

“COMO FUNCIONA EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL Y CUAL ES EL ROL Y FUNCION DE ASFI.”

Lic. J. Javier Rocha Rodriguez



Siempre junto a tí !!

OBJETIVO DEL TALLER.

Que los consumidores financieros conozcan las funcionalidades del Sistema Financiero Nacional, así como también los alcances del mismo como su rol ante las entidades de intermediación financiera

CONCEPTOS BASICOS



Siempre junto a tí !!

¿Que es el sistema financiero nacional de un país?

El **sistema financiero** (*sistema de finanzas*) de un país está formado por el conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro hacia los prestatarios, así como facilitar y otorgar seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos.



Siempre junto a tí !!

¿Cuáles son las funciones que cumple el sistema financiero?

- Captar el ahorro y canalizarlo hacia la inversión.
- Fomentar el ahorro.
- Ofertar aquellos productos que se adaptan a las necesidades de los ahorradores y los inversores, de manera que ambos obtengan la mayor satisfacción con el menor costo.

¿Cuáles son los componentes de un sistema financiero?

- El gobierno y más concretamente los reguladores del **sistema financiero** como el banco central.
- Los instrumentos **financieros**.
- Las instituciones o intermediarios **financieros**
- Los mercados **financieros** en los que se materializan los dos anteriores.

¿Cuál es la importancia del sector financiero?

Contribuye al progreso de una sociedad, ofreciendo soluciones para satisfacer necesidades de vivienda, estudio, trabajo, entre otros.

Las entidades que conforman el sistema financiero están organizadas de tal forma que intentan llegar a cubrir la mayoría de necesidades que una población esto implica que el ciclo económico no pierda su velocidad.

“El sistema financiero es esencial en el desarrollo de la economía moderna”



Siempre junto a tí !!

¿Cuáles son los beneficios del sistema financiero?

El **sistema financiero** cumple muchas funciones, entre las que se destacan:

- Captar y promover el ahorro, para luego canalizarlo hacia los diferentes agentes económicos
- Facilitar el intercambio de bienes y servicios
- Gestionar medios de pago y buscar el crecimiento económico de la población.

QUE ES EL SISTEMA FINANCIERO



Siempre junto a tí !!

Ministerio de Economía y Finanzas Públicas

Es la cabeza del *Sistema Financiero Nacional* y establece la relación entre *Banco Central de Bolivia* con el *Gobierno Nacional*.

Entre sus principales funciones están:

- Formular y ejecutar políticas sobre el *sistema de regulación financiera* en el país
- Coordinar con el BCB la emisión de normas legales para el *sistema financiero*.

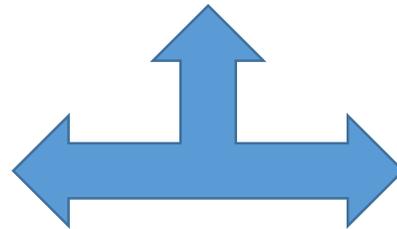
Sistema Financiero

Es el conjunto de entidades financieras autorizadas por la Autoridad de Control y Supervisión del Sistema Financiero – **ASFI**, que cumple el rol de intermediarios financieros entre la oferta y la demanda de recursos monetarios.

¿Cómo está organizado el Sistema Financiero?



Política Económica



Compañías de seguro

Entidades con mayor participación en el Estado



Entidades Financieras Privadas

Empresas de servicios complementarios



1.- AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO “ASFI”



Siempre junto a tí !!

¿Qué es el Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero?

Institución de derecho público y de duración indefinida, con personalidad jurídica, patrimonio propio y autonomía de gestión administrativa, financiera, legal y técnica, con jurisdicción, competencia y estructura de alcance nacional, bajo tuición del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas y sujeta a control social.

El objetivo es regular, controlar y supervisar los servicios financieros en el marco de la Constitución Política del Estado, la Ley N° 393 de Servicios Financieros y los Decretos Supremos reglamentarios, así como la actividad del mercado de valores, los intermediarios y otros.

Objetivos de la regulación y supervisión financiera

- a) Proteger los ahorros colocados en las entidades de intermediación financiera **autorizadas**.
- b) Promover el acceso universal a los servicios financieros.
- c) Asegurar que las entidades financieras proporcionen medios transaccionales eficientes y seguros, que faciliten la actividad económica y satisfagan las necesidades financieras del consumidor.

