

*Desde 1967*

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

**EDUCADORES**

**GRAN CHACO** R.L.

*Orgullo Chaqueño*

# **EDUCACIÓN FINANCIERA**

FACILITADOR: Mgr. Santos Tito Avalos Navia

**YACUIBA - BOLIVIA**

1. CARACTERÍSTICAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.
2. SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS.
3. SERVICIOS DE ÓRDENES ELECTRÓNICAS DE TRANSFERENCIAS DE FONDOS (OETF).
4. MEDIDAS DE SEGURIDAD DE LAS TARJETAS DE DÉBITOS Y CRÉDITOS.



# SISTEMA FINANCIERO DE BOLIVIA



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

Empresas de  
servicios  
Financieros

Entidades de  
Intermediación  
Financiera

Empresas de  
Valores  
y seguros

# RECOMENDACIONES DE SEGURIDAD

The image shows a screenshot of a web browser displaying the ASFI website. The browser's address bar shows a secure connection to <https://www.asfi.gob.bo>, which is highlighted with a red box. The website header includes the logo of the Estado Plurinacional de Bolivia and the ASFI logo (Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero). A navigation menu is visible, with the 'Sistema Financiero' dropdown menu open, also highlighted with a red box. The dropdown menu lists several options, with 'Entidades de intermediación financiera con licencia de funcionamiento' being the first item. Other items 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 large heading 'La Memoria Instituc...' and a sub-heading 'logros alcanzados por el Sistema Financiero'.

Es seguro | <https://www.asfi.gob.bo>

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

Entidades de intermediación financiera con licencia de funcionamiento

Empresas de servicios financieros complementarios supervisadas

Entidades inscritas en el Registro del Mercado de Valores

Entidades en proceso de adecuación

Puntos de atención financiera ▶

La Memoria Instituc...

logros alcanzados por el Sistema Financiero

atribuciones otorgadas por el Estado y la Ley N...

los principales logros de la supervisión del funcionamiento de la Comisión Política del Sistema Financiero,

# RECOMENDACIONES DE SEGURIDAD

The image shows a browser window with the ASFI website. The address bar shows the URL: <https://www.asfi.gov.bo/index.php/sist-finan-cf/entidades-de-intermediacion-con-licencia-de-funcionamiento.html>. The page features a navigation menu with buttons for 'Consumidor Financiero', 'Intermediación Financiera', 'Servicios Complementarios', and 'Mercado de Valores'. Below the navigation is a search bar and a main menu with items like 'Inicio', 'Institucional', 'Defensoría', 'Sistema Financiero', 'Aplicativos de Consulta', 'Sala de prensa', and 'Mapa del Sitio'. A breadcrumb trail indicates the current location: '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.gov.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 1988  
Estado Plurinacional de Bolivia

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**

# SERVICIOS FINANCIEROS

Operaciones  
**ACTIVAS**

Operaciones  
**PASIVAS**

**SERVICIOS**



# OPERACIONES ACTIVAS

# OPERACIONES ACTIVAS

Operaciones de crédito que implican, por parte de la entidad financiera, el desembolso de dinero o el otorgamiento de una línea de crédito bajo cualquier modalidad contractual.





**8%**

# 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.

**21%**

**15%**

**12%**

# OPERACIONES ACTIVAS

- ✓ **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



# OPERACIONES ACTIVAS

- ✓ **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



# OPERACIONES ACTIVAS

- ✓ **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



# OPERACIONES ACTIVAS

## ✓ 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



# OPERACIONES PASIVAS

# OPERACIONES PASIVAS

Son aquellas operaciones donde la entidad financiera capta fondos de sus clientes.



