



# *Sistema Financiero, Regulación y Cooperativismo*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
SAN ANTONIO LTDA**

# Sistema Financiero, Regulación y Cooperativismo

---

## OBJETIVO

- ▶ Transmitir, conocimientos sobre la función y características del Sistema Financiero en Bolivia, el ente regulador y el Cooperativismo.



# Sistema Financiero, Regulación y Cooperativismo

---

## CONTENIDO

- ▶ Introducción
- ▶ Características del Sistema Financiero en Bolivia
- ▶ Funciones del Sistema Financiero
- ▶ Activos financieros
- ▶ Intermediación Financiera
- ▶ Ente de Regulación- ASFI
- ▶ Cooperativismo



# Sistema Financiero en Bolivia

---

Comprende a todas las entidades que realizan actividades de intermediación financiera, a las entidades que ofrecen otros servicios financieros complementarios, a los consumidores financieros y como ente rector al Estado.



**ESTADO**  
Ente rector



# Sistema Financiero en Bolivia

---

- Bancos Públicos (2)
- Bancos Múltiples (13)
- Bancos PYME (2)



- **Cooperativas de Ahorro y Crédito (20)**

- **Entidades financieras de Vivienda (6)**



- **Instituciones financieras de Desarrollo (8)**



# Sistema Financiero en Bolivia

---

## ▶ EMPRESAS DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS:

- ▶ Empresas de Arrendamiento Financiero
- ▶ Empresas de Factoraje
- ▶ Almacenes generales de depósito
- ▶ Cámaras de compensación y liquidación
- ▶ Burós de información
- ▶ Empresas transportadoras de material monetario y valores
- ▶ Empresas administradoras de tarjetas electrónicas
- ▶ Casas de cambio
- ▶ Empresas de servicios de pago móvil



# Funciones del Sistema Financiero

---

FUNCION  
ECONÓMICA



FUNCION  
SOCIAL



# Funciones del Sistema Financiero

---

## FUNCION ECONÓMICA:

Apoyo a las políticas de desarrollo económico y social del país al facilitar el acceso a los recursos financieros principalmente para actividades productivas



- Debe proveer servicios financieros en zonas rurales.
- Atender a las actividades de las cadenas productivas.
- Se busca impulsar la estructuración de tecnologías especializadas, el desarrollo de innovaciones financieras y la implementación de garantías no convencionales.



# Funciones del Sistema Financiero

---

**Función social**, promoviendo el desarrollo integral: **vivir bien, eliminar la pobreza y la exclusión social y económica.**

Objetivos:



- ▶ Facilitar el acceso universal a todos sus servicios.
- ▶ Proporcionar servicios financieros con atención de calidad y calidez.
- ▶ Asegurar la continuidad de los servicios ofrecidos.
- ▶ Optimizar tiempos y costos en la entrega de servicios financieros.
- ▶ Informar a los consumidores financieros acerca de la manera de utilizar con eficiencia y seguridad los servicios financieros.



# Activos financieros

---

- ▶ **ACTIVOS FINANCIEROS**
- ▶ Los **activos financieros** son productos financieros, con los que se adquiere el **derecho de cobro** de una cantidad de dinero, a ser pagada por el emisor.



# Activos financieros

---

Se consideran activos financieros:

- ▶ Depósitos en Cuenta Corriente
- ▶ Depósitos en Caja de Ahorro
- ▶ Depósitos en Plazo Fijo
- ▶ Divisas o Moneda extranjera
- ▶ Depósitos en moneda extranjera
- ▶ Títulos Públicos
- ▶ Acciones
- ▶ Fondos comunes de inversión



# Activos financieros

---



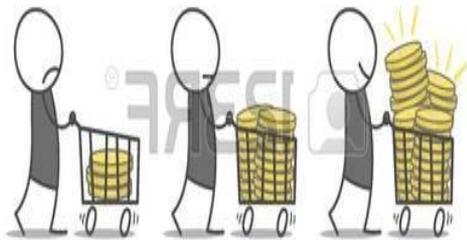
- ▶ El cliente que contrata un activo financiero debe considerar:
- ▶ **El Riesgo:** depende de la solidez y solvencia del emisor.
- ▶ **La Rentabilidad:** interés/ganancia. A mayor rentabilidad, mayor riesgo.
- ▶ **Liquidez:** referida a la posibilidad de convertir el activo en dinero sin llegar a sufrir pérdidas.



