algunos casos se menciona que, si se ajusta el plazo, puede extenderse hasta 84	Tasas desde 9,49 % el primer año; luego pueden aplicarse tasas variables o adicionales (dependiendo del perfil).	Requisitos típicos: cédula de identidad, certificación de trabajo, últimas boletas de pago, extracto AFP si corresponde; capacidad de pago demostrable.
Banco / Entidad Financiera	Financiamiento Máximo / Aporte Propio	Plazo Máximo	Tasa de Interés Indicativa	Principales Requisitos / Particularidades
		meses (~7 años).		
Banco de Crédito de Bolivia (BCP)	Financiamiento hasta 100 % del valor del vehículo con su producto "Crédito Vehicular Plus".	No se especifica claramente el plazo máximo público en algunos casos; depende del perfil del solicitante, capacidad de pago, estado del vehículo.	La tasa se considera "competitiva", pero el banco no publica una cifra concreta fija en todas sus opciones; varía según cliente, monto, garantías.	Requisitos: antigüedad laboral (al menos 6 meses), ingresos mínimos, presentar boletas de pago, documentos de identidad, solvencia.

5. CRÉDITO DE VIVIENDA

El crédito de vivienda o crédito hipotecario es un préstamo a mediano o largo plazo destinado a financiar la compra, construcción o refacción de inmuebles. En este caso, el bien adquirido funciona como garantía hipotecaria hasta la cancelación total del crédito.

En Bolivia, las entidades financieras ofrecen créditos de vivienda tradicionales y programas de vivienda social, regulados por el Estado a través del Decreto

Supremo N.º 1842, con tasas de interés preferenciales entre el 5.5 % y el 6.5 % anual y plazos de hasta 25 años.

Requisitos comunes:

1. Ser mayor de 18 años.
2. Demostrar ingresos estables y capacidad de pago.
3. Presentar documentación legal del inmueble o planos aprobados por autoridades competentes.
4. Aporte propio del 10 % al 20 % del valor del bien.
5. Contratar seguros de desgravamen e incendio o desastres naturales.

El crédito de vivienda contribuye significativamente al desarrollo social, al promover la estabilidad familiar y fortalecer el patrimonio de los hogares bolivianos.

5.1 COMPARACIÓN DE TASAS Y PLAZOS ENTRE BANCOS SELECCIONADOS

A continuación, se detalla una comparación entre algunas entidades financieras bolivianas con datos reales sobre las tasas de interés aplicadas para créditos de vivienda social y vivienda normal, así como los plazos máximos habituales que ofrecen. Esto permite entender mejor la variabilidad de condiciones según la entidad.

Banco / Entidad Financiera	Tipo de crédito	Tasa de interés aproximada	Plazo máximo típico	Notas relevantes
Banco Unión	Vivienda social	5,5 % a 6,5 % anual	Hasta 25 años	Financiación del 100 % del valor, tasa fija; producto llamado <i>UNICasa Vivienda Social</i> .
Banco Ganadero	Vivienda social	Alrededor de 6 % para vivienda social; vivienda normal puede ser más alta dependiendo de condiciones	Hasta 20 años máximo para vivienda social / vivienda normal hasta 20–25 años en algunos casos	Ofrecen línea de <i>Casa Propia y Vivienda Social</i> . Financiamiento hasta 100 % en vivienda social.

Banco Nacional de Bolivia (BNB)	Vivienda normal	Tasa inicial aproximada de 5,8 %, que puede subir a ~8,5 % si se indexa según tasa de referencia (TRe) u otros cargos	Plazo de vivienda puede extenderse a 25 años, pero varía con edad y tipo de crédito	Tasa regulada en vivienda social no puede exceder 6,5 %. Las tasas normales pueden ser mucho más altas.
Banco Mercantil Santa Cruz	Vivienda social / vivienda normal	Para vivienda social alrededor de 6 % (5,5-6,5 %) y para vivienda normal, tasa fija inicial + tasa variable; ejemplos publicados muestran tasas más altas con índices adicionales.	Hasta 30 años para vivienda social en ciertas condiciones (jóvenes); vivienda normal plazos menores (20-25 años) para otros casos.	Las tasas de vivienda normal pueden oscilar bastante, e incluir factores como la TRe incrementa el costo final.

6. COMPARACIÓN ENTRE CRÉDITO VEHICULAR Y DE VIVIENDA

Aspecto	Vehicular	Vivienda
Monto	Medio (Bs 100.000 – 300.000)	Alto (Bs 300.000 – 800.000)
Plazo	3 a 8 años	10 a 30 años
Garantía	El vehículo (prenda)	El inmueble (hipoteca)
Tasa de interés	8 % - 10 %	5.5 % - 7 %
Uso del bien	Transporte y movilidad	Patrimonio familiar y estabilidad

La diferencia esencial radica en la finalidad del crédito y en la duración del compromiso financiero. Mientras el crédito vehicular tiene un carácter más inmediato y de consumo, el crédito de vivienda implica una inversión a largo plazo y un impacto directo en la calidad de vida del prestatario.

7. GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO

El **riesgo crediticio** se define como la posibilidad de que el prestatario no cumpla con sus obligaciones de pago. Las instituciones financieras bolivianas aplican políticas rigurosas para mitigar este riesgo, mediante:

- **Evaluaciones financieras exhaustivas.**
- **Consulta a centrales de riesgo crediticio.**
- **Exigencia de garantías y seguros.**

- **Supervisión y regulación de la ASFI.**

Una adecuada gestión del riesgo crediticio protege tanto a las entidades financieras como a los clientes, asegurando la sostenibilidad del sistema financiero nacional.

8. EJEMPLOS PRÁCTICOS SEGÚN EDAD

Edad	Tipo de Crédito	Plazo (años)	Tasa (%)	Cuota (Bs)	Interés Total (Bs)	Dificultad
20 años	Vehicular	5	9	3.529	41.740	Media
40 años	Vehicular	5	8	3.445	37.700	Baja
70 años	Vehicular	3	10	5.478	27.200	Alta
20 años	Vivienda	20	6	2.866	287.800	Media
40 años	Vivienda	20	5.5	2.754	261.000	Baja
70 años	Vivienda	10	8	4.858	183.000	Muy alta

Estos ejemplos demuestran cómo la edad influye directamente en las condiciones crediticias. Los jóvenes acceden a mayores plazos, los adultos gozan de mejores tasas por estabilidad laboral, y las personas mayores enfrentan mayores restricciones y tasas elevadas por su nivel de riesgo.

9. CONCLUSIONES

La gestión de los créditos vehiculares y de vivienda en Bolivia representa una herramienta fundamental para el progreso económico y social. Ambos tipos de financiamiento ofrecen oportunidades para mejorar la movilidad, el bienestar y la calidad de vida de las familias bolivianas.

Se concluye que los créditos de vivienda poseen un mayor impacto patrimonial y estabilidad, mientras que los créditos vehiculares facilitan la productividad y el acceso a nuevas oportunidades laborales. No obstante, el éxito de cualquier financiamiento depende del cumplimiento responsable de las obligaciones, la planificación financiera y el mantenimiento de un historial crediticio positivo.

10. BIBLIOGRAFÍA

1. Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). www.asfi.gob.bo
2. Banco Nacional de Bolivia (BNB). www.bnb.com.bo
3. Banco Unión S.A. www.bancounion.com.bo
4. Banco de Crédito de Bolivia (BCP). www.bcp.com.bo
5. Banco Ganadero S.A. www.bg.com.bo
6. Decreto Supremo N.º 1842 – Programa de Vivienda Social (Bolivia).