



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



「RENDICIÓN PÚBLICA DE CUENTAS INICIAL 2022」





ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



ASPECTOS INSTITUCIONALES



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
INICIAL 2022」



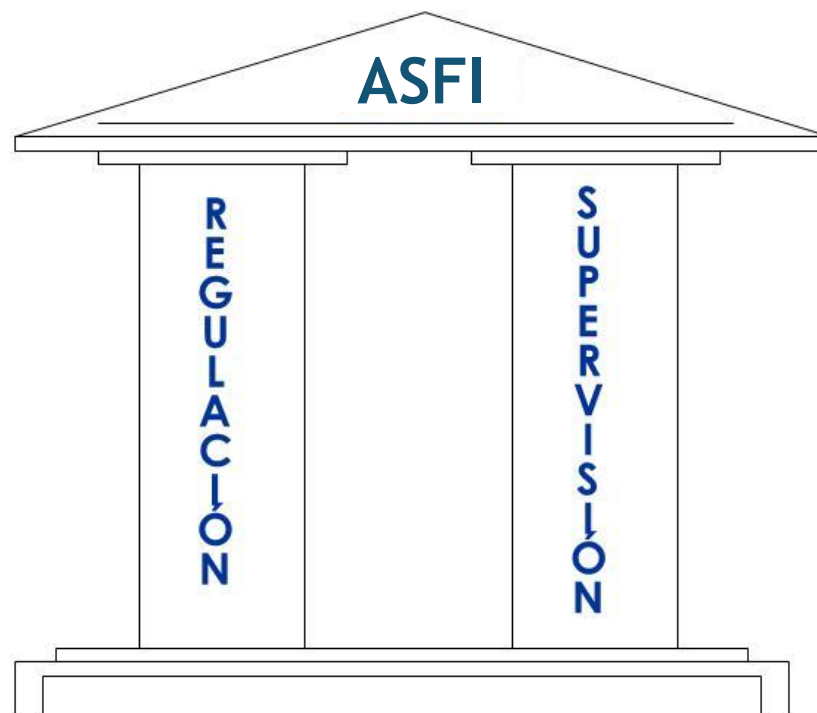
AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI)

REGULACIÓN:

EMISIÓN DE NORMATIVA

- ✓ Objetivos
- ✓ Realidad: económica, política y social
- ✓ Desarrollo natural del sector financiero: evolución y modernismo
- ✓ Prácticas internacionales

ROL INSTITUCIONAL



SUPERVISIÓN:

TAREAS DE CONTROL Y FISCALIZACIÓN

- ✓ Aplicación de la normativa
- ✓ Protección de los derechos del Consumidor Financiero
- ✓ Situación financiera
- ✓ Aplicación de medidas



OBJETIVOS DE LA REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN FINANCIERA

Asegurar que las entidades financieras proporcionen medios transaccionales financieros eficientes, seguros.

Preservar la estabilidad, solvencia y eficiencia del sistema financiero.

Proteger los ahorros colocados en las entidades de intermediación financiera.

OBJETIVOS

Promover una mayor transparencia de información en el sistema financiero.

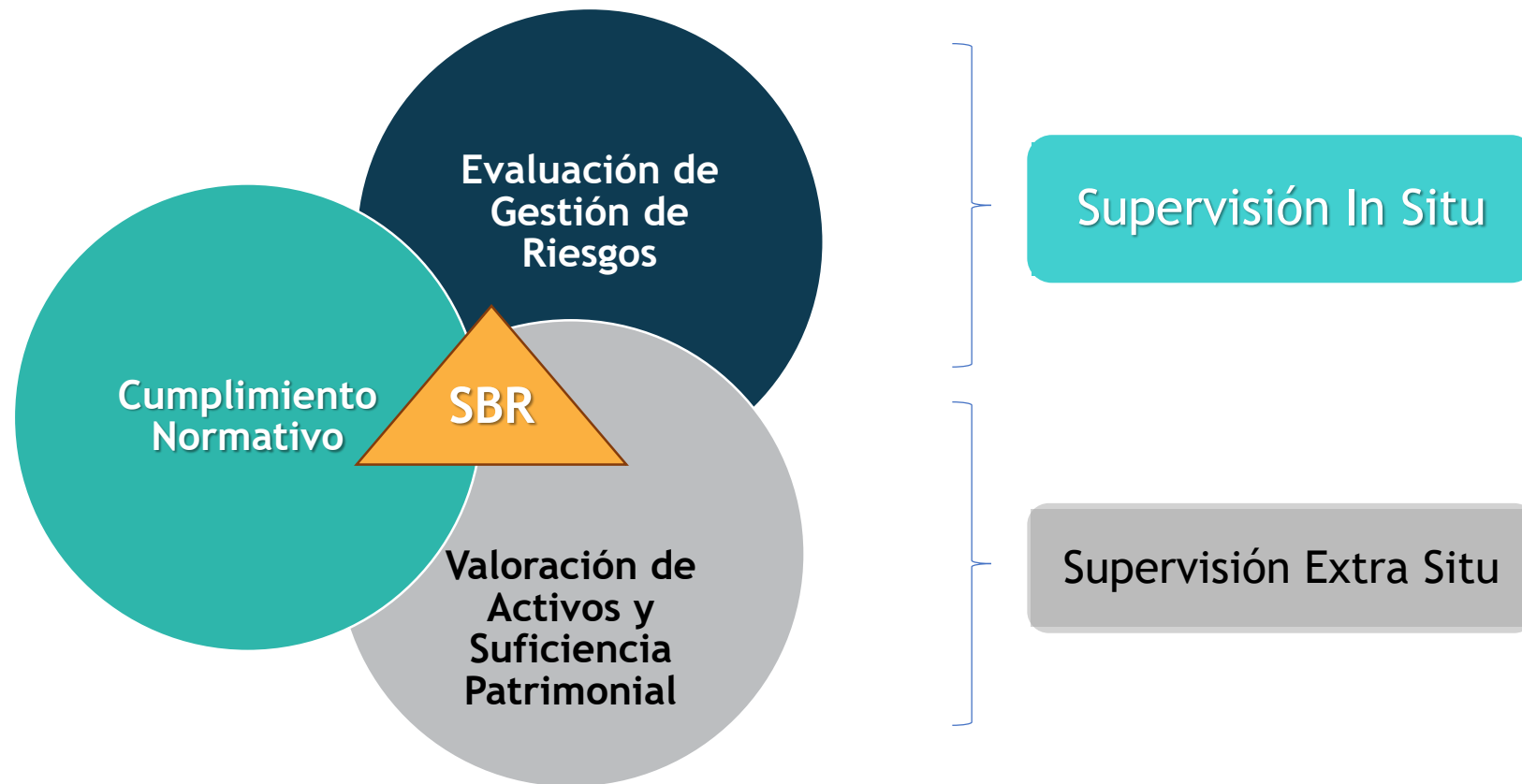
Velar por la prestación de servicios financieros con calidad y calidez.

Promover el acceso universal a los servicios financieros.

PROTEGER AL CONSUMIDOR FINANCIERO

METODOLOGÍA DE SUPERVISIÓN

SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS

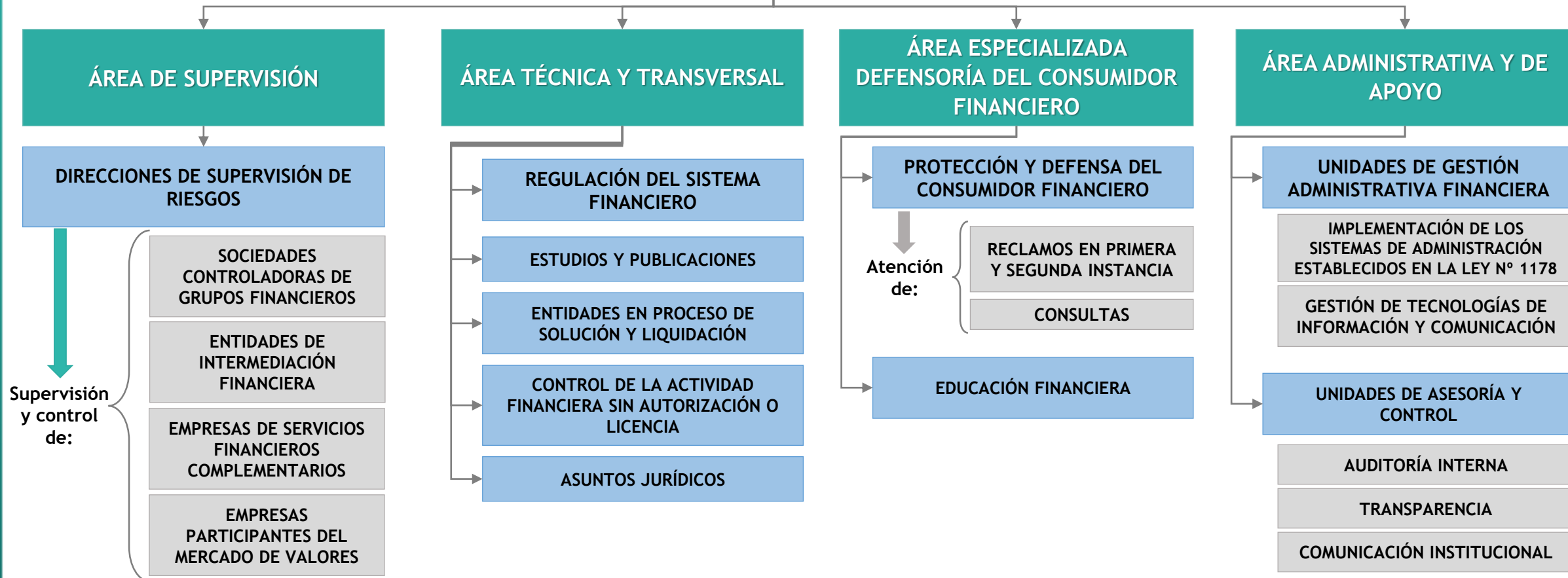


ENTIDADES SUPERVISADAS POR ASFI

ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		EMPRESAS DE SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS		EMPRESAS PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES	
Bancos Múltiples	12	Cámaras de Compensación	2	Agencias de Bolsa	12
Bancos PYME	2	Almacenes Generales de Depósito	3	Calificadoras de Riesgo	4
Banco con Participación Mayoritaria del Estado	1	Burós de Información	2	Fondos de Inversión	72
Banco de Desarrollo Productivo	1	Empresas de Arrendamiento Financiero	3	Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión	15
Cooperativas de Ahorro y Crédito con Licencia de Funcionamiento	37	Casas de Cambio	177	Titularizadoras	3
Entidades Financieras de Vivienda	3	Adm. De Tarjetas Electrónicas	2	Entidades de Depósito de Valores	1
Instituciones Financieras de Desarrollo	9	Empresas de Giros y Remesas de Dinero	7	Bolsas de Valores	1
Cooperativas de Ahorro y Crédito en Proceso de Adecuación	7	Transporte de Material Monetario	2	Emisores	109
Total	72	Empresas de Pago Móvil	1	Total	217
		Total	199	SOCIEDADES CONTROLADORAS	
				Sociedades Controladoras	7

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

DIRECCIÓN GENERAL EJECUTIVA





ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



PRINCIPALES VARIABLES DEL SISTEMA FINANCIERO

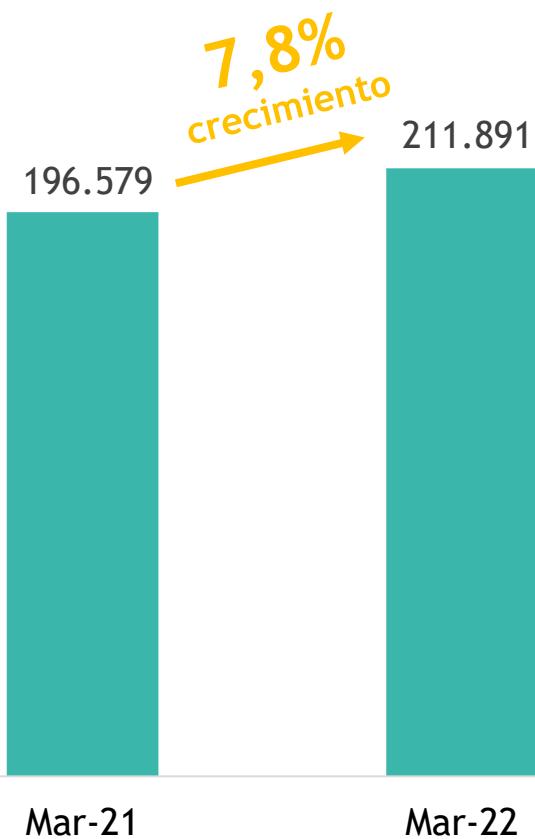
(Al 31 de marzo 2022)