Objetivos de la regulación y supervisión financiera

- d) Controlar el cumplimiento de las políticas y metas de financiamiento establecidas por el Órgano Ejecutivo del nivel central del Estado.**
- e) Proteger al consumidor financiero e investigar denuncias en el ámbito de su competencia.**
- f) Controlar el financiamiento destinado a satisfacer las necesidades de vivienda de las personas.**

Objetivos de la regulación y supervisión financiera

- g) Promover una mayor transparencia de información en el sistema financiero**
- h) Asegurar la prestación de servicios financieros con atención de calidad y calidez.**
- i) Preservar la estabilidad, solvencia y eficiencia del sistema financiero.**

2.- ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERAS



Siempre junto a tí !!

¿Qué son las Entidades de Intermediación Financiera?

Personas jurídicas radicadas en el país, autorizadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, cuyo objeto social es la *intermediación financiera y la prestación de Servicios Financieros Complementarios*.

Entidades con mayor participación en el Estado



Siempre junto a tí !!

Entidades con Participación Mayoritaria del Estado BDP - BUN

Personas jurídicas de derecho privado con fines públicos y/o privados constituido bajo la tipología de una sociedad de economía mixta y que realizará actividades de fomento y de promoción del desarrollo del sector productivo.

Tiene la finalidad de promover el desarrollo del sector agrícola, ganadero, manufacturero, piscícola, forestal maderable, no maderable y otros.

Entidades con Participación Mayoritaria del Estado BDP-BUN

Roles estratégicos:

- a) Fortalecer la presencia del Estado Plurinacional de Bolivia en el financiamiento y promoción del desarrollo del sector productivo del país.
- b) Financiar la ejecución de las prioridades productivas y estratégicas establecidas en los programas y políticas estatales destinados al fomento del desarrollo del sector productivo.
- c) Participar activamente en el Sistema Financiero Nacional incidiendo en la mejora de las condiciones financieras para los actores del sector productivo (Sistema de Garantías No Convencionales)
- d) Promover el acceso a servicios financieros y no financieros por parte de los actores del sector productivo.

Entidades Financieras Privadas

- Bancos (múltiples y Pymes)
- Entidad Financiera de Vivienda
- Cooperativas de Ahorro y Créditos Abiertas y Societarias
- Instituciones Financiera de Desarrollo

¿Cual es el objetivo de la Banca Múltiple?

Los bancos múltiples tienen como objetivo la prestación de servicios financieros al público en general, favoreciendo el desarrollo de la actividad económica nacional, la expansión de la actividad productiva y el desarrollo de la capacidad industrial del país.

Bancos Múltiples.



¿Cual es el objetivo de la Banca PYME?

- Los bancos PYME tienen como objetivo la prestación de servicios financieros especializados en el sector de las pequeñas y medianas empresas, sin restricción para la prestación de los mismos también a la microempresa.
- También podrá otorgar créditos a empresas grandes.



Siempre junto a tí !!

¿Cual es el objetivo de la Entidad Financiera de Vivienda?



EL PROGRESO

Su objetivo es el de prestar servicios de intermediación financiera con especialización en préstamos para adquisición de:

- a) Vivienda
- b) Proyectos de construcción de vivienda unifamiliar o multifamiliar
- c) Compra de terrenos
- d) Refacción, remodelación, ampliación y mejoramiento de viviendas individuales o en propiedad horizontal
- e) Operaciones de arrendamiento financiero habitacional.



Siempre junto a tí !!

¿Cuál es el objetivo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

Las cooperativas de ahorro y crédito abiertas, se constituirán como entidades especializadas de objeto único para la prestación de servicios de intermediación financiera, dirigidos a sus *socios* y al público en general cuando corresponda.



Siempre junto a tí !!

¿Cuál es el objetivo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas, están autorizadas para operaciones financieras, con sus socios y el público en general.



Siempre junto a tí !!

¿Qué es una Institución Financiera de Desarrollo?

