



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
**EDUCADORES**  
**GRAN CHACO** LTDA.  
*Orgullo Chaqueño*

# **Cómo funciona el Sistema Financiero Nacional**



# **¿Como funciona el Sistema Financiero Nacional?**





El gobierno central se encarga de dirigir al país, establece las **POLÍTICAS PÚBLICAS** en beneficio de todos los ciudadanos del país.



Analizar, generar y proponer políticas tributarias interna, arancelaria y aduanera, (modelo económico) así como establecer mecanismos de regulación.



Banco Central de Bolivia



1. Determinar y ejecutar la política monetaria.
2. Ejecutar la política cambiaria.
3. Regular el sistema de pagos.
4. Autorizar la emisión de papel moneda.
5. Administrar las reservas internacionales.



Regular y supervisar el Funcionamiento de las Entidades Financieras y entidades que operen con Valores y Seguros.

20 de julio de 1928.



Año 2009



# Sistema Financiero Boliviano



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

**EDUCADORES  
GRAN CHACO**

Ortuzo, Chuquisco



## ENTIDADES FINANCIERAS





ENTIDADES DE SERVICIOS  
COMPLEMENTARIOS







## ENTIDADES DE VALORES Y SEGUROS



Bolsa Boliviana de Valores S.A.



**FUTURO DE BOLIVIA**  
A F P

Miembro del grupo  Zurich Financial Services



La Unidad de Inteligencia Financiera es el organismo que se encarga de combatir el Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo.



Creado el año 1997  
Decreto supremo 24771  
Órgano desconcentrado



# Sistema Financiero Boliviano



Unidad de Investigaciones  
Financieras  
Estado Plurinacional de Bolivia





## GRUPO DE ACCION FINANCIERA INTERNACIONAL



Creado en 1989, los objetivos del GAFI combatir el Lavado de Dinero, la Financiación del Terrorismo y otras amenazas relacionadas con la integridad del sistema financiero internacional.



DISEÑAN  
POLÍTICAS



AÑO 2009  
Se crea la ASFI  
Ex  
Superintendencia  
de Bancos



Creado el año 1997  
Decreto supremo  
24771  
Órgano  
desconcentrado de  
la ASFI.

FISCALIZAN Y REGULAN

Entidades de  
Intermediación  
Financiera

Empresas de  
servicios  
Financieros

Empresas de  
Valores  
y seguros

# SISTEMA FINANCIERO DE BOLIVIA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
**EDUCADORES**  
**GRAN CHACO**  
LTD.A  
Orgullo Chaqueño



## ***Derechos del Consumidor Financiero***

# Derechos del Consumidor Financiero



Al acceso a los servicios financieros con trato equitativo, sin discriminación por razones de edad, género, raza, religión o identidad cultural.





A recibir servicios financieros en condiciones de calidad, cuantía, oportunidad y disponibilidad adecuadas a sus intereses económicos.








A recibir información fidedigna, amplia, íntegra, clara, comprensible, oportuna y accesible de las entidades financieras, sobre las características y condiciones de los productos y servicios financieros que ofrecen.




A recibir buena atención y trato digno de parte de las entidades financieras, debiendo éstas actuar en todo momento con la debida diligencia.


Al acceso a medios o canales de reclamo eficientes, si los productos y servicios financieros recibidos no se ajustan a lo dispuesto en los numerales precedentes.



A la confidencialidad, con las excepciones establecidas por  
Ley.  
A efectuar consultas, peticiones y solicitudes.



Recibir educación financiera y ser informados sobre sus derechos y las instancias de protección establecidas para la defensa de los mismos;



Ser informados sobre las entidades que se encuentran autorizadas para la prestación de servicios financieros;



Suscribir contratos que contengan cláusulas claras, legibles, unívocas y comprensibles.



## OBLIGACIONES DEL CLIENTE Y USUARIO FINANCIEROS

El Consumidor Financiero debe:

1. **Cerciorarse que la entidad financiera** en la cual desea contratar un producto o servicio financiero, cuente con Licencia de Funcionamiento emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.
2. **Leer los documentos** a ser suscritos con una entidad financiera, sean estos contratos, boletas de depósito o retiro, autorizaciones, solicitudes u otros, así como conservar las copias que la entidad suministre de los mismos.
3. **Informarse sobre las características, beneficios, tasa de interés, seguro, costos y comisiones inherentes al producto o servicio que vaya a contratar.**
4. **Tomar en cuenta las recomendaciones** emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero o por la entidad financiera respecto al uso de diferentes productos y servicios.
5. Al momento de solicitar un producto, servicio o actualizar la información el consumidor financiero, debe **suministrar información cierta, suficiente y oportuna** a la Entidad Financiera, referente a sus datos personales, ingresos entre otros.
6. **Cumplir con lo pactado** al momento de adquirir un producto, por ejemplo pagar puntualmente las cuotas de un crédito, es decir en las fechas establecidas en el plan de pagos.
7. **Conocer ante quién y cómo se puede presentar un reclamo**, en primera y segunda instancia.