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
INICIAL 2022」



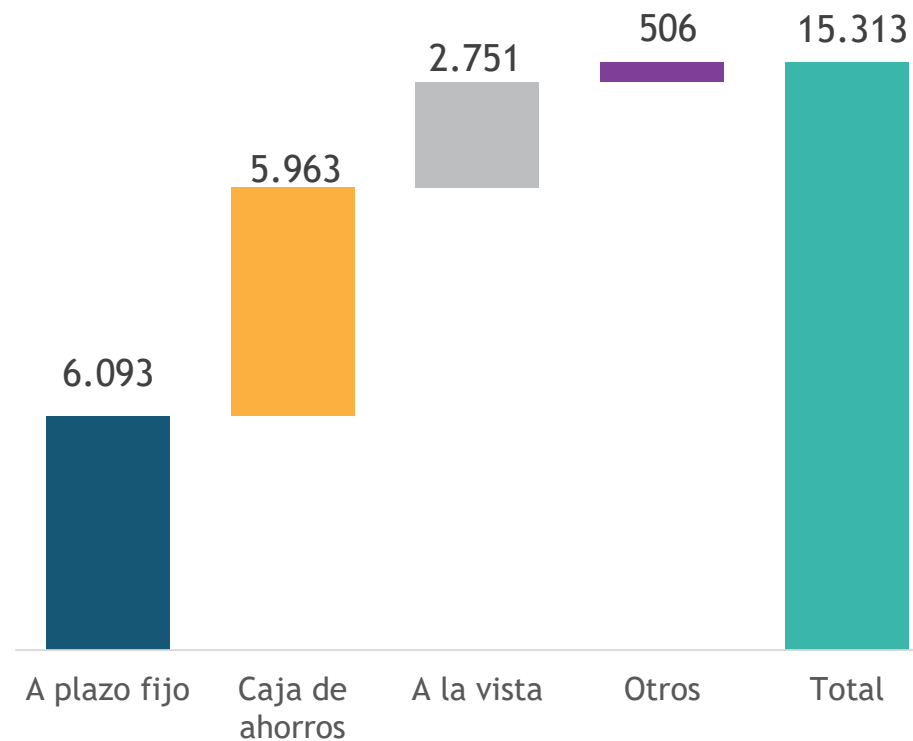
COMPORTAMIENTO DE LOS DEPÓSITOS (en millones de bolivianos y porcentajes)



Los depósitos son mayores en **7,8%** (Bs**15.313 MM**) respecto a marzo de 2021.

El **92%** de los DPF son pactados a más de 1 año, lo que muestra la **confianza** de la población en el sistema financiero.

Incremento a 12 meses por modalidad

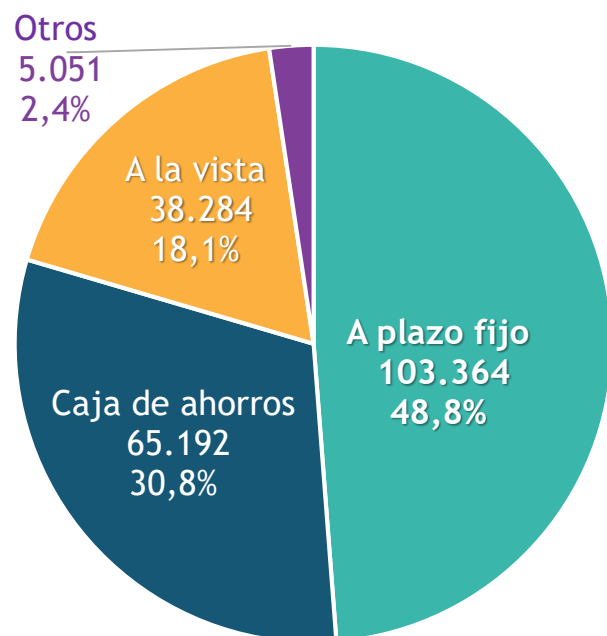


DEPÓSITOS POR MODALIDAD Y DEPARTAMENTO

Al 31 de marzo de 2022

(en millones de bolivianos y porcentajes)

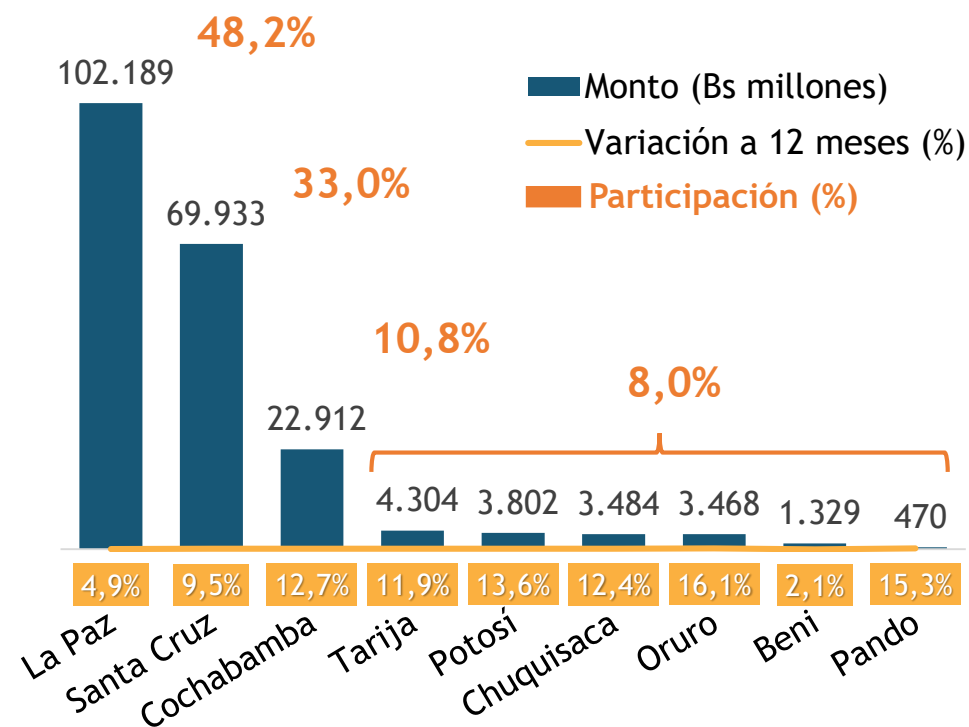
Depósitos por modalidad



El **49%** (Bs **103.364 MM**) de los depósitos son DPF.

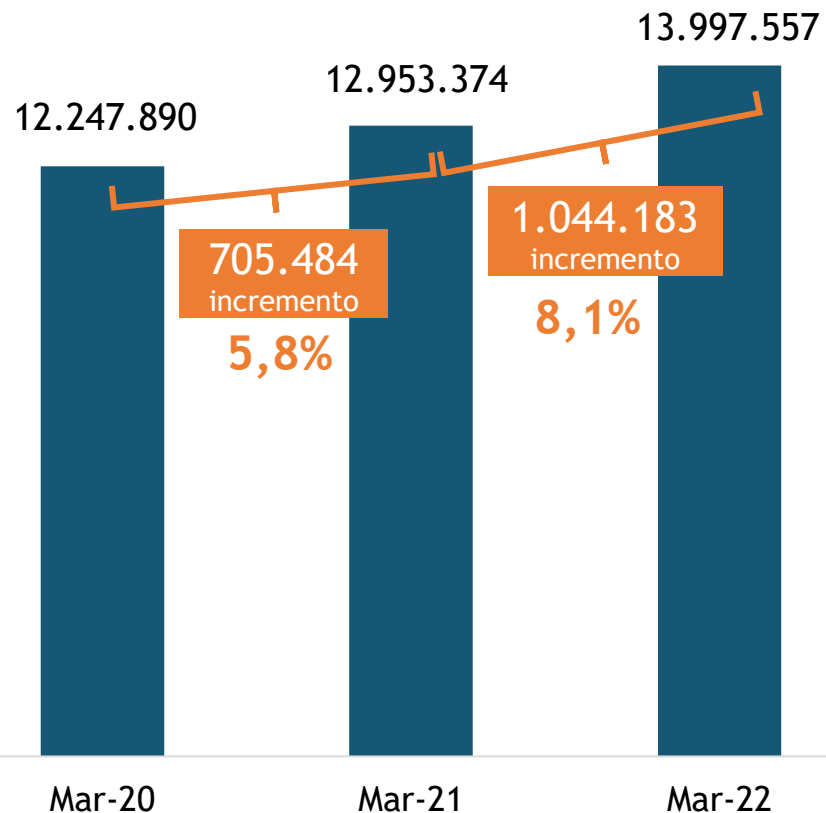
Los depósitos se distribuyen en **172 municipios** del país, evidenciando la capacidad de ahorro de los bolivianos.

Depósitos por departamento



COMPORTAMIENTO DE LAS CUENTAS DE DEPÓSITO (en número de cuentas)

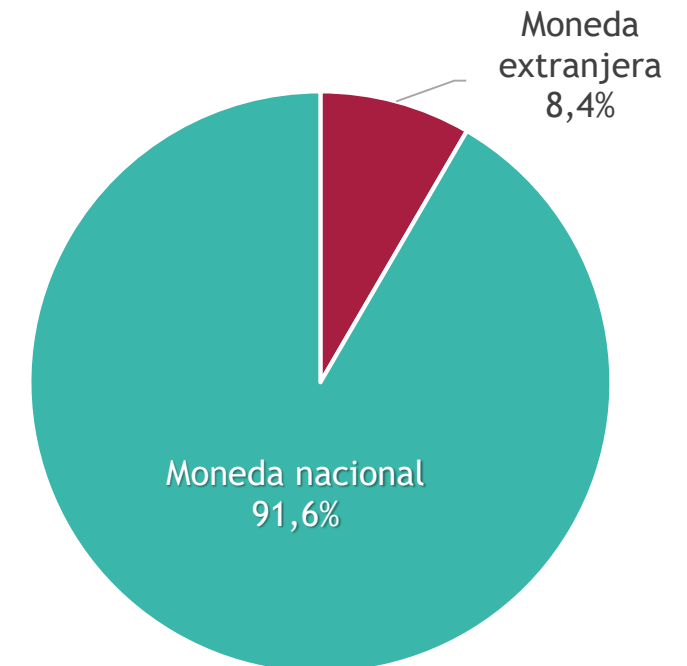
A marzo de cada gestión



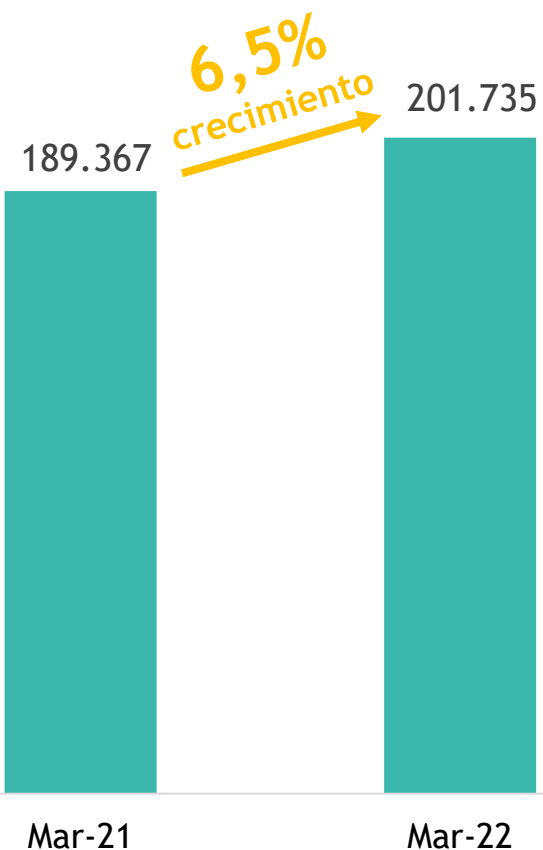
En los últimos 12 meses el número de cuentas en el sistema financiero aumentó en más de **1 millón (8,1%)**.

El **98,7%** de las cuentas de depósito corresponden a personales naturales, lo que denota un avance importante en materia de **inclusión financiera**.

Cuentas de depósito por moneda
Al 31 de marzo de 2022



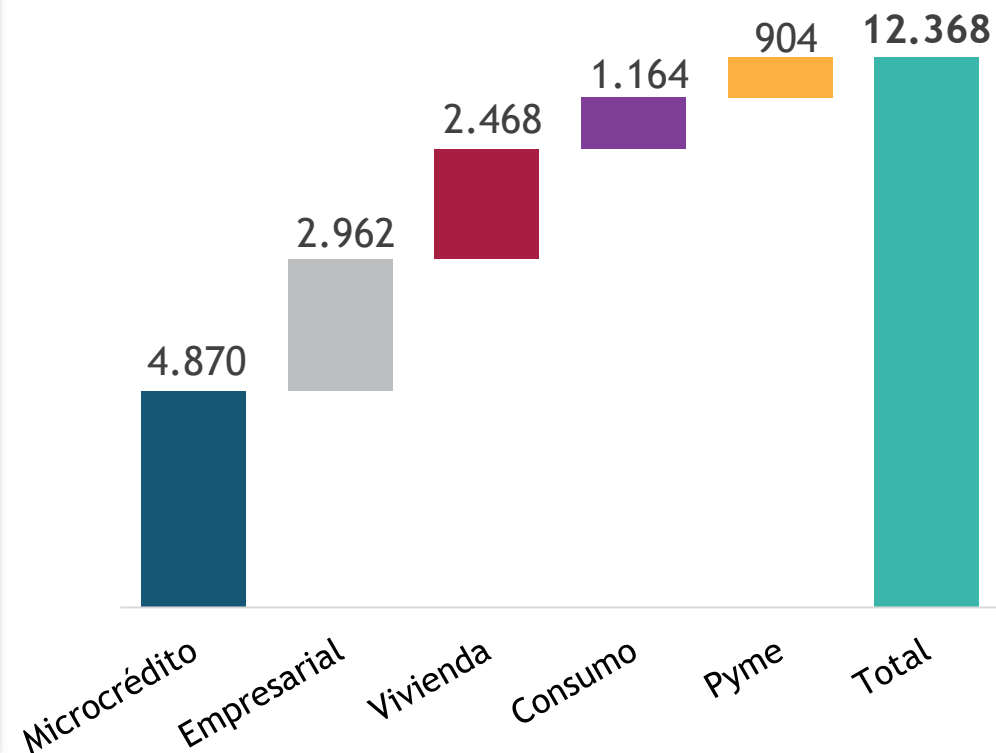
COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA (en millones de bolivianos y porcentajes)



El crecimiento de la cartera responde a la mayor dinámica de los créditos otorgados a los **sectores priorizados** por la Ley.