Organizaciones sin fines de lucro, creada con el objeto de prestar servicios financieros con un enfoque integral que incluye gestión social, buscando incidir favorablemente en el progreso económico y social de personas y organizaciones. Así como contribuir al desarrollo sostenible del pequeño productor, principalmente del área rural y periurbana.



Siempre junto a tí !!

¿Cuáles son las Institución Financiera de Desarrollo?

- a) **CIDRE**
- b) **CRECER**
- c) **DIACONIA**
- d) **FONDECO**
- e) **FUBODE**
- f) **IDEPRO**
- g) **IMPRO**
- h) **PROMUJER**
- i) **SARTAWI**

3.- EMPRESAS DE SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS



Siempre junto a tí !!

¿Cuáles son las Empresas de Servicios Financieros Complementarios?

1.- Empresas de arrendamiento financiero

- *Bnb leasing*
- *Bisa leasing*
- *Fortaleza leasing*

2.- Almacenes generales de depósito

- *Almacenes internacionales RAISA*
- *Warrant MSC.*

3.- Buros de Informacion

- *Infocenter*
- *Infocred*

4.- Cámaras de compensación y liquidación

- *Administradora de Cámaras de Compensación y Liquidación (ACCL)*

¿Cuáles son las Empresas de Servicios Financieros Complementarios?

5.- Empresas transportadoras de material monetario y valores.

- *Brinks Bolivia*
- *E.T.V.*

6.- Empresas administradoras de tarjetas electrónicas.

- *Administradora de tarjetas de crédito (ATC)*
- *Empresa administradora de tarjetas electrónicas (LINKSER S.A.)*

Casas de Cambio.

- *Euro envíos*
- *More Bolivia*
- *Unitransfer SRL*
- *Otros.*

4.- AUTORIDAD DE PENSIONES Y SEGUROS “APS”



Siempre junto a tí !!

Autoridad de Pensiones y Seguros

La Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS es la institución creada para supervisar, fiscalizar, controlar y regular a las personas naturales y jurídicas que desempeñan sus actividades en el ámbito de la Seguridad Social de Largo Plazo y del Mercado de Seguros.

- *Empresas de seguros de personas.*
- *Empresas de Seguros Generales y Fianzas*

Empresas de seguros de personas

- a) **ALIANZA** vida seguros y reaseguros S.A.
- b) La **VITALICIA** seguros y reaseguros de vida S.A.
- c) **NACIONAL** seguros vida y salud
- d) La **BOLIVIANA CIACRUZ** seguros
- e) Seguros y reaseguros personales **UNIVIDA S.A.**
- f) Compañía de seguros de vida **FORTALEZA S.A.**



Empresas de seguros generales y fianzas



- a) **ALIANZA** seguros y reaseguros S.A.
- b) **BISA** seguros y reaseguros.
- c) **NACIONAL** seguros patrimoniales y fianzas S. A.
- d) La **BOLIVIANA CIACRUZ** seguros y reaseguros
- e) **CREDINFOR INTERNATIONAL**
- f) Compañía de seguros de vida **FORTALEZA S.A.**

5.- BANCO CENTRAL DE BOLIVIA “BCB”



Siempre junto a tí !!

Banco Central de Bolivia

El objetivo del BCB es el de preservar el poder adquisitivo de la moneda nacional para contribuir al desarrollo económico social.

Sus atribuciones son:

- Determinar y ejecutar la política monetaria.
- Ejecutar la política cambiaria.
- Regular el Sistema de Pagos
- Autorizar la emisión de moneda.
- Administrar las Reservas Internacionales.

¿Cuáles son las atribuciones del Banco Central de Bolivia?

En Política Monetaria:

- Regular la circulación de los medios de pago.
- Emitir moneda nacional

En Política Cambiaria:

- Ejecuta la política cambiaria normando la conversión del boliviano con relación a las monedas de otros países.

¿Cuáles son las atribuciones del Banco Central de Bolivia?

- **En sistema de pagos:**

Regula el sistema de pagos, destinando a promover la seguridad y eficiencia de las transacciones.

- **En las Reservas Internacionales:**

Administrar las reservas internacionales (Oro físico, Divisas, Letras de cambio, títulos públicos y aportes propios a organismos internacionales)

MUCHAS GRACIAS.



Siempre junto a tí !!