# Derechos del Consumidor Financiero



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
**EDUCADORES**  
**GRAN CHACO** LTDA.  
*Orgullo Chaqueño*

# Derechos del Consumidor Financiero



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
**EDUCADORES**  
**GRAN CHACO** LTDA.  
*Orgullo Chaqueño*



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

**EDUCADORES**  
**GRAN CHACO**

L.TDA.

*Orgullo Chaqueño*



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

**EDUCADORES**

**GRAN CHACO** R.L.

*Orgullo Chaqueño*

**BIENVENID@S**



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

**EDUCADORES  
GRAN CHACO** R.L.

*Orzullo Chaqueño*



**Tu Guía de**  
**EDUCACIÓN**  
**FINANCIERA**  
*Para Jóvenes*

Lic. Santos Tito Avalos Navia

#estenssorop1#coopechaco

# IMPORTANCIA

---

Cajas de Ahorro DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

TARJETAS DE DÉBITO

TARJETAS DE  
CRÉDITOS



GARANTIAS



**IMPORTANCIA**

---



**No malgastar  
Administrar  
Ahorrar**

**DINERO**

# LA MAYORÍA PIDE DINERO

---

**Estamos acostumbrados a pedir Dinero**





## ¿A LOS POCOS DIAS?

---

- JUEGOS
- PELICULAS
- INTERNET
- ROPA
- FIESTA
- OTRAS COSAS



---

**¿QUE ES EL AHORRO?**

**¿QUE ES EL AHORRO?**

---

**ES GUARDAR DINERO  
PARA USARLO DESPUES**



# ¿PARA QUE SIRVE EL AHORRO?

---



=



# ¿PARA QUE SIRVE EL AHORRO?

---



**¿PARA QUE SIRVE EL AHORRO?**



**=**



# ¿PARA QUE SIRVE EL AHORRO?

---



## ¿CÓMO PUEDO AHORRAR?

---

- ✓ Identifique sus necesidades
- ✓ NO gastes por gastar
- ✓ Defina un objetivo
- ✓ Guarde el 10% de sus ingresos





# MÉTODO 50-30-20

GASTOS  
BÁSICOS  
NECESARIOS



GASTOS MENOS  
NECESARIOS

INVERSIÓN

# ¿RECOMENDACIÓN PARA EL AHORRO?

EMPIEZA AHORRANDO  
2 Bs POR DÍA.

LO  
IMPORTANTE  
NO ES LA  
CANTIDAD  
SINO EL  
HABITO



# MI PRIMERA CAJA DE AHORRO

---



- ✓ ESCOGER UNA ENTIDAD FINANCIERA
- ✓ CON MAYORES VENTAJAS
- ✓ INICIAR LO ANTES POSIBLE

# DEPÓSITOS A PLAZO FIJO



**DINERO GUARDADO DURANTE UN TIEMPO  
DEFINIDO  
EN UNA ENTIDAD FINANCIERA**



**Monto de Dinero  
ALTO**



**Tasa de interés Anual**



**Plazo determinado**

## MI PRIMERA DPF

---

- ✓ ESCOGER UNA ENTIDAD FINANCIERA
- ✓ DEFINIR EL MONTO DE DINERO PARA EL DPF
- ✓ DEFINIR EL PLAZO (6 MESES, 1 AÑO, ETC)
- ✓ INICIAR LO ANTES POSIBLE



# RECOMENDACIONES



ENTIDADES FINANCIERAS



EDUCADORES GRAN CHACO

# RECOMENDACIONES DE SEGURIDAD

The image shows a screenshot of a web browser displaying the ASFI website. The browser's address bar shows the URL <https://www.asfi.gob.bo> with a green padlock icon and the text "Es seguro". A red box highlights this area. The website header includes the ASFI logo and the text "Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero" and "Desde 1928". A navigation menu contains the following items: "Consumidor Financiero", "Intermediación Financiera", "Servicios Complementarios", and "Mercado de Valores". A search bar with the text "Buscar..." is located below the header. A secondary navigation bar includes "Inicio", "Institucional", "Defensoría", "Sistema Financiero", "Aplicativos de Consulta", "Sala de prensa", and "Mapa del Sitio". A dropdown menu is open under "Sistema Financiero", with a red box highlighting the first option: "Entidades de intermediación financiera con licencia de funcionamiento". Other options in the dropdown include "Empresas de servicios financieros complementarios supervisadas", "Entidades inscritas en el Registro del Mercado de Valores", "Entidades en proceso de adecuación", and "Puntos de atención financiera". The main content area features a section titled "La Memoria Instituc..." and a large graphic on the right.