El sistema financiero atiende a los **sectores más vulnerables** para su reactivación económica.

Incremento a 12 meses por tipo de crédito

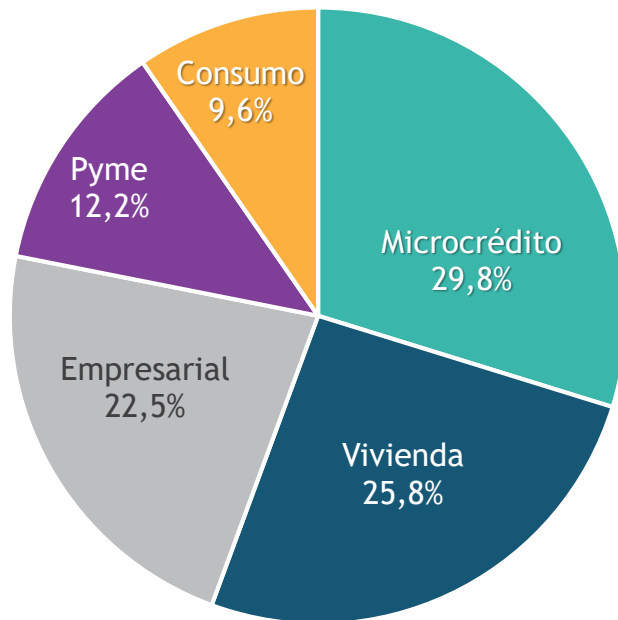


CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO Y DEPARTAMENTO

Al 31 de marzo de 2022

(en millones de bolivianos y porcentajes)

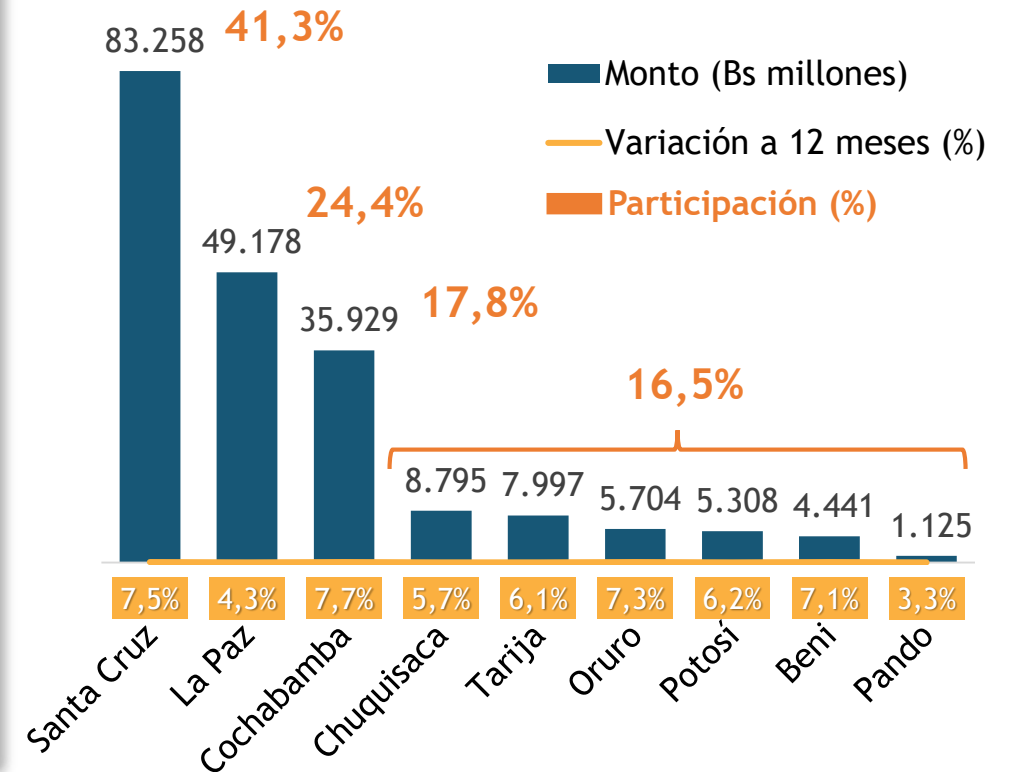
Cartera por tipo de crédito



Los créditos otorgados a las **unidades económicas** representan el **64,5%** del total y el **35,5%** a los **hogares**.

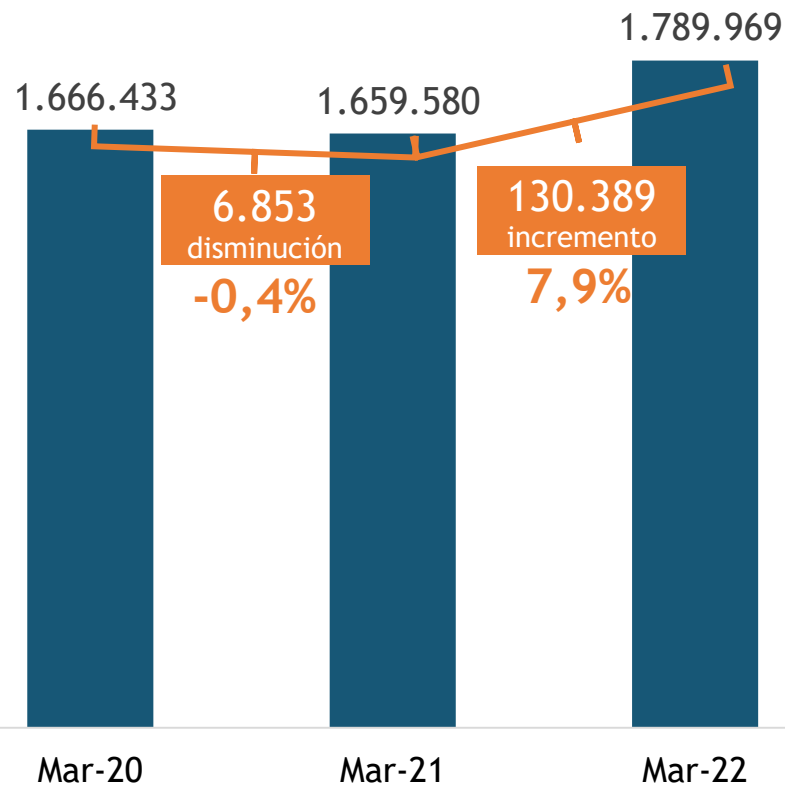
El **46%** del saldo de los créditos a unidades económicas corresponden a las microempresas.

Cartera por departamento

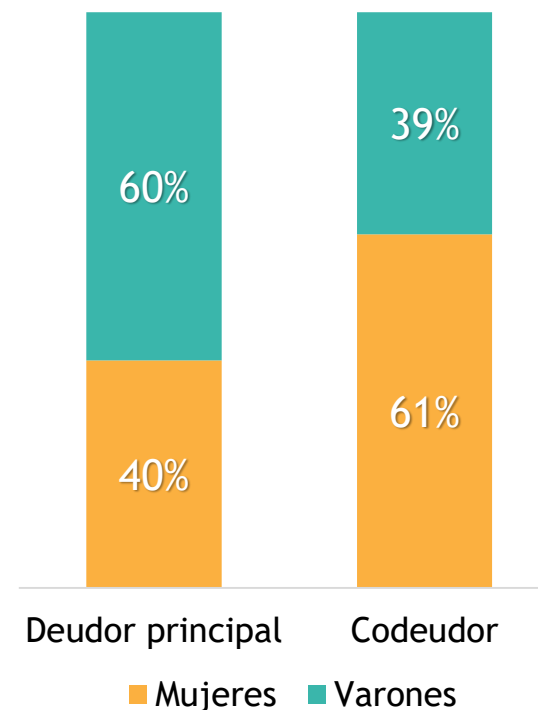


PRESTATARIOS (*) EN EL SISTEMA FINANCIERO (en número y porcentajes)

A marzo de cada gestión



Personas naturales por género (%)



El número de prestatarios aumentó en **130 mil**, entre marzo de 2021 y 2022.

El **60%** son **varones**. En los codeudores las **mujeres** representan el **61%**.

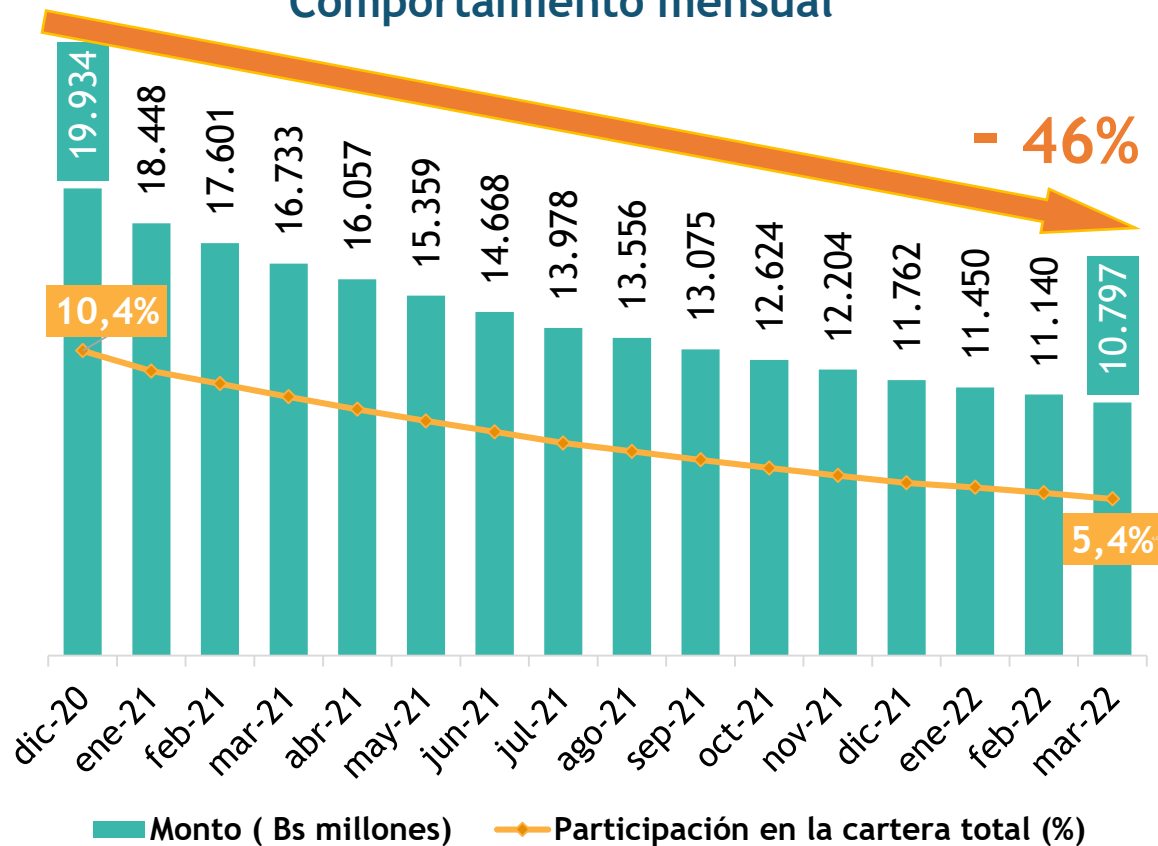
El acceso a los servicios financieros se amplía, en consecuencia, la **reactivación económica** se hace más evidente.

(*) corresponde a prestatarios únicos por entidad financiera.