## CUENTAS DE AHORRO

# OPERACIONES PASIVAS



=





# OPERACIONES PASIVAS



# OPERACIONES PASIVAS



# OPERACIONES PASIVAS



# OPERACIONES PASIVAS



- ✓ ESCOGER UNA ENTIDAD FINANCIERA REGULADA
- ✓ 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**

# DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

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



# SERVICIOS

- **Cobro de Servicios Básicos**
- **Pago de Renta y Bonos**
- **Giros y Remesas nacionales e internacionales**
- **Transferencias Electrónicas**



# TARJETAS DE DEBITO



# TARJETAS DE DÉBITO

# TARJETAS DE DEBITO

- ✓ 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



# TARJETAS DE CRÉDITO

- ✓ Lo emiten solo Entidades Financieras
- ✓ Vinculada a un Crédito
- ✓ Tasa de interés elevada
- ✓ Montos significativos
- ✓ Compras nacionales e internacionales



RECIBIMOS TODAS



TARJETAS DE CREDITO



# RECOMENDACIONES DE SEGURIDAD

- Cuide la privacidad de su clave secreta y evite compartirla con terceros.
- Utilice una clave difícil de adivinar.
- Memorice su clave secreta; evite llevarla escrita.
- Retire la tarjeta una vez realizada la operación.
- Evite hacer operaciones en el cajero con personas desconocidas muy cerca suyo.



# **BANCO CENTRAL DE BOLIVIA**

## **PROGRAMA DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA**

### **INSTRUMENTOS ELECTRÓNICOS DE PAGO**

**Marzo de 2019**



## Contenido

1. Sistema financiero
2. Beneficios de tener una cuenta
3. Transferencias electrónicas
  1. ¿Qué son las transferencias electrónicas?
  2. ¿Cuáles son sus beneficios?
4. Tarjetas de débito
  1. ¿Qué son las tarjetas de débito?
  2. ¿Cuáles son sus beneficios?
5. Billetera móvil
  1. ¿Qué es la billetera móvil?
  2. ¿Cuáles son sus beneficios?
  3. ¿Cómo se utiliza?



## 1. Sistema financiero

### Entidades de regulación y supervisión



Bancos

Cooperativas

Entidades Financieras de Vivienda

Empresas de Servicios Financieros







## 2. Beneficios de tener una cuenta



El dinero está depositado en un lugar seguro (entidad regulada).



El dinero depositado genera intereses.



Se puede acceder al dinero depositado fácilmente a través de diferentes instrumentos electrónicos de pago:

- Transferencias electrónicas
- Tarjetas de débito
- Billetera móvil



## 3. Transferencias Electrónicas

### 1. ¿Qué son las Transferencias Electrónicas?



Son instrumentos electrónicos de pago que permiten transferir dinero entre cuentas en bancos, cooperativas o entidades financieras de vivienda a través del internet y teléfonos celulares.

#### Banca por internet



Banca por internet

Las transferencias menores a Bs50.000 no tienen costo.



Las transferencias mayores a Bs50.000 tienen un costo entre Bs5 y Bs15.



## 3. Transferencias Electrónicas

### 3.2. ¿Cuáles son sus beneficios?



#### Ahorro de tiempo

Se puede enviar y recibir dinero de una cuenta a otra, sin que sea necesaria la presencia física de ninguna de las partes.



#### Acceso

Se puede transferir dinero entre provincias y ciudades de manera rápida y segura.



#### Oportunidad

El dinero enviado está disponible en la cuenta destino de manera inmediata.



## 3. Transferencias Electrónicas

### 2. ¿Cuáles son sus beneficios?



#### Comodidad

Las transferencias se pueden realizar las 24 horas, los 7 días de la semana y desde cualquier lugar del país.



#### Pagos fáciles

- Se puede pagar facturas de luz, agua, telefonía, internet, cable, pensiones escolares, impuestos, etc.
- Inmediatamente el que paga recibe la factura electrónica que puede ser impresa y utilizada para distintos fines.



#### Seguridad

Las entidades financieras aplican los más altos estándares de seguridad, en el marco de la regulación del BCB y la ASFI.



## 4. Tarjetas de débito

### 1. ¿Qué son las tarjetas de débito?

Son un medio de pago vinculado a una cuenta en el sistema financiero que contiene en un *chip* (microprocesador) toda la información del titular y la seguridad para los pagos.



La entrega de la tarjeta no tiene costo la primera vez ni la renovación a su vencimiento.





## 4. Tarjetas de débito

### 2. ¿Cuáles son sus beneficios?



#### **Pagos seguros sin uso de efectivo**

Se puede hacer pagos sin necesidad de contar con dinero en efectivo en farmacias, comercios, restaurantes, cines, supermercados, etc.



#### **Operaciones en cajeros automáticos**

- Retiros de dinero en efectivo.
- Depósitos, transferencias y pagos de servicios.
- Consultas de saldo, extractos y cambio de PIN.



