

51078436  
2.719372

# EL SISTEMA FINANCIERO



**ES EL MECANISMO A TRAVES DEL CUAL SE REALIZA LA  
CAPTACION DE LOS RECURSOS EXCEDENTARIOS PARA  
COLOCARLOS EN LOS SECTORES DEFICITARIOS DE LA  
ECONOMIA.**

**ESTA CONSTITUIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS  
Y/O FINANCIERAS QUE TRANSACIONAN TITULOS EN  
LOS MERCADOS DE VALORES Y DE CAPITAL.**



# EL SISTEMA FINANCIERO

## CLASIFICACION

### 1.- PUBLICAS.-

1.1.- MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS

1.2.- BANCO CENTRAL DE BOLIVIA (BCB)

1.3.- AUTORIDAD DE SUPERVICION DEL SISTEMAFINANCIERO (ASFI)

1.4.- AUTORIDAD DE FISCALIZACION DE CONTROL DE PENSIONES Y SEGUROS (APS)

**SON LOS QUE CONFORMAN EL CONSEJO DE ESTABILIDAD FINANCIERA**





**ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN  
SUPERVISADAS CON LICENCIA DE  
FUNCIONAMIENTO**



# ¿QUÉ SON LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS?

Los productos y los servicios financieros son operaciones pasivas y activas que conforman en gran parte la cartera de actividades que las EIF ofrecen a sus clientes.



# CLASIFICACIÓN



## Operaciones

### Pasivas

- CAJAS DE AHORRO
- CUENTAS CORRIENTES
- DEPOSITOS A PLAZO FIJO

### Activas

- Créditos Hipotecarios
- Créditos PyME
- Créditos de Consumo
- Micro Créditos
- Tarjeta de Crédito



# AHORRO

OPERACIÓN PASIVA





Una mejor forma de guardar tu dinero es en una entidad financiera regulada y supervisada por ASFI, a esto se llama

# ahorro formal





# RECOMENDACIONES

- Antes que decidas depositar tus ahorros en alguna entidad financiera, **ASEGURATE** que esta entidad se encuentre **REGULADA y SUPERVISADA** por la ASFI.
- **PARA QUE TUS AHORROS ESTEN SEGUROS**



# QUIEN VELA POR LA SEGURIDAD DE TUS AHORROS?



- ASFI es una institución estratégica, sus funciones son proteger los ahorros del público y velar por la estabilidad, solidez y confianza del sistema financiero Nacional.



# OPERACIONES ACTIVAS

Son todas aquellas operaciones de crédito mediante el cual las entidades financieras prestan recursos (dinero) a sus clientes por un tiempo determinado.



Las principales operaciones activas son:

- MICROCRÉDITO
- CONSUMO
- INSTITUCIONAL
- HIPOTECARIO-VIVIENDA
- CREDITO CON GARANTIA DPF
- CREDITO SIN INMUEBLE
- LINEA DE CREDITO



# CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA



**ASFI** dara una  
calificacion a  
tus creditos





# CONOCIENDO LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA CIC



## ¿Qué es la Central de Información Crediticia?

Es un sistema administrado por ASFI que contiene información actualizada mensualmente sobre créditos otorgados por entidades financieras.

## ¿Cuándo mis datos se reportan en la Central de Información Crediticia?

Desde el momento que se obtiene un crédito en una entidad financiera.

## ¿Es malo que mi nombre esté registrado en la Central de Información Crediticia?

No, no es malo. Todos estamos registrados en la central de información crediticia cuando obtenemos o garantizamos un crédito; por el contrario, es beneficioso si la información crediticia muestra cumplimiento de nuestras obligaciones.



## ¿Cuándo mi nombre deja de estar registrado en la Central de Información Crediticia?

Cuando el crédito obtenido o garantizado ha sido pagado en su totalidad.

## ¿Qué debo hacer si mi nombre ha sido reportado a la Central de Información Crediticia (CIC) por error?

Debes acudir a la entidad financiera que erróneamente ha reportado a la CIC, portando los documentos de respaldo necesarios y solicitar la corrección.





## ¿Quiénes tienen acceso a la información de la Central de Información Crediticia?

- Los funcionarios autorizados de ASFI.
- Los Burós de Información Crediticia.
- Personal autorizado de las Entidades Financieras, previa autorización del interesado.
- Público en general, sólo en el caso de créditos en ejecución (con proceso judicial)

## ¿Cómo obtengo información de la Central de Información Crediticia?

- Debes apersonarte a los Centros de consulta de ASFI, presentando original y fotocopia simple de tu Cédula de Identidad.



## Responsabilidad de las Entidades Financieras

- Proporcionar información veraz y actualizada.
- Asegurar que tu información no sea utilizada indebidamente.