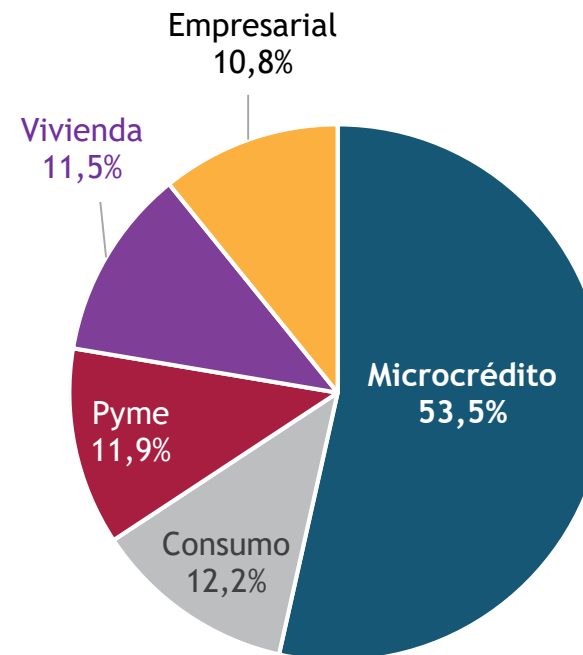
CARTERA DIFERIDA

Periodo: Diciembre de 2020 a marzo de 2022
(en millones de bolivianos y porcentajes)

Comportamiento mensual



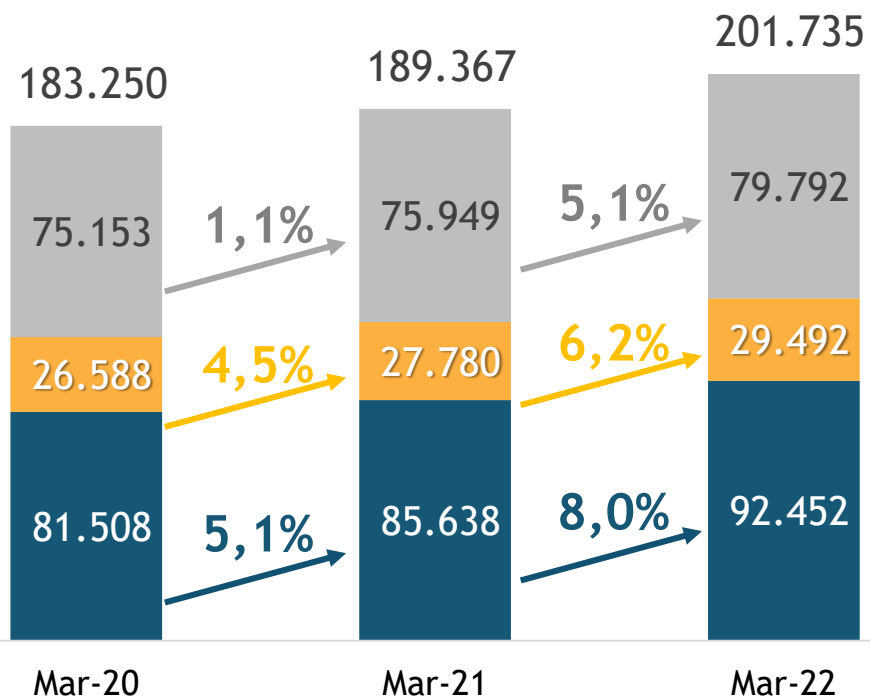
Por tipo de crédito
Al 31 de marzo de 2022



La cartera diferida se redujo en un **46%** (Bs9.137 MM), reflejando la **recuperación** de la dinámica económica y la reducción del riesgo crediticio.

CRÉDITOS A LOS SECTORES PRIORIZADOS (en millones de bolivianos y porcentajes)

- Otros créditos
- Crédito de vivienda de interés social
- Crédito al sector productivo



Composición por tipo de crédito
Al 31 de marzo de 2022



La cartera a los sectores priorizados (productivo y vivienda de interés social) representa el **60,4%** (Bs**121.943 MM**) de la cartera total.

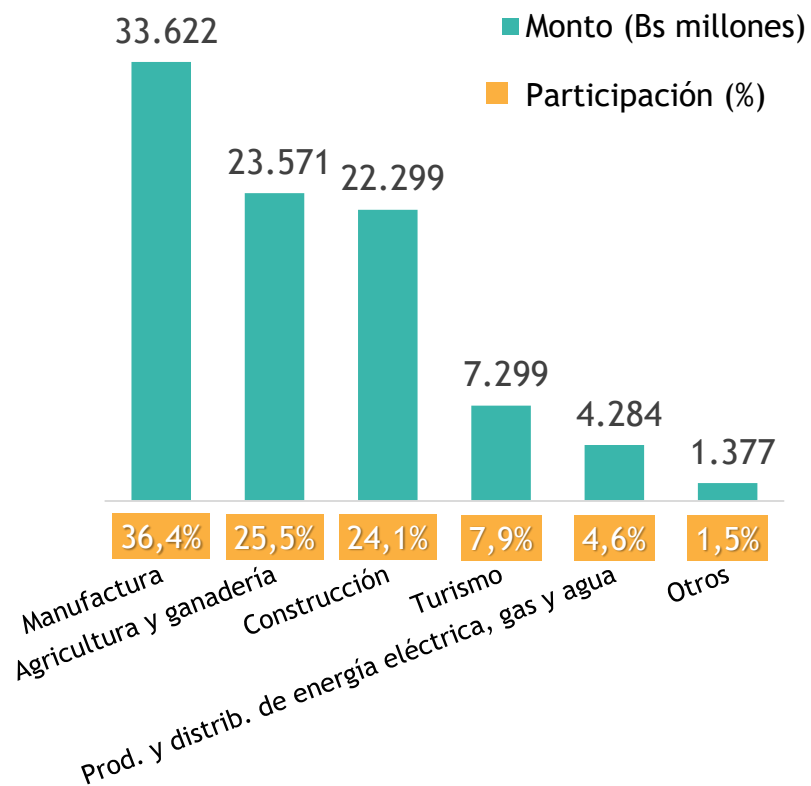
Los citados sectores registran mayor dinámica que en el 2021, favoreciendo el acceso a préstamos en condiciones favorables para los productores y las familias.

CRÉDITOS A LOS SECTORES PRIORIZADOS POR DESTINO

Al 31 de marzo de 2022

(en millones de bolivianos y porcentajes)

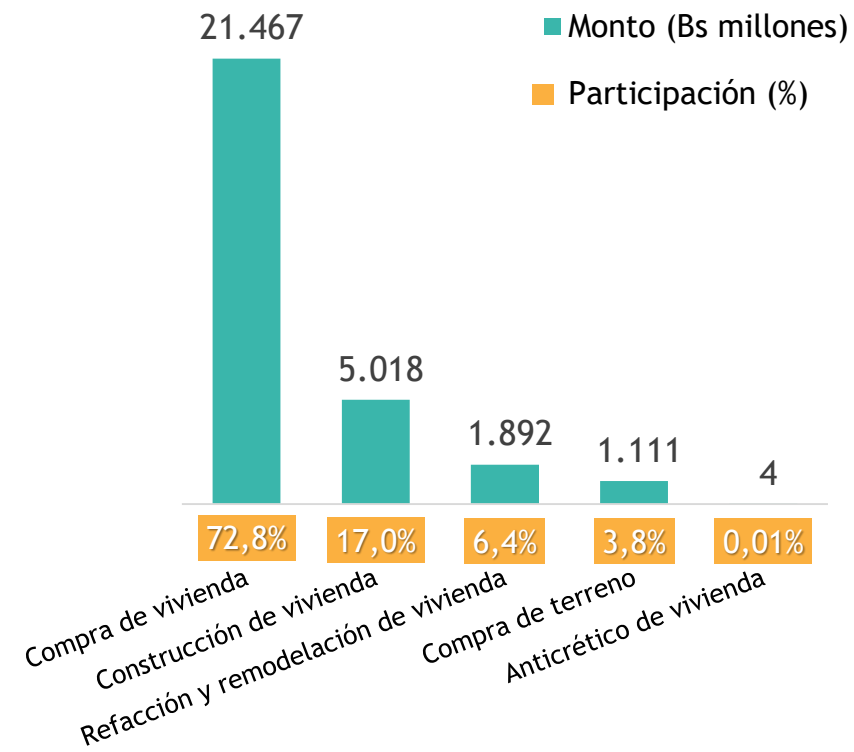
Crédito al sector productivo por destino



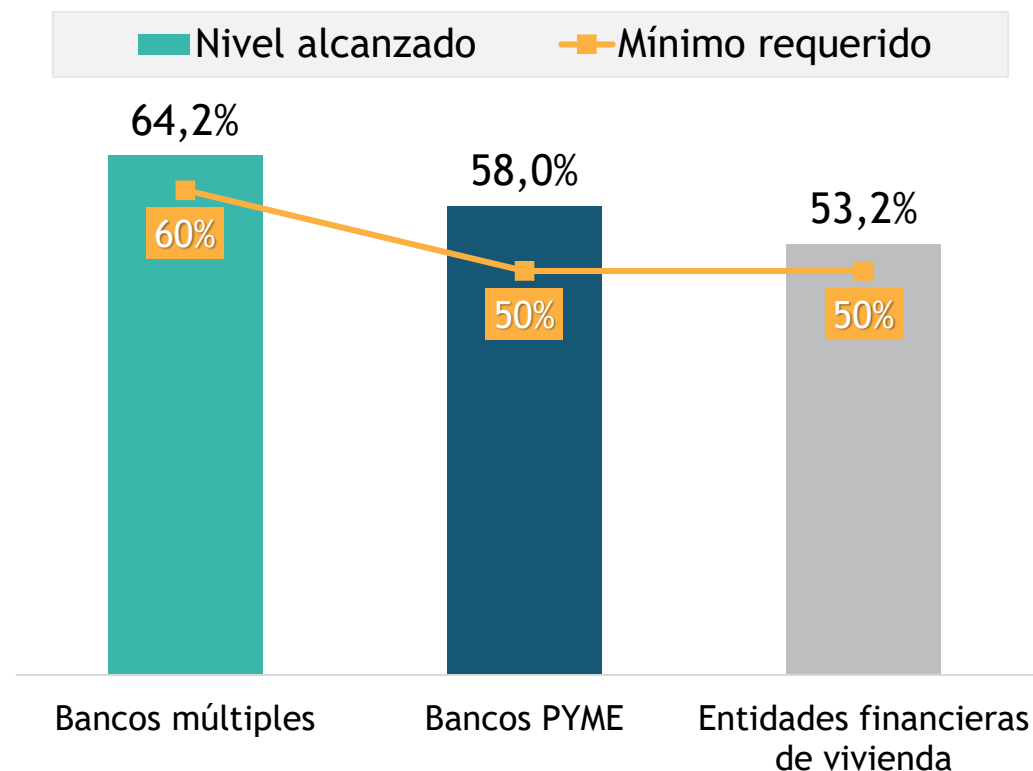
En los créditos al sector productivo los mayores demandantes de financiamiento son la manufactura, la agricultura-ganadería y la construcción que en suma concentran el 86%.

El 72,8% de los créditos de vivienda de interés social son para la compra de vivienda (casa o departamento).

Crédito de vivienda de interés social por objeto del crédito



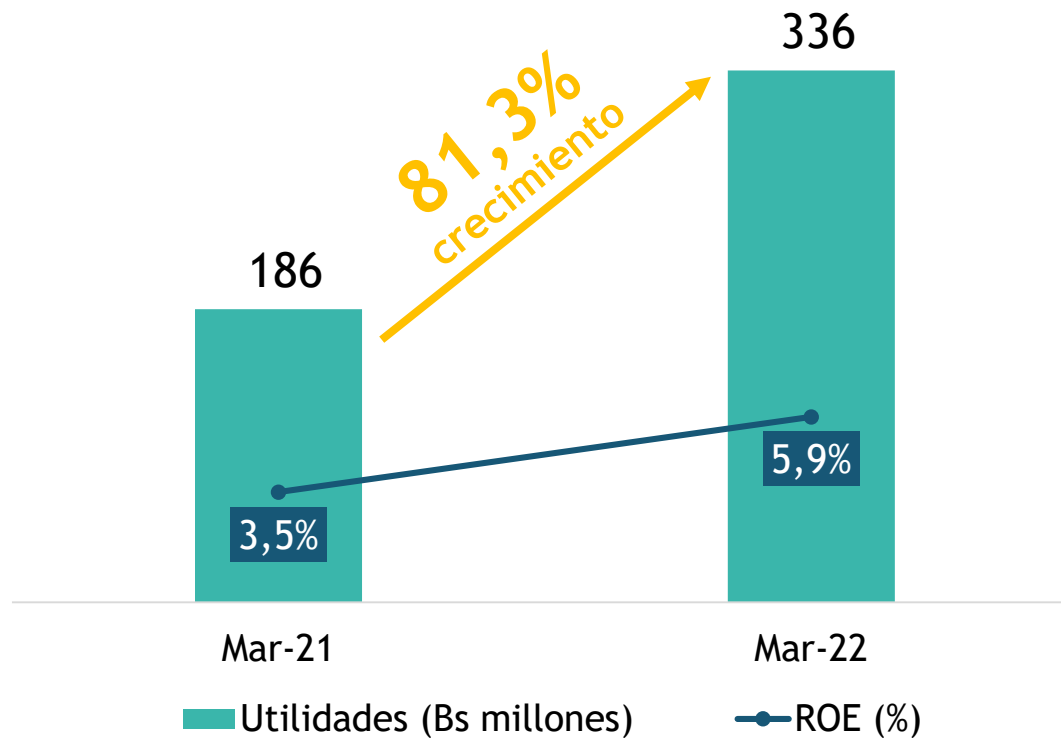
NIVELES DE CARTERA DESTINADA A LOS SECTORES PRIORIZADOS Al 31 de marzo de 2022 (en porcentajes)



Las Entidades de Intermediación Financiera mantienen la participación de los créditos a los sectores priorizados por encima del mínimo requerido por el Decreto Supremo N° 1842 de 18 de diciembre de 2013.