# RECOMENDACIONES DE SEGURIDAD

The screenshot shows a web browser window with the ASFI website. The browser's address bar displays the URL: <https://www.asfi.gob.bo/index.php/sist-finan-cf/entidades-de-intermediacion-con-licencia-de-funcionamiento.html>. The website header includes the logo of the Estado Plurinacional de Bolivia and the ASFI logo (Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, Desde 1928). Navigation tabs are labeled: Consumidor Financiero, Intermediación Financiera, Servicios Complementarios, and Mercado de Valores. A search bar contains the text "Buscar...". A menu bar includes: Inicio, Institucional, Defensoría, Sistema Financiero, Aplicativos de Consulta, Sala de prensa, and Mapa del Sitio. A breadcrumb trail reads: "Está aquí: Inicio > Sistema Financiero > Entidades de intermediación financiera con licencia de funcionamiento". The main content area is titled "Entidades de Intermediación Financiera con Licencia de Funcionamiento" and lists several categories, each with a PDF icon: "Entidades financieras del estado o con participación mayoritaria del estado", "Bancos múltiples", "Bancos pyme", "Entidades financieras de vivienda", and "Cooperativas de ahorro y crédito abiertas". The last item is highlighted with a red rectangular box.

Es seguro | <https://www.asfi.gob.bo/index.php/sist-finan-cf/entidades-de-intermediacion-con-licencia-de-funcionamiento.html>

Consumidor Financiero Intermediación Financiera Servicios Complementarios Mercado de Valores

Estado Plurinacional de Bolivia ASFI Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero Desde 1928

Buscar...

Inicio Institucional Defensoría Sistema Financiero Aplicativos de Consulta Sala de prensa Mapa del Sitio

Está aquí: Inicio > Sistema Financiero > Entidades de intermediación financiera con licencia de funcionamiento

### Entidades de Intermediación Financiera con Licencia de Funcionamiento

- Entidades financieras del estado o con participación mayoritaria del estado
- Bancos múltiples
- Bancos pyme
- Entidades financieras de vivienda
- Cooperativas de ahorro y crédito abiertas**





# TARJETAS DE DÉBITO

# TARJETA DE DÉBITO



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

**EDUCADORES  
GRAN CHACO** R.L.

*Orgullo Chaqueño*



- ✓ Es una tarjeta plástica
- ✓ Contiene un chip
- ✓ Lo emiten solo entidades Financieras
- ✓ **ESTAN LIGADAS A UNA CAJA DE AHORRO**
- ✓ Sirven para hacer retiros y compras



# TARJETA DE CRÉDITO



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

**EDUCADORES  
GRAN CHACO** R.L.

*Orgullo Chaqueño*



- ✓ Lo emiten solo entidades Financieras
- ✓ Dinero prestamos
- ✓ Tasa de interés elevada
- ✓ Montos significativos



**RECIBIMOS TODAS**



**TARJETAS DE CREDITO**





*Mi Primer*

**CRÉDITO**

# CRÉDITOS

---



# CRÉDITOS

Es el monto de dinero que se solicita a una Entidad Financiera a cambio de devolverlo en un plazo determinado más un interés determinado.

# ¿QUE SON LOS INTERESES?

---



**5%**

Interés es el precio que se paga por usar fondos ajenos.

**8%**

**12%**

**21%**

**15%**

# ¿QUE SON LAS GARANTÍAS?

## ✓ **Garantías Líquidas**

- DPF's (Propios, de Otras Instituciones)
- Cuentas de Ahorros
- Cuentas Corrientes

## ✓ **Garantía Prendaria**

- Activos fijos de la empresa
- Inventario de la empresa
- Bienes muebles propiedad de la familia/cliente
- Joyas de Oro (Sol de Oro)

## ✓ **Garantía Hipotecaria**

## ✓ **Garantía Personal**

## ✓ **Otras Garantías**

- Documentos en Custodia (Inmueble/Vehículo)
- Quirografaria





# ¿QUE SON LAS GARANTÍAS?

## ✓ Garantías Líquidas

- DPF's (Propios, de Otras Instituciones)
- Cuentas de Ahorros
- Cuentas Corrientes

## ✓ Garantía Prendaria

- Activos fijos de la empresa
- Inventario de la empresa
- Bienes muebles propiedad de la familia/cliente
- Joyas de Oro (Sol de Oro)