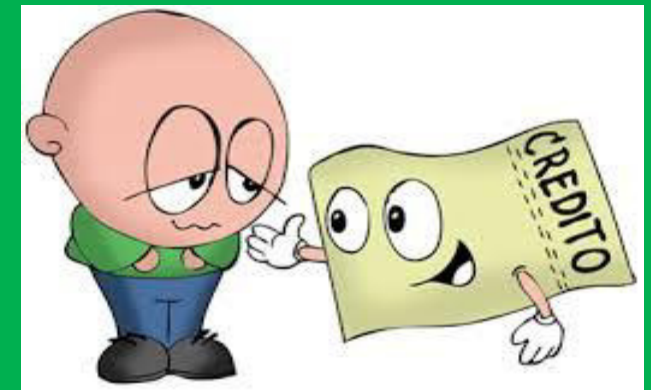
## Importancia de la Central de Información Crediticia

- El historial crediticio de las entidades financieras constituye una fuente importante para la evaluación de la solicitud de crédito.
- Previene que obtengas créditos que luego, no podrás pagar y que afectarían tu historial crediticio.
- Protege el dinero de los ahorristas, previniendo que las entidades financieras presten dinero a personas que muy probablemente no lo devuelvan.



# PERO RECUERDA HAY QUE PAGAR

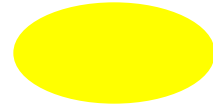
- Al mismo hecho que es plata que nos prestamos, tenemos que pagar en las fechas establecidas por la Entidad Financiera para que no ingresemos en mora.
- En que consiste todo esto...



**EMPRESAS DE SERVICIOS  
FINANCIEROS  
COMPLEMENTARIOS**

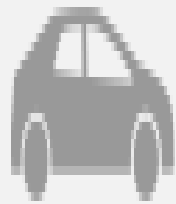


**Empresas de Servicios Financieros  
Complementarios**

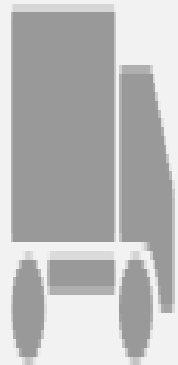


# ARRENDAMIENTO O LEASING

Con el Arrendamiento Puro en lugar de comprar el bien, lo rentas por un periodo determinado.



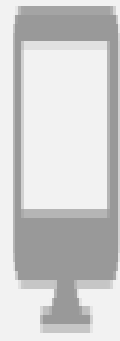
Autos



Camiones



Maquinaria



Cómputo



Equipo

Al final del contrato tienes las siguientes opciones:

- ◆ Seguir rentando el equipo.
- ◆ Comprarlo.
- ◆ Devolverlo.
- ◆ Cambiarlo por uno nuevo.



# EMPRESA DE FACTORAJE FINANCIERO

Es un mecanismo de financiamiento a corto plazo mediante el cual una empresa comercial, industrial, de servicios o persona física con actividad empresarial, promueve su crecimiento a partir de la venta de sus cuentas por cobrar vigentes a una empresa de factoraje.



# ALMACENES GENERALES DE DEPOSITOS

Instituciones auxiliares de crédito que tienen por objeto el almacenamiento, guarda o conservación de bienes o mercancías y la expedición de certificados de depósito y bonos de prenda.





# CAMARAS DE COMPENSACION Y LIQUIDACION

son asociaciones constituidas para que las entidades de bancarias puedan realizar sus pagos de compensación con liquidación periódica de los créditos y débitos recíprocos como:

Intercambio de [cheques](#).

[Letras de cambio](#).

Otros valores.



# BURU'S DE INFORMATION

Buró de Información Crediticia (BIC), especializado en datos de finanzas, comerciales; donde brinda información con la que se identifica adecuadamente a un titular, conocer su nivel de endeudamiento y su nivel de riesgo.



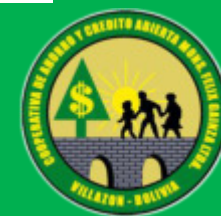
# EMPRESA TRASPORTADORAS DE VALORES

Empresas especializadas para transporte, procesamiento y custodia de dinero y valores, autorizadas por el ente regulador ASFI, en nuestro país existen dos:



# EMPRESAS ADMINISTRADORAS DE TARJETAS DE DEBITO Y/O CREDITO

Su misión es procesar y administrar eficientemente las operaciones relacionadas con el negocio de medios de pago tanto para Bancos Miembros como para Instituciones Financieras, generando economías de escala y procesos de innovación tecnológica permanente.



# CASAS DE CAMBIO

Se especializan en el rubro de cambio de moneda, giros.

Tienen que estar de igual forma reguladas y supervisadas por ASFI.



# EMPRESAS DE GIRO Y REMESAS DE DINERO

Empresas transnacionales que se dedica al envío y pago de dinero a nivel internacional y nacional cobran comisiones por este servicio, de igual forma tienen que estar reguladas y controladas por ASFI.





**MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCION**