UTILIDADES Y RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO (ROE)

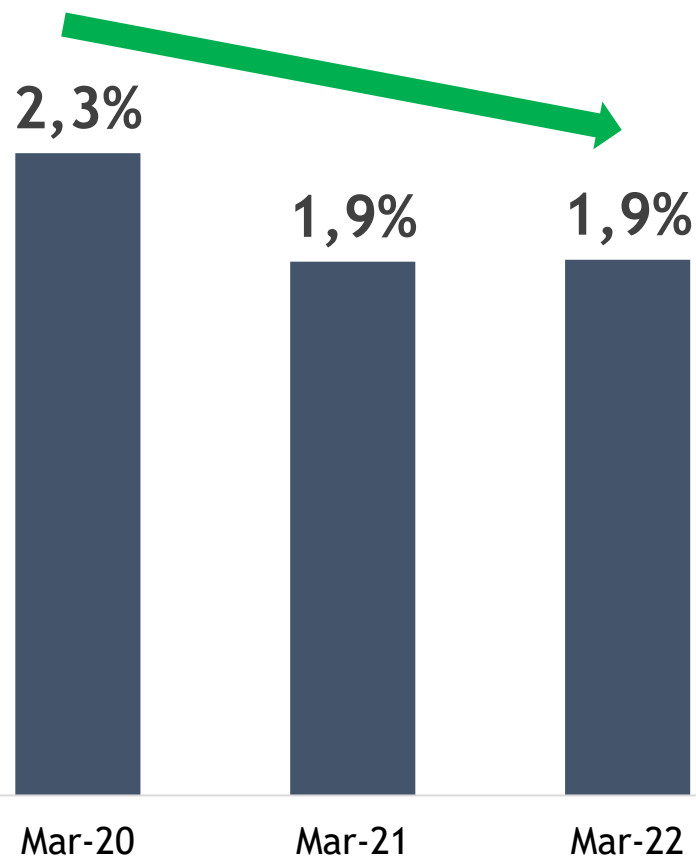
(en millones de bolivianos y porcentajes)



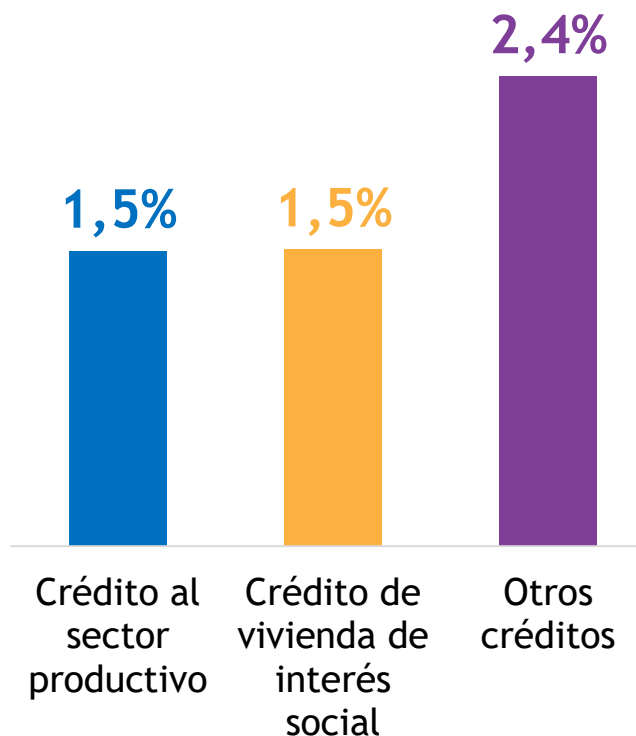
Las **utilidades** generadas en el primer trimestre del año responden principalmente a los ingresos por cartera vigente, que representan el **91%** de los **ingresos financieros**, lo que es muestra clara de la recuperación de la dinámica de la actividad financiera en el país.

ÍNDICE DE MORA (en porcentajes)

Comportamiento del índice de mora



Índice de mora Al 31 de marzo de 2022



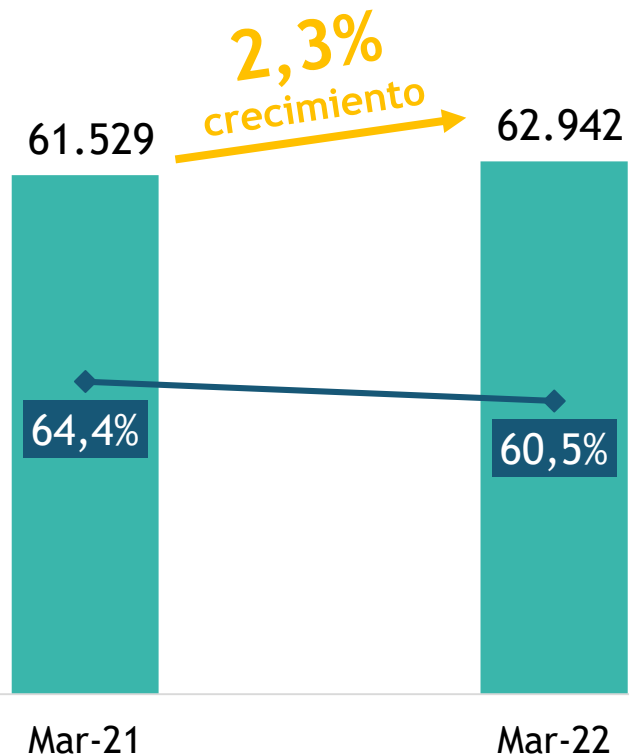
El índice de mora descendió en los últimos 3 años.

Los bajos niveles de mora muestran la **buena calidad de la cartera** de créditos en el sistema financiero.

Destacan los créditos a los sectores priorizados que tienen los **índices de mora más bajos.**

COMPORTAMIENTO DE LA LIQUIDEZ

(en millones de bolivianos y porcentajes)



Las entidades financieras del país cuentan con **suficientes recursos** para garantizar la devolución de los depósitos cuando los clientes lo requieran, así como atender la demanda de préstamos producto de la reactivación de la dinámica crediticia.

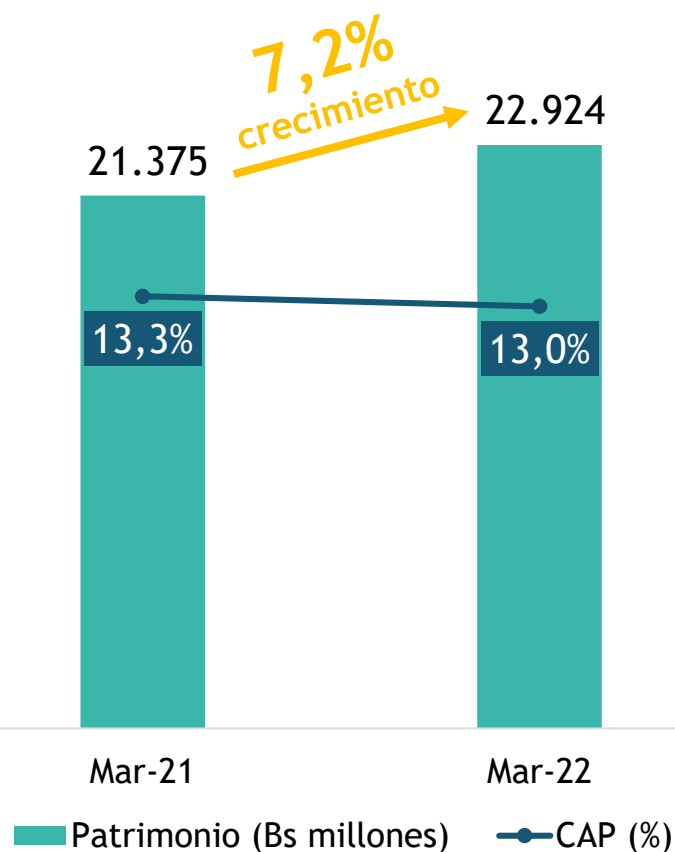
■ Activos líquidos (*)

◆ Ratio de liquidez (Activos líquidos/ depósitos a corto plazo)

(*) Activos líquidos corresponde a las disponibilidades más las inversiones temporarias.

SOLVENCIA: COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL (CAP)

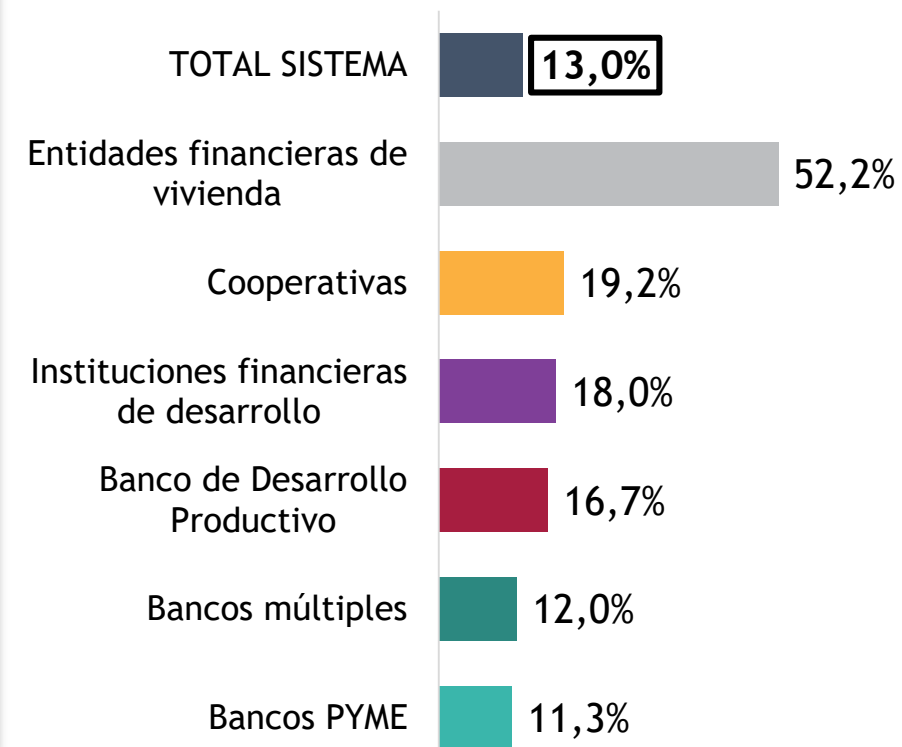
(en millones de bolivianos y porcentajes)



El patrimonio del sistema financiero se fortaleció en los últimos años producto de la **capitalización de utilidades** instruida por ASFI.

Las entidades cuentan con el respaldo patrimonial suficiente para seguir expandiendo sus operaciones.

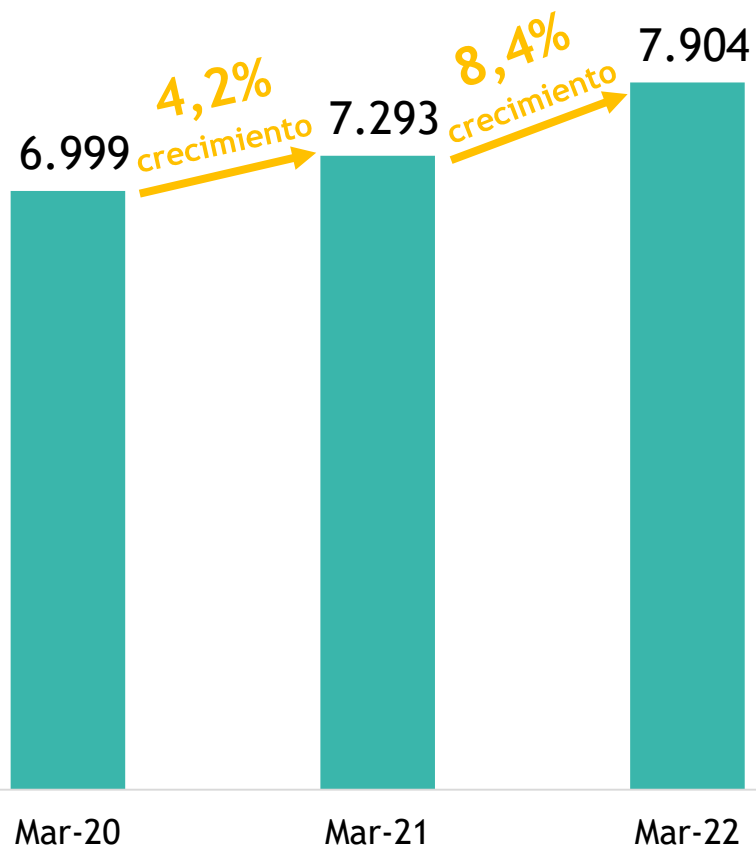
CAP POR TIPO DE ENTIDAD Al 31 de marzo de 2022