# Intermediación Financiera

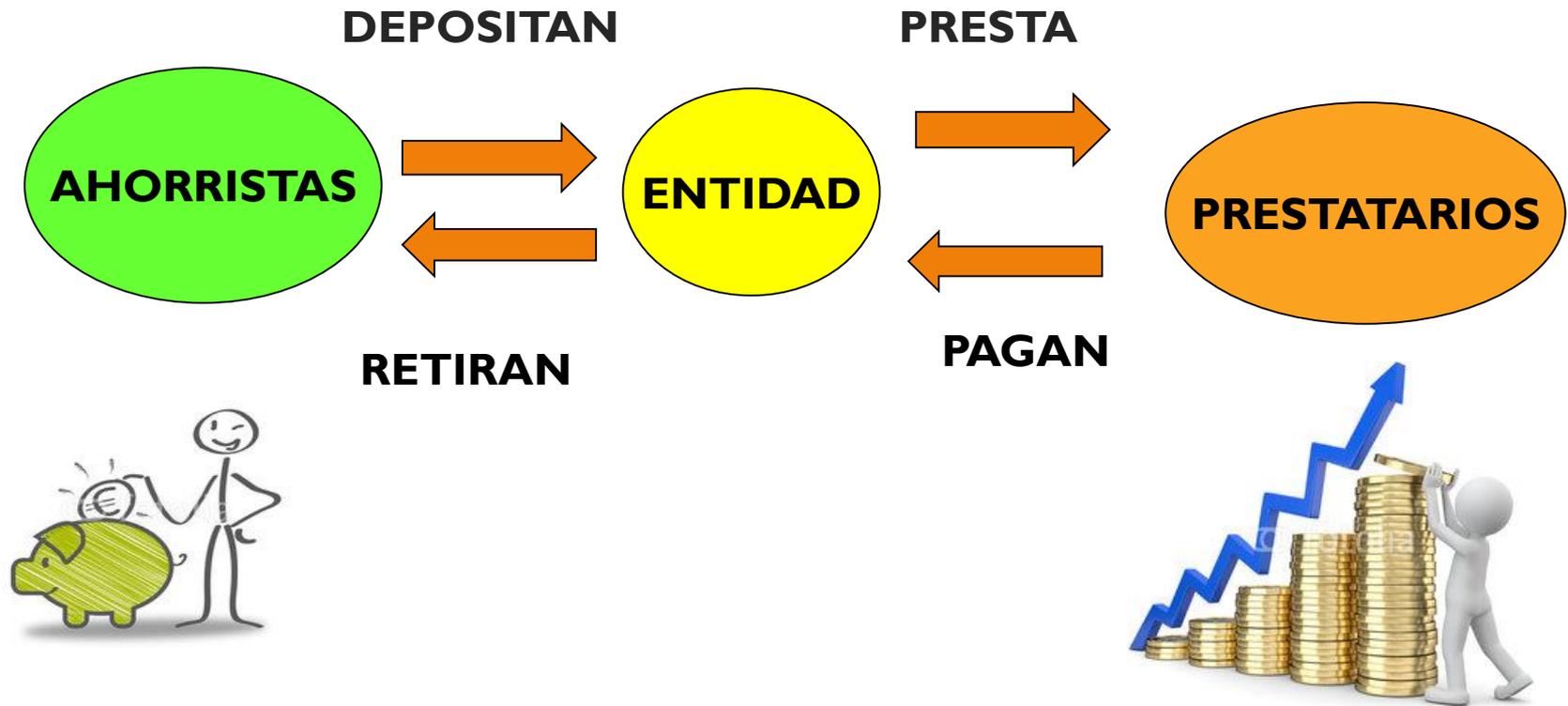
---

- ▶ Es la función que realizan las instituciones financieras que intermedian entre los que ofrecen y demandan recursos financieros.



# Intermediación Financiera

---



Se dedica a tomar fondos de unos agentes económicos-**ahorristas**- para prestarlos a otros agentes –**prestatarios**.