#### **Compras por internet**

Permiten realizar compras de productos y servicios por internet.



## 5. Billetera móvil

### 1. ¿Qué es la billetera móvil?



Es una cuenta de pago vinculada a un número de celular que permite realizar distintas operaciones con un teléfono móvil.



Todas las operaciones con billetera móvil se realizan en moneda nacional (bolivianos).

El monto máximo por transacción es de Bs5.150 (equivalente a 2,5 salarios mínimos).



## 5. Billetera móvil

### 5.2 ¿Cuáles son sus beneficios?



#### Mayor acceso

Las personas que no tienen cuentas en entidades de intermediación financiera pueden realizar pagos y transferencias utilizando un celular.



#### Ahorro de tiempo

Permite enviar y recibir dinero desde cualquier lugar, entre distintos puntos geográficos del país, ahorrando costos de transporte y tiempo.



#### Cobertura

Estas operaciones se pueden realizar desde cualquier tipo de celular y sin necesidad de tener conexión a internet.



#### Comodidad

Se pueden realizar operaciones a cualquier hora del día y todos los días del año.





## 5. Billetera móvil

### 5.3 ¿Cómo se utiliza?

#### Transferencias entre billeteras móviles



Tener una cuenta de billetera móvil (Entel Financiera, Tigo Money, BNB Móvil, Soli Pagos o BCP Móvil).

Elegir la opción **“Envíos”**.

Digitar el monto a transferir y el **número de billetera móvil** del destinatario.

Verificar la transacción e ingresar la contraseña para confirmar.

Actualmente, las transferencias entre billeteras móviles no tienen costo.





## 5. Billetera móvil

### 5.3 ¿Cómo se utiliza?

#### Giro a una persona



Tener una cuenta de billetera móvil (Entel Financiera, Tigo Money, BNB Móvil, Soli Pagos o BCP Móvil).

Elegir la opción **“Giros y Transferencias”**.

Digitar el monto a transferir y el **número de carnet** del destinatario.

Verificar la transacción e ingresar la contraseña para confirmar.

Los giros tienen un costo de 6% del monto enviado.

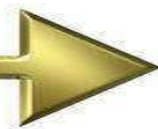




## 5. Billetera móvil

### 5.3 ¿Cómo se utiliza?

## Transferencias entre billeteras móviles y cuentas de ahorro



Tener una cuenta de billetera móvil (Entel Financiera, Tigo Money, BNB Móvil, Soli Pagos o BCP Móvil).



Elegir la opción **"Giros y Transferencias"**.



Elegir la opción **"Transferencias a cuenta de banco"**.



Seleccionar el banco al que se desea hacer la transferencia.



Ingresar el número de cuenta y la información personal del destinatario



Digitar el monto que se desea transferir.



Confirmar la transferencia digitando la contraseña.

Actualmente no tienen costo.

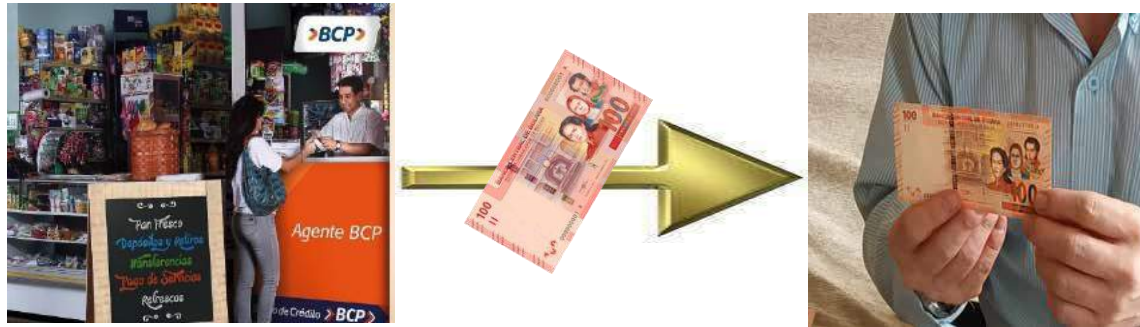




## 5. Billetera móvil

### 5.3 ¿Cómo se utiliza?

#### Retiro de dinero en efectivo



Tener una cuenta de billetera móvil (Entel Financiera, Tigo Money, BNB Móvil, Soli Pagos o BCP Móvil).