COBERTURA DE SERVICIOS FINANCIEROS

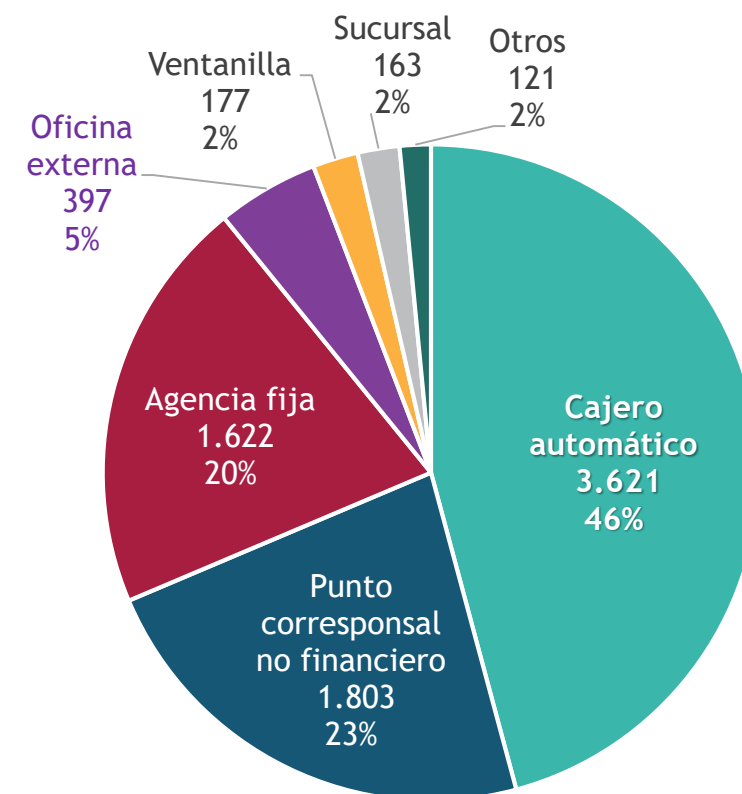
(en número y porcentajes)

N° de puntos de atención financiera (PAF)



En 2021 la cobertura de servicios financieros se amplió a **30 municipios** que estaban clasificadas con nula cobertura.

PAF por tipo de oficina
Al 31 de marzo de 2022



COBERTURA DE SERVICIOS FINANCIEROS

Diciembre 2007

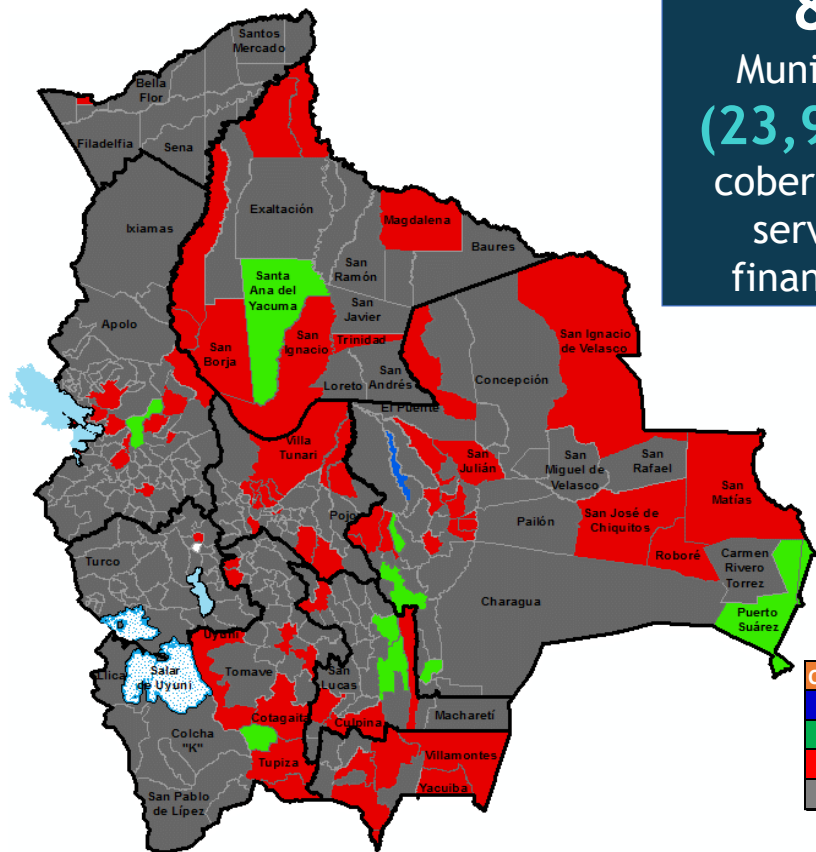
+195
municipios

Marzo 2022

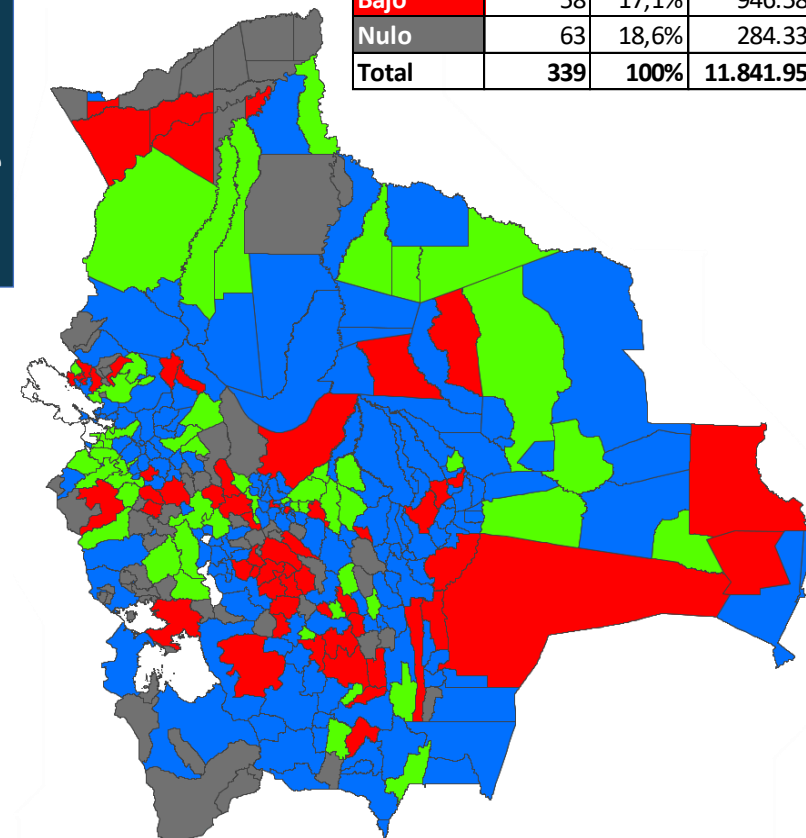
81
Municipios
(23,9%) con
cobertura de
servicios
financieros

276
Municipios
(81,4%)
con cobertura de
servicios
financieros

Nivel de cobertura	MUNICIPIOS		HABITANTES *	
	Número	%	Número	%
Alto	161	47,5%	9.796.151	82,7%
Medio	57	16,8%	814.878	6,9%
Bajo	58	17,1%	946.587	8,0%
Nulo	63	18,6%	284.339	2,4%
Total	339	100%	11.841.955	100%

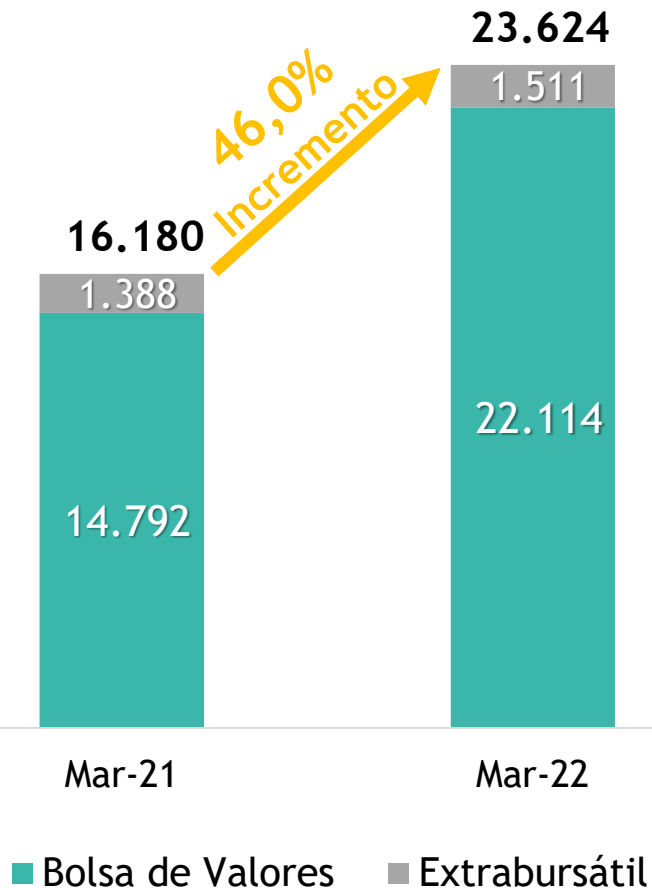


Código	Clasificación
A	Alta Cobertura
M	Media Cobertura
B	Baja Cobertura
N	Nula Cobertura



MERCADO DE VALORES: OPERACIONES NEGOCIADAS

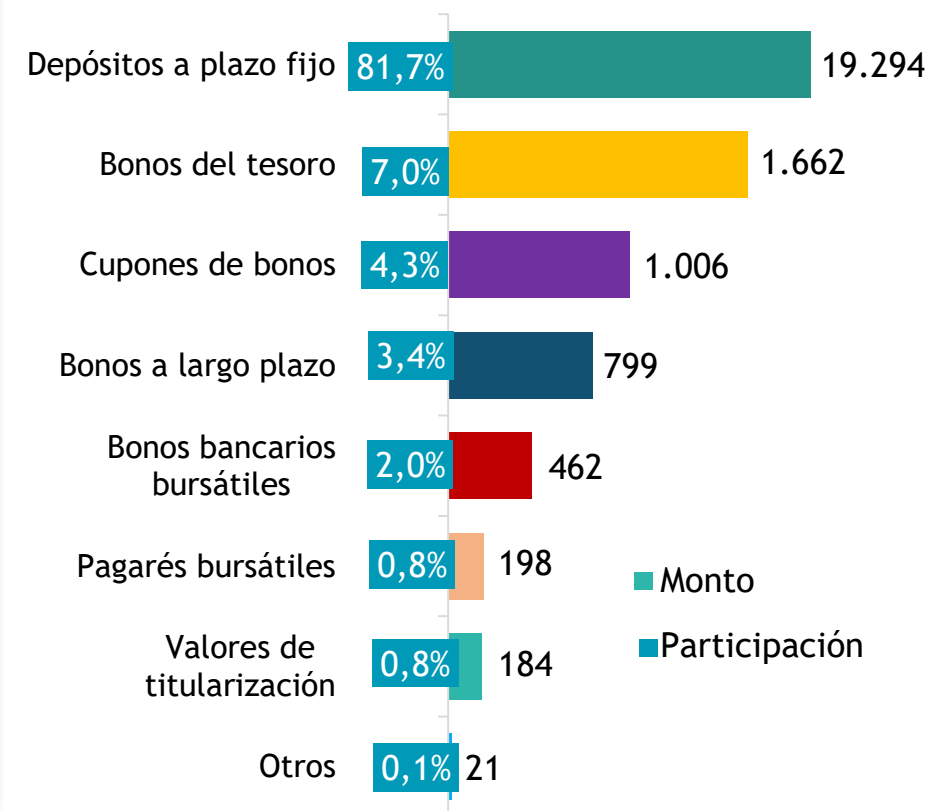
(en millones de bolivianos y porcentajes)



En los últimos 12 meses las operaciones de **reporto** mostraron un **incremento de 50,1%**.

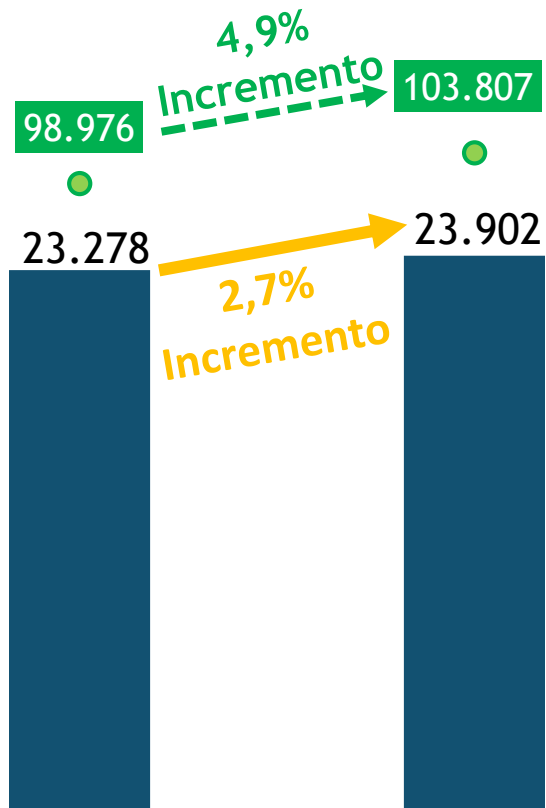
En lo que va de la gestión se **autorizaron 11 nuevas emisiones** (colocándose un monto aproximado de Bs434 millones).