---

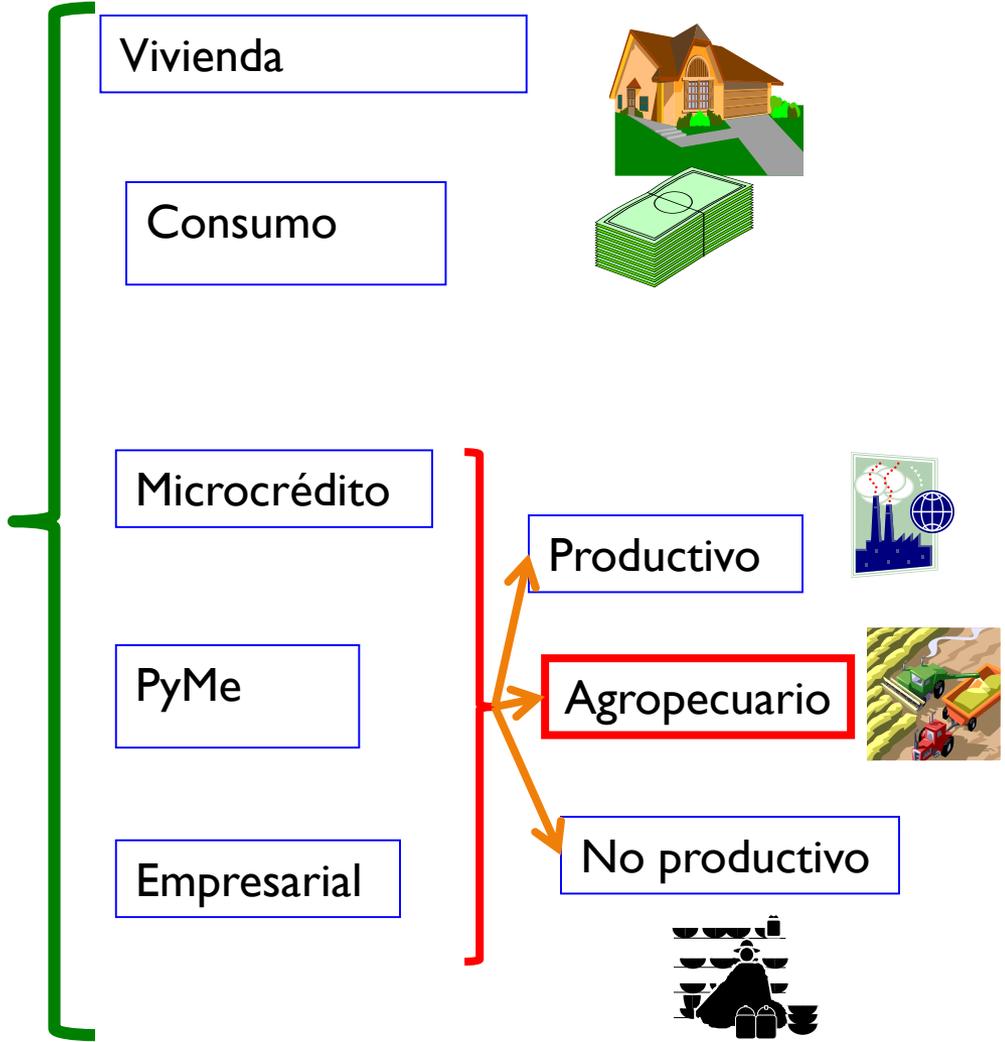


# Intermediación Financiera

AHORROS

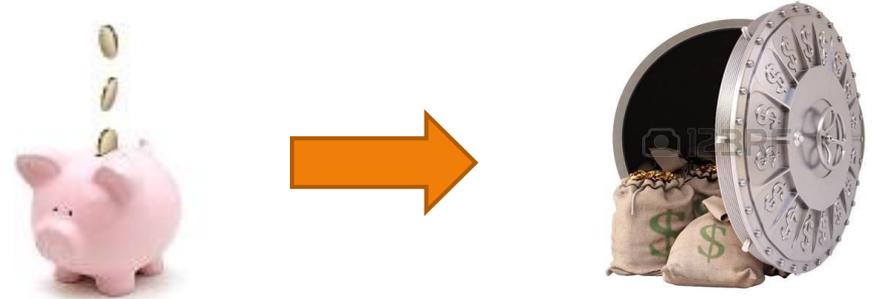


DEPOSITOS A PLAZO FIJO



# Intermediación Financiera

---



Captaciones:

