



¿QUE ES LA AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO – ASFI?

En el marco del mandato de la nueva Constitución Política del Estado, y el Decreto Supremo N° 29894, desde el 7 de mayo de 2009, la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras se denomina Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia.

La **ASFI (AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO)** es la institución encargada de regular y supervisar el funcionamiento de las Entidades Bancarias, Cooperativas, Mutuales, Fondos Financieros, entidades que operan en el Sector de Valores y aquellas que prestan Servicios Auxiliares Financieros, mismas que son parte del Sistema Financiero del Estado Plurinacional de Bolivia.

CUALES SON LAS PRINCIPALES TAREAS QUE CUMPLE LA ASFI

- ❖ Proteger los ahorros del público.
- ❖ Velar por la estabilidad, solidez y confianza del Sistema Financiero.
- ❖ Impulsar el crecimiento y desarrollo económico del país.
- ❖ Proteger y promover el ejercicio de los derechos y obligaciones de los consumidores financieros.
- ❖ Crear condiciones para el funcionamiento de nuevas entidades dedicadas al financiamiento de sectores productivos, a través del fomento al acceso de servicios financieros en todo el territorio nacional.
- ❖ Promover el Mercado de Valores y Velar porque dicho Mercado sea sano, seguro, transparente y competitivo.

- ❖ Fortalecer el sistema de prevención, detección y control de legitimación de ganancias ilícitas, corrupción y delitos precedentes.
- ❖ Desarrollar un sistema de prevención, identificación y control de lucha contra la corrupción y actividades financieras ilegales.
- ❖ Fortalecer y mejorar la calidad de los procesos internos de control, eficiencia, ética y transparencia institucional.
- ❖ Desarrollar procesos de acceso a la información, abiertos al control social.

¿QUE CARÁCTER TIENE LAS NORMAS QUE EMITE ASFI?

El marco normativo tiene carácter prudencial y está orientado a:

- ❖ Evitar que las entidades financieras incurran en riesgos excesivos que pongan en peligro los ahorros del público y la estabilidad del sistema.
- ❖ Proteger los derechos de los consumidores financieros y promover la prestación de servicios de óptima calidad por parte de las entidades financieras.

¿COMO DESARROLLA ASFI SUS ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN?

ASFI realiza una supervisión preventiva e integral, mediante un proceso continuo de vigilancia de todas las actividades que realizan las entidades financieras bajo su control. Esta labor se lleva a cabo con un enfoque de riesgos, dirigido a evaluar la forma en que las entidades administran los riesgos en los cuales están incurriendo al prestar servicios financieros.

[Escriba texto]

¿QUE SIGNIFICA QUE UNA ENTIDAD ESTÉ SUPERVISADA POR ASFI?

Una entidad financiera supervisada es aquella que después de haber cumplido con todos los requisitos exigidos por la Ley de Bancos y Entidades Financieras, obtiene la licencia de funcionamiento otorgada por ASFI, de acuerdo a la normativa vigente.

Las entidades supervisadas son objeto de control y fiscalización permanente por parte de ASFI con los siguientes propósitos:

- ❖ Evitar que incurran en riesgos excesivos que pongan en peligro los ahorros del público y la estabilidad del sistema financiero.
- ❖ Proteger los derechos de los consumidores financieros y promover que las entidades brinden servicios de óptima calidad a los clientes y usuarios financieros.

¿CUAL ES EL RIESGO DE COLOCAR AHORROS EN UNA ENTIDAD QUE NO ESTA SUPERVISADA POR ASFI?

- ❖ Si una persona coloca su dinero en una entidad que no está supervisada por ASFI, significa que está confiando sus ahorros en alguien que opera al margen de la Ley y sin ninguna garantía. En caso que esta empresa quebrara o desapareciera, prácticamente habrá perdido sus ahorros, pues ASFI no se responsabilizará de su devolución.
- ❖ Los consumidores financieros pueden verificar la relación nominal de las Entidades de Intermediación Financieras legalmente establecidas, en la página web de la ASFI www.asfi.gob.bo

“No dejarse tentar por atractivos y altos intereses publicitarios en medio de comunicación”