Dirigirse al **punto de atención** de billetera móvil más cercano portando el carnet vigente.



En el punto de atención indicar el monto que se va a retirar en efectivo.



Retirar el dinero.

Tiene un costo entre 0 y Bs155 de acuerdo al monto efectivizado y a la empresa.



# BANCO CENTRAL DE BOLIVIA

## PROGRAMA DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA



### INSTRUMENTOS ELECTRÓNICOS DE PAGO

Marzo de 2019





## Tarifas máximas de Transferencias electrónicas

Transferencias en MN o su equivalente en ME (Monto por transacción) En Bs	Cámara Electrónica de Compensación (ACH) o Módulo de Liquidación Diferida (MLD) En Bs	Plataforma o cajas En Bs
1 – 10.000	0	0
10.001 – 50.000	0	5
50.001 – 100.000	5	10
Mayor a 100.000	10	15





**TARIFAS SIN COSTO  
POR INICIO DE  
OPERACIONES**



- RETIRO DE DINERO DESDE UN PUNTO TIGO MONEY
- TRANSFERENCIA A UNA CUENTA BANCARIA

RANGOS	COSTO
De Bs 10 a Bs 100	Bs 4
De Bs 101 a Bs 200	Bs 7
De Bs 201 a Bs 250	Bs 10
De Bs 251 a Bs 400	Bs 13
De Bs 401 a Bs 600	Bs 20
De Bs 601 a Bs 800	Bs 30
De Bs 801 a Bs 1.000	Bs 35
De Bs 1.001 a Bs 1.200	Bs 40
De Bs 1.201 a Bs 1.400	Bs 45
De Bs 1.401 a Bs 1.600	Bs 50
De Bs 1.601 a Bs 1.800	Bs 55
De Bs 1.801 a Bs 2.000	Bs 60
De Bs 2.001 a Bs 5.150	3%

## ABONAR DINERO A UNA CUENTA TIGO MONEY

RANGOS	COSTO
De Bs 3 a Bs 5.150	0%

## TRANSFERENCIAS DE DINERO DESDE UNA CUENTA TIGO MONEY A UN CARNET DE IDENTIDAD

RANGOS	COSTO
De Bs 10 a Bs 5.150	6%

## RETIRO DE REMESAS INTERNACIONALES

RANGOS	COSTO
De Bs 10 a Bs 5.150	0%





## 42.1 Comisiones por carga (Cash in)

De Bs. 1 a Bs. 5,000	Suscriptores	0 BS
----------------------	--------------	------

## 42.2 Comisiones por transferencia

De Bs. 1 a Bs. 5,000	Suscriptores	0 BS
----------------------	--------------	------

## 42.3 Comisiones por efectivización (Cash out)

De Bs 1 a Bs 100	Comisión	4.50 BS
De Bs 101 a Bs 200	Comisión	6.50 BS
De Bs 201 a Bs 250	Comisión	9.50 BS
De Bs 251 a Bs 400	Comisión	12.50 BS
De Bs 401 a Bs 600	Comisión	19.50 BS
De Bs 601 a Bs 800	Comisión	29.00 BS
De Bs 801 a Bs 1,000	Comisión	34.00 BS
De Bs 1,001 a Bs 1,200	Comisión	39.00 BS
De Bs 1,201 a Bs 1,400	Comisión	44.00 BS
De Bs 1,401 a Bs 1,600	Comisión	49.00 BS
De Bs 1,601 a Bs 1,800	Comisión	53.00 BS
De Bs 1,801 a Bs 2,000	Comisión	57.00 BS
De Bs 2,001 a Bs 2,200	Comisión	62.00 BS
De Bs 2,201 a Bs 2,400	Comisión	67.00 BS
De Bs 2,401 a Bs 2,600	Comisión	71.00 BS
De Bs 2,601 a Bs 2,800	Comisión	75.00 BS
De Bs 2,801 a Bs 3,000	Comisión	80.00 BS
De Bs 3,001 a Bs 3,200	Comisión	85.00 BS
De Bs 3,201 a Bs 3,400	Comisión	90.00 BS
De Bs 3,401 a Bs 5,000	Comisión	95.00 BS