- ▶ De las empresas
- ▶ De las familias

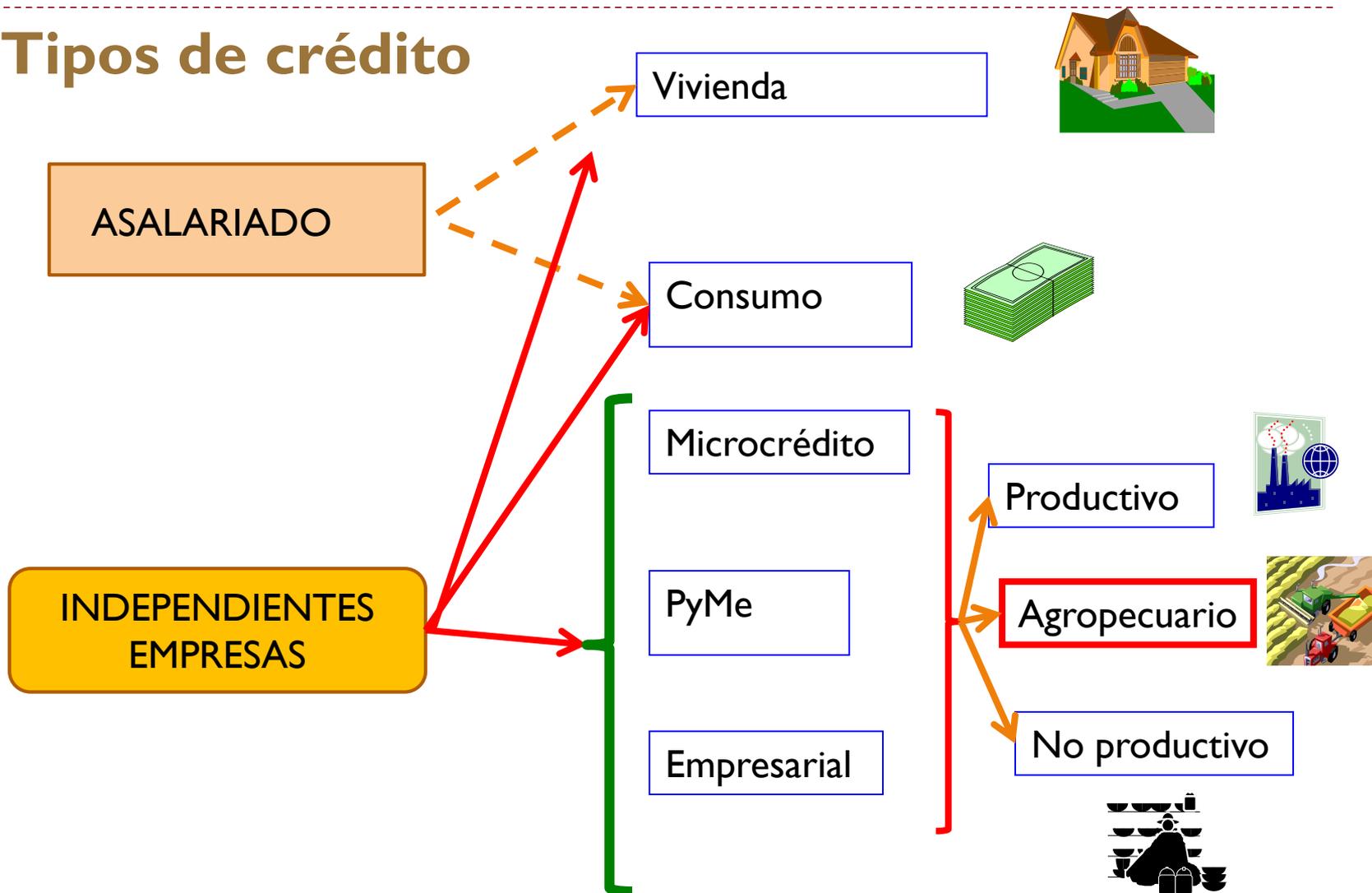
CAJAS DE AHORRO

DEPOSITOS A  
PLAZO FIJO



# COLOCACIONES

## Tipos de crédito



# Intermediación financiera

Sistema de Intermediación Financiera, Cartera de Créditos y depósitos del público por tipo

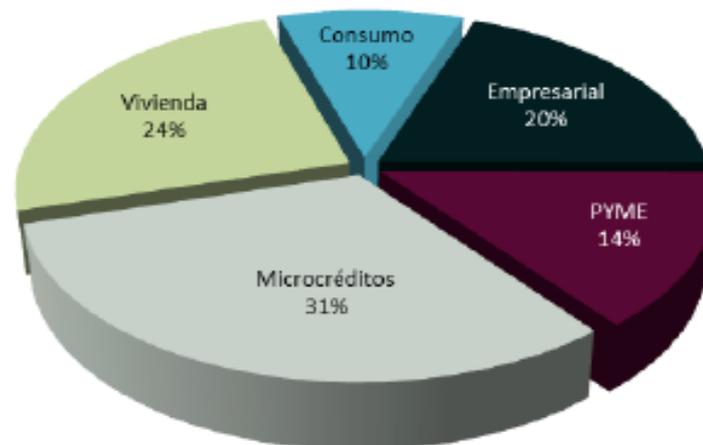
Al 31 de mayo de 2017

En millones de Bs.

Depósitos del público	Bs millones
A la vista	27.699
Caja de ahorros	47.688
A plazo fijo	67.217
Otros	4.165
<b>Total</b>	<b>146.769</b>



Cartera de créditos	Bs millones
Empresarial	27.673
PYME	20.177
Microcréditos	44.519
Vivienda	34.669
Consumo	14.785
<b>Total</b>	<b>141.824</b>



# Ente de Regulación - ASFI

---

El Estado como ente Rector del Sistema Financiero designa a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero –ASFI para supervisar y regular su funcionamiento.

- ▶ Es una institución de derecho público .
- ▶ De duración indefinida, con jurisdicción, competencia y estructura de alcance nacional.
- ▶ Opera bajo la tutela del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.



# Ente de Regulación - ASFI

---

Principales funciones:

- a) Proteger los ahorros colocados en las entidades de intermediación financiera autorizadas,.
- b) Promover el acceso universal a los servicios financieros.
- c) Asegurar que se proporcionen servicios financieros eficientes y seguros, que faciliten la actividad económica y satisfagan las necesidades financieras del consumidor financiero.
- d) Controlar el cumplimiento de las políticas y metas de financiamiento establecidas por el Órgano Ejecutivo del nivel central del Estado.



# Ente de Regulación - ASFI

---

- e) Proteger al consumidor financiero e investigar denuncias.
  - f) Controlar el financiamiento destinado a satisfacer las necesidades de vivienda.
  - g) Promover una mayor transparencia de información como un mecanismo que permita a los consumidores financieros acceder a mejor información sobre las condiciones de contratación de servicios financieros.
  - h) Asegurar la prestación de servicios financieros con atención de calidad.
  - i) Preservar la estabilidad, solvencia y eficiencia del sistema financiero.
- 



# Cooperativismo

---

- ▶ Movimiento social o doctrina que define la cooperación de sus integrantes como medio para lograr la satisfacción de sus necesidades.

**Ámbito  
Económico**



**Ámbito  
Social**



# Cooperativismo

---

Autonomía y  
Democracia

Trabajo solidario

Cooperación

Asociación  
voluntaria

Sin fines de  
lucro

Responsabilidad



Honestidad

Complementariedad

Ayuda Mutua

Participación  
equitativa

Participación  
Equitativa

---



# Cooperativismo

---

- ▶ En el Marco de la Ley de Sociedades Cooperativas se define la existencia de diferentes tipos de Cooperativas:

- ▶ De Servicios

- ▶ Ahorro y Crédito



## De Producción



- ▶ De Servicios Públicos



# Cooperativismo

---

## Cooperativa de Ahorro y Crédito

Puede constituirse como:

- ▶ CAC abierta, autorizada para realizar operaciones de intermediación financiera con sus socios y el público, excepto las operaciones activas que podrán ser realizadas únicamente con sus socios.
- ▶ CAC Societaria, autorizada para realizar operaciones de intermediación financiera exclusivamente con sus socios





*¡MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCIÓN!!!*