## ✓ Garantía Hipotecaria

## ✓ Garantía Personal

## ✓ Otras Garantías

- Documentos en Custodia (Inmueble/Vehículo)
- Quirografaria



# ¿QUE SON LAS GARANTÍAS?

## ✓ Garantías Líquidas

- DPF's (Propios, de Otras Instituciones)
- Cuentas de Ahorros
- Cuentas Corrientes

## ✓ Garantía Prendaria

- Activos fijos de la empresa
- Inventario de la empresa
- Bienes muebles propiedad de la familia/cliente
- Joyas de Oro (Sol de Oro)

## ✓ Garantía Hipotecaria

## ✓ Garantía Personal

## ✓ Otras Garantías

- Documentos en Custodia (Inmueble/Vehículo)
- Quirografaria



# ¿QUE SON LAS GARANTÍAS?



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

**EDUCADORES  
GRAN CHACO** R.L.

Orgullo Chaqueño



- ✓ **Garantías Líquidas**
  - DPF's (Propios, de Otras Instituciones)
  - Cuentas de Ahorros
  - Cuentas Corrientes
  
- ✓ **Garantía Prendaria**
  - Activos fijos de la empresa
  - Inventario de la empresa
  - Bienes muebles propiedad de la familia/cliente
  - Joyas de Oro (Sol de Oro)
  
- ✓ **Garantía Hipotecaria**
  
- ✓ **Garantía Personal**
  
- ✓ **Otras Garantías**
  - Documentos en Custodia (Inmueble/Vehículo)
  - Quirografaria





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

**EDUCADORES  
GRAN CHACO** R.L.

*Orgullo Chaqueño*



**Recuerden:**

**“Poquito a poquito se hace un montoncito”**

**!MUCHAS GRACIAS!**

Lic. Santos Tito Avalos Navia



[www.coopechaco.com](http://www.coopechaco.com)

#coopechaco

- Informar como funciona el Sistema Financiero Nacional.
- Informar rol que cumple la ASFI.
- Educar sobre las características de los servicios de intermediación financiera.
- Educar sobre las medidas de seguridad y precauciones en el uso de los servicios financieros.
- Informar sobre los Derechos y Obligaciones de todo consumidor financiero.
- Educar sobre los mecanismos de reclamo.



# PÚBLICO OBJETIVO



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
**EDUCADORES  
GRAN CHACO** LTDA.  
*Orgullo Chaqueño*

Jóvenes de 17 – 19 años cursando el último año de secundaria, preferentemente de unidades educativas públicas y privadas.





Etapa N°1  
**PREPARACIÓN**

Etapa N°2  
**IMPLEMENTACIÓN**

Etapa N°3  
**MEDICIÓN**





## TEMA I: COMO FUNCIONA EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

### Contenido:

- Sistema Financiero Nacional
- Rol de la ASFI
- Rol de la UIF
- Derechos y obligaciones del Consumidor Financiero
- Mecanismos de Reclamo en Primera y Segunda instancia.
- Encuesta de satisfacción ASFI





## TEMA II: EDUCACIÓN FINANCIERA PARA JÓVENES.

### Contenido:

- Sistema Financiero Nacional
- Que son las Cajas de Ahorro
- Que son los Depósitos a Plazo Fijo
- Uso de Tarjetas de Débito y Crédito
- Como sacar mi primer Crédito
- Que son las tasas de Interés
- Consejos de seguridad



## TEMA III: CARACTERÍSTICAS DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.

### Contenido:

- Ventajas de las Cajas de Ahorro
- Ventas de los Depósitos a Plazo Fijo
- Tarjetas de Débito y Crédito
- Ventajas de los Créditos
- Servicios Financieros complementarios
- Consejos de Seguridad



## TEMA IV : SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS

### Contenido:

- Tipos de Servicios complementarios
- Casas de Cambio
- Buros de Información
- Empresas transportadoras de Material Monetario
- Empresas de servicios de Pago Móvil



## TEMA V: PASOS PARA LOGRAR UN EMPRENDIMIENTO EXITOSO

### Contenido:

- Herramientas para identificar una idea de negocio
- Como conseguir fondos para emprendiendo
- Perfil del emprendedor
- Requisitos básicos para poder
- Como usar el Modelo CANVAS



## TEMA VI: COMO AHORRAR Y COMO HACER UN PRESUPUESTO DE GASTOS

### Contenido:

- Importancia del Ahorro
- Métodos para ahorrar
- Como hacer un presupuesto familiar
- Deuda buena VS deuda mala
- Empleo o emprendimiento
- Fuentes de Ingreso



## Certificados de asistencia (modular)



## Certificación aprobación del Programa (6 módulos)





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

**EDUCADORES**

**GRAN CHACO** LTDA.

*Orgullo Chaqueño*

**!MUCHAS GRACIAS!**