## Comisiones por Transferencias a otras Billeteras VIVA

DE (Bs.)	HASTA (Bs.)	Comisión por Transferencia (Bs.)
0.00	10.00	0.20
11.00	25.00	0.40
26.00	100.00	0.80
101.00	200.00	1.80
201.00	300.00	2.80
301.00	400.00	3.80
401.00	500.00	4.80
501.00	600.00	5.80
601.00	700.00	6.80
701.00	900.00	8.00
901.00	5,000.00	10.00

## Comisiones por Transferencias a otro Banco

DE (Bs.)	HASTA (Bs.)	Comisión por Transferencia (Bs.)
0.00	5,000.00	0.00

## Comisiones por Facturación de Pago de Servicios

CONCEPTO	Comisión (Bs.)
Entrega de Factura en Oficina Central de tu ciudad	0.00



# Tarifas BCP Móvil

## Comisiones por Efectivización

DE (Bs.)	HASTA (Bs.)	Comisión por Transferencia (Bs.)
0.00	10.00	2.00
11.00	100.00	4.50
101.00	200.00	6.50
201.00	250.00	9.50
251.00	400.00	12.50
401.00	600.00	19.50
601.00	800.00	29.00
801.00	1,000.00	34.00
1,001.00	1,200.00	39.00
1,201.00	1,400.00	44.00
1,401.00	1,600.00	49.00
1,601.00	1,800.00	53.00
1,801.00	2,000.00	57.00
2,001.00	2,200.00	62.00
2,201.00	2,400.00	67.00
2,401.00	2,600.00	71.00
2,601.00	2,800.00	75.00
2,801.00	3,000.00	80.00
3,001.00	3,200.00	85.00
3,201.00	3,400.00	90.00
3,401.00	5,000.00	95.00



# Tarifas Soli Pagos

## Comisiones por Transferencias entre SOLI's

DE (Bs.)	HASTA (Bs.)	Comisión por Transferencia (Bs.)
0.00	10.00	0.00
11.00	25.00	0.00
26.00	100.00	0.00
101.00	200.00	0.00
201.00	300.00	0.00
301.00	400.00	0.00
401.00	500.00	0.00
501.00	600.00	0.00
601.00	700.00	0.00
701.00	900.00	0.00
901.00	5,000.00	0.00

## Comisiones por Transferencias a otro Banco

DE (Bs.)	HASTA (Bs.)	Comisión por Transferencia (Bs.)
0.00	5,000.00	0.00

## Comisiones por Facturación de Pago de Servicios

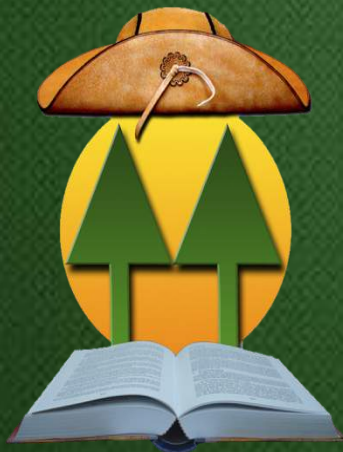
CONCEPTO	Comisión (Bs.)
Entrega de Factura en Oficina Central de tu ciudad	0.00



## Comisiones por Efectivización

DE (Bs.)	HASTA (Bs.)	Comisión por Transferencia (Bs.)
0.00	10.00	0.00
10.00	100.00	0.00
101.00	200.00	0.00
201.00	250.00	0.00
251.00	400.00	0.00
401.00	600.00	0.00
601.00	800.00	0.00
801.00	1,000.00	0.00
1,001.00	1,200.00	0.00
1,201.00	1,400.00	0.00
1,401.00	1,600.00	0.00
1,601.00	1,800.00	0.00
1,801.00	2,000.00	0.00
2,001.00	2,200.00	0.00
2,201.00	2,500.00	0.00
2,501.00	2,600.00	15.00
2,601.00	2,800.00	15.00
2,801.00	3,000.00	15.00
3,001.00	3,200.00	15.00
3,201.00	3,400.00	15.00
3,401.00	5,000.00	15.00





*Desde 1967*

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

**EDUCADORES**

**GRAN CHACO** R.L.

*Orgullo Chaqueño*

**!MUCHAS GRACIAS!**