Instrumentos negociados Al 31 de marzo de 2022



MERCADO DE VALORES: CARTERA Y PARTICIPANTES DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN

(en millones de bolivianos, número y porcentajes)



Mar-21

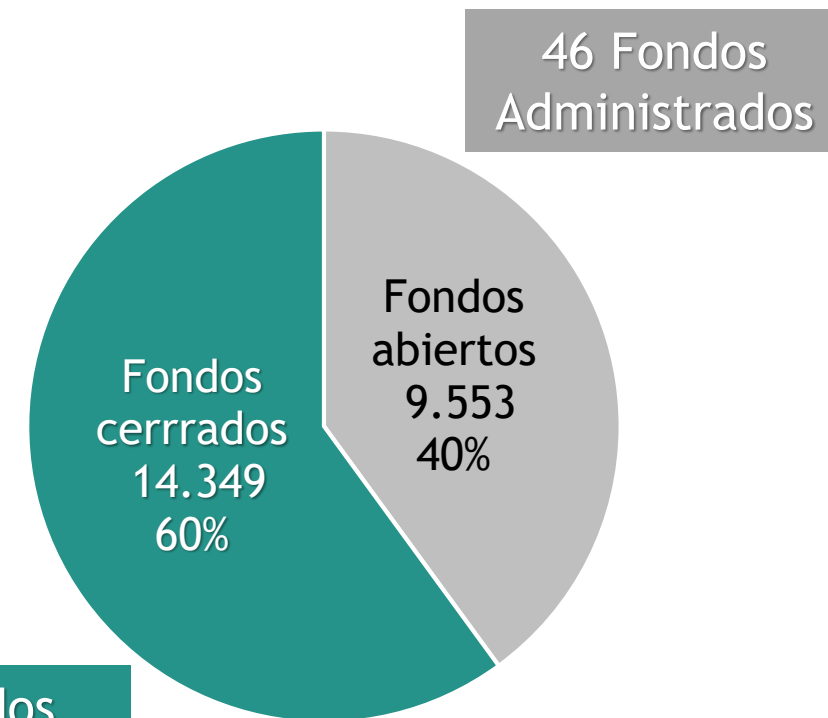
Mar-22

■ Cartera ● Participantes

En los últimos 12 meses la cartera de los Fondos de Inversión creció en **2,7%**, incorporándose **4.831 nuevos participantes.**

Los 46 fondos de inversión abiertos se constituyen en una alternativa de ahorro para la población.

Composición de la cartera
Al 31 de marzo de 2022



24 Fondos Administrados



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA

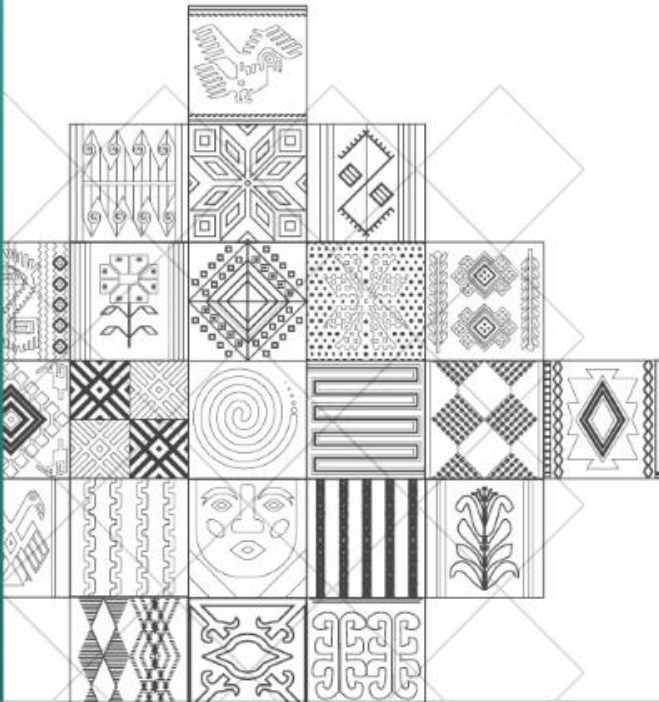


ACTIVIDADES Y/O PRODUCTOS REALIZADOS



Al 31 de marzo de 2022

**RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
INICIAL 2022**



PRINCIPALES MODIFICACIONES NORMATIVAS EFECTUADAS Al 31 de marzo de 2022

Reglamento para el Control de Encaje Legal, al Reglamento de Control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Reglamento de Inversiones en Activos Fijos y Operaciones con Entidades del Exterior y al Reglamento para Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión y de los Fondos de Inversión.

Reglamento para el Envío de Información de Sociedades Controladoras y al Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información.

Reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito, al Reglamento para Instituciones Financieras de Desarrollo y al Reglamento para Entidades Financieras de Vivienda.

Directrices Generales para la Gestión del Riesgo de Crédito y al Reglamento de Publicidad, Promoción y Material Informativo.

Reglamento para el Envío de Información y al Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información.



INSPECCIONES DE SUPERVISIÓN EFECTUADAS Al 31 de marzo de 2022

ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

TIPO DE ENTIDAD	RIESGO DE CRÉDITO	RIESGO DE LIQUIDEZ	RIESGO OPERATIVO	RIESGO DE LEGITIMACIÓN DE GANANCIAS ILÍCITAS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO (LGIFT)	CANTIDAD TOTAL
Bancos	4	1			5
Cooperativas de Ahorro y Crédito con Licencia de Funcionamiento	1		2	1	4
Entidades Financieras de Vivienda		1			1
Cooperativas de Ahorro y Crédito en Proceso de Adecuación					0
Inspecciones ejecutadas	5	2	2	1	10
<u>TOTAL INSPECCIONES EJECUTADAS: 10</u>					

INSPECCIONES DE SUPERVISIÓN EFECTUADAS Al 31 de marzo de 2022

EMPRESAS DE SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS

TIPO DE ENTIDAD	RIESGO OPERATIVO	RIESGO LGIFT	CANTIDAD TOTAL
Almacenes Generales de Depósito (*)	1		1
Empresas de Transporte de Material Monetario y Valores (*)	1		1
Casas de Cambio (*)	3		3
Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas (*)	1		1
Empresas de Arrendamiento Financiero	2	1	3
Inspecciones ejecutadas	8	1	9
<u>TOTAL INSPECCIONES EJECUTADAS: 9</u>			

* Las visitas a estas entidades supervisadas incluyen la evaluación de la gestión de Riesgo de LGIFT.

INSPECCIONES DE SUPERVISIÓN EFECTUADAS Al 31 de marzo de 2022

PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES

TIPO DE ENTIDAD	RIESGO TECNOLÓGICO	VERIFICACIÓN INFORMACIÓN AGREGADA	CANTIDAD TOTAL
Agencias de Bolsa	1		1
Entidades de Depósito de Valores		1	1
Inspecciones ejecutadas	1	1	2
<u>TOTAL INSPECCIONES EJECUTADAS: 2</u>			

SUPERVISIÓN Y CONTROL A ENTIDADES EN LIQUIDACIÓN O INTERVENCIÓN Al 31 de marzo de 2022

Se efectuaron tres (3) inspecciones ordinarias a Entidades en Proceso de Liquidación, según el siguiente detalle:

N° DE INSPECCIONES REALIZADAS		
Bancos en Liquidación Forzosa	Entidad Financiera de Vivienda en Intervención	Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias en Liquidación Voluntaria
1	1	1
<u>TOTAL INSPECCIONES Y DILIGENCIAS REALIZADAS: 3</u>		

Se realiza el seguimiento a treinta y seis (36) procesos judiciales a cargo de la entidad, inherentes a Entidades de Intermediación Financiera extintas y en proceso de Liquidación.



CONTROL DE ACTIVIDAD FINANCIERA ILEGAL Al 31 de marzo de 2022

Se efectuaron **tres (3) inspecciones y diez (10) diligencias preliminares** a empresas para el control de Actividad Financiera Ilegal, según el siguiente detalle:

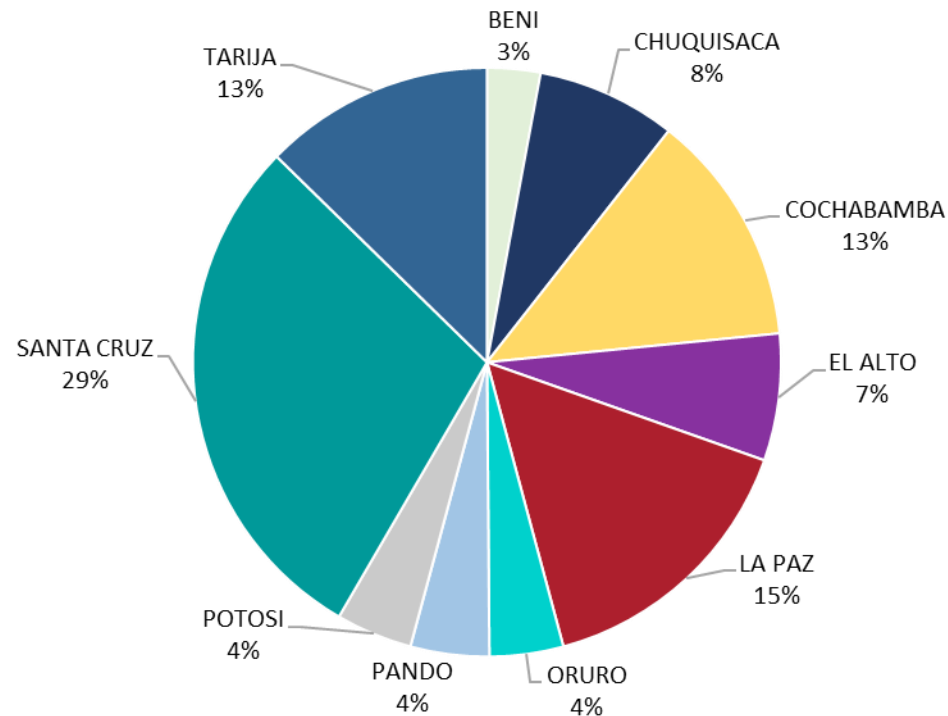
N° DE INSPECCIONES Y DILIGENCIAS REALIZADAS	
Inspecciones a Empresas sin Autorización o Licencia de ASFI	Diligencias Preliminares
3	10
<u>TOTAL INSPECCIONES Y DILIGENCIAS REALIZADAS: 13</u>	

Se emitieron **cuatro (4) órdenes de suspensión**, a tres (3) Casas de Cambio y una (1) empresa, por realizar actividad financiera ilegal o no autorizada.

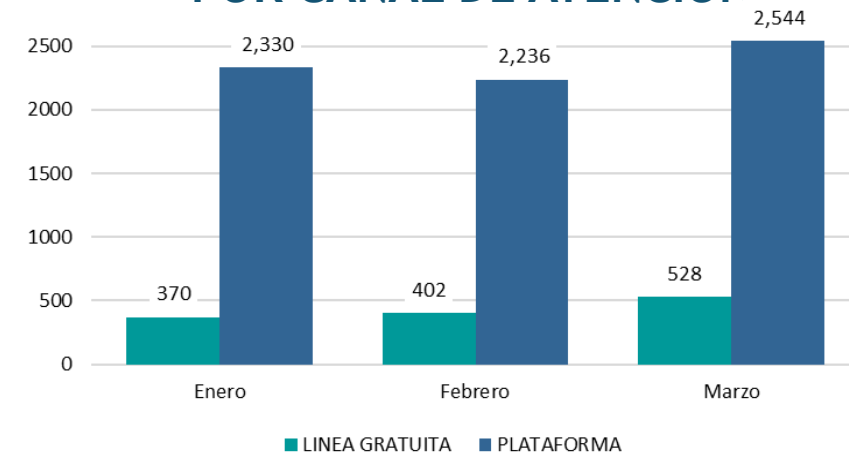
Se realiza el seguimiento a 53 procesos judiciales a cargo de la entidad, respecto a actividad financiera ilegal.

ATENCIÓN DE CONSULTAS Al 31 de marzo de 2022

CONSULTAS POR DEPARTAMENTO (En porcentaje)



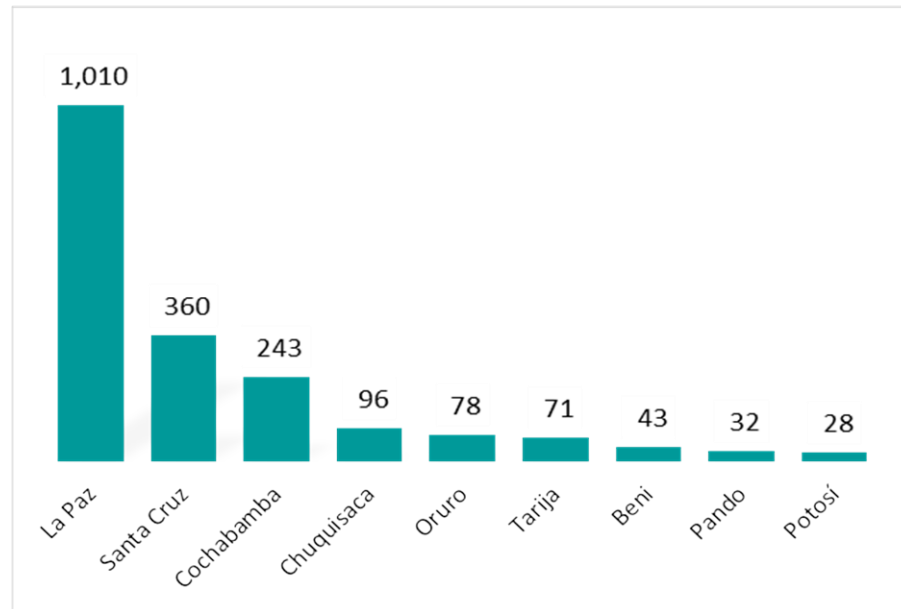
N° DE CONSULTAS POR CANAL DE ATENCIÓN



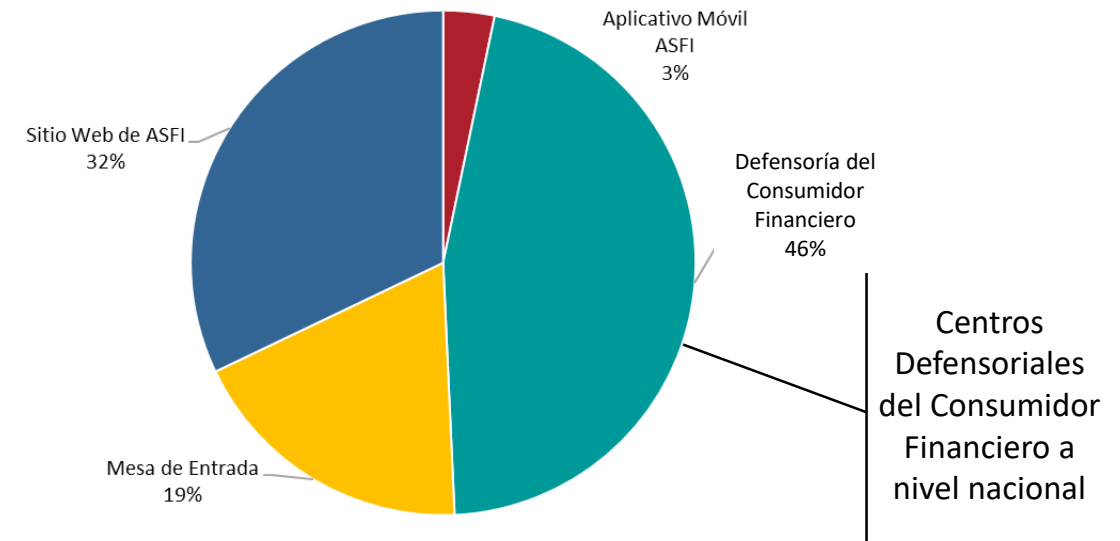
Al 1er Trimestre de la gestión 2022, **se atendieron 8.410 consultas** (1.300 por línea gratuita y 7.110 por plataforma).

RECLAMOS EN PRIMERA INSTANCIA Al 31 de marzo de 2022

N° DE RECLAMOS POR DEPARTAMENTO



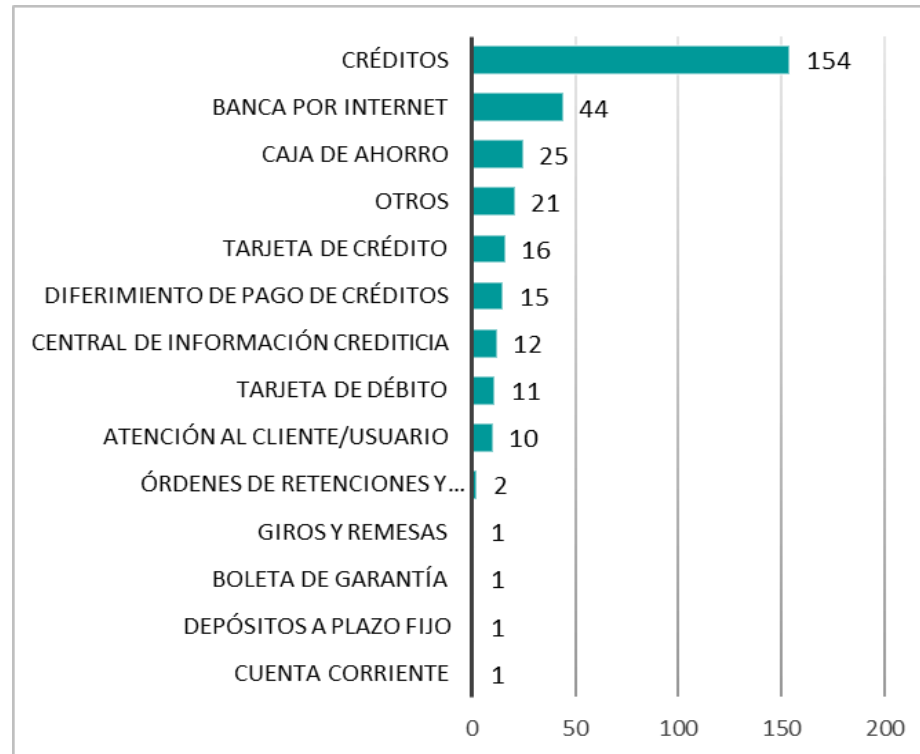
RECLAMOS POR MEDIO DE RECEPCIÓN (En porcentaje)



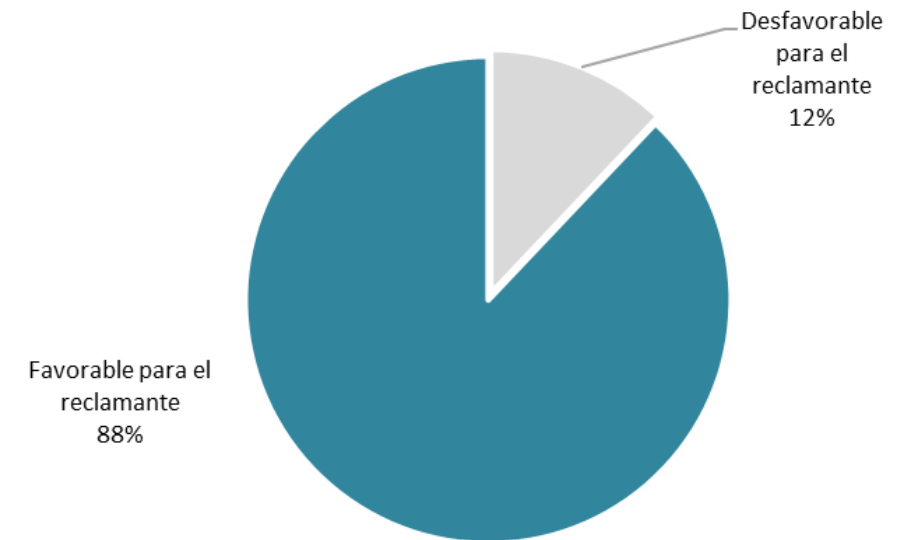
Durante la gestión 2022, del total de reclamos en primera instancia atendidos (1.961), el **76%** se resolvieron a favor del consumidor financiero.

RECLAMOS EN SEGUNDA INSTANCIA Al 31 de marzo de 2022

RECLAMOS DE SEGUNDA INSTANCIA POR TIPOLOGÍA



RESULTADO DE LOS RECLAMOS PROCESADOS (En porcentaje)



314 RECLAMOS PROCESADOS



HERRAMIENTA DIGITAL DE CONSULTA

「ASFI
EDUCA」

En Facebook, se cuenta con la página “ASFI EDUCA”, en la cual se publica periódicamente información de interés para los consumidores financieros.

Hasta el 31 de marzo de 2022 se tiene 4.285 seguidores.

The image shows a Facebook post from the page 'ASFI Educa'. The post features a green background with a cartoon illustration of a man sitting cross-legged, looking thoughtful. Text on the post includes: 'Si tienes alguna consulta o reclamo, comunícate con la línea gratuita de ASFI 800 103 103', 'Si tus derechos como consumidor financiero son vulnerados ¡CONTÁCTANOS!', and 'HAZ TU RECLAMO' with a QR code. The Facebook interface shows the page name 'ASFI Educa', the handle '@ASFIEDUCA', and a post from 5 hours ago with the text: '#ProtegiendoAlConsumidorFinanciero | #ASFI te invita a visitar las oficinas de la Defensoría del Consumidor Financiero en el Plan 3000 de la ciudad de #SantaCruz ubicadas en la avenida Cañada Palita N°14 en la zona Sud Este. ¡Te esperamos! para atender tus consultas o reclamos. #EstamosSaliendoAdelante'.

DEFENSORÍA MÓVIL

Al 31 de marzo de 2022

Se visitaron los municipios de El Torno y Santa Cruz de la Sierra, brindando atención de consultas, reclamos y otorgando Certificaciones de la Central de Información Crediticia (CIC).



FERIA: SERVICIOS FINANCIEROS PARA EL VIVIR BIEN

ASFI organizó la feria denominada “SERVICIOS FINANCIEROS PARA EL VIVIR BIEN” en la ciudad de La Paz, evento que se replicará en el resto del país.



El propósito es generar un espacio que permita a las Entidades Financieras ofrecer productos y servicios financieros integrales (con énfasis en Créditos de Vivienda de Interés Social y Créditos Productivos), además de impulsar la educación e inclusión financiera en la población en general.

FERIAS MULTISECTORIALES



Laja

ASFI participó de las “**FERIAS MULTISECTORIALES**” en los municipios de Laja (La Paz) y La Guardia (Santa Cruz) informando acerca de los servicios que brinda ASFI, así como atendiendo consultas y reclamos de los consumidores financieros.



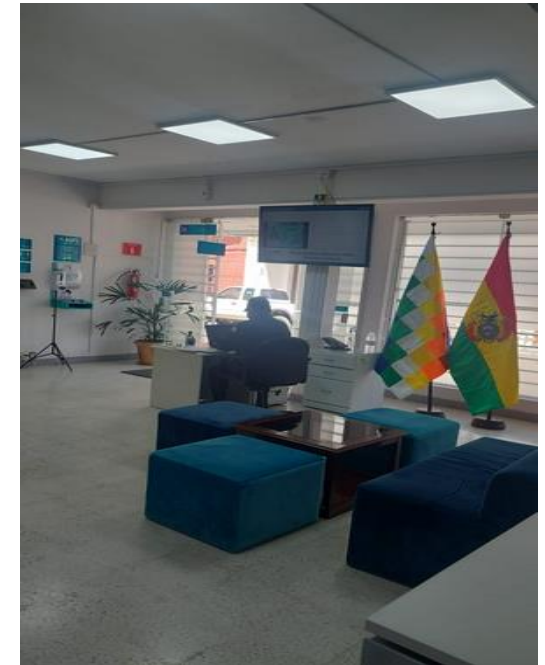
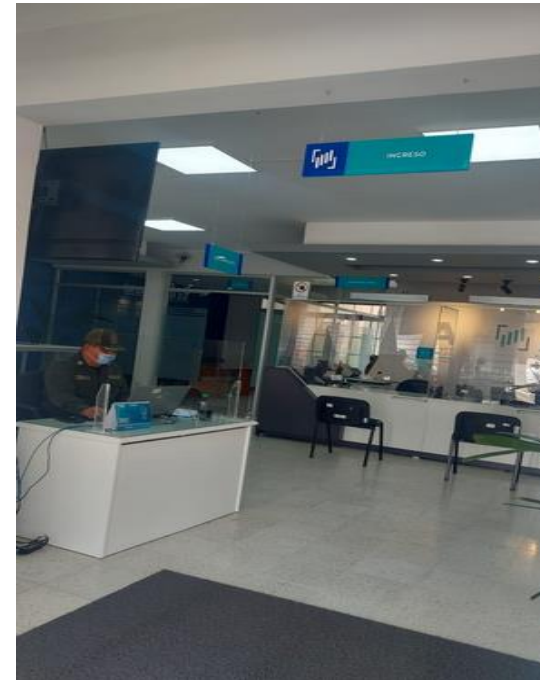
La Guardia

MODERNIZACIÓN DE LOS CENTROS DEFENSORIALES DEL CONSUMIDOR FINANCIERO

Se inauguraron los nuevos Centros Defensoriales de Santa Cruz (Plan 3.000) y Tarija, cuya infraestructura cuenta con ambientes modernos y cómodos para el consumidor financiero, además de implementarse canales digitales de atención.



Centro de Consulta
Santa Cruz
(31 de marzo de 2022)



Centro de
Consulta Tarija
(5 de mayo de 2022)



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



ENCUESTA NACIONAL DE SERVICIOS FINANCIEROS 2021



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
INICIAL 2022」



ENCUESTA NACIONAL DE SERVICIOS FINANCIEROS (ENSF) - GESTIÓN 2021

(del 22 de noviembre al 22 de diciembre)

VIRTUAL



3,9 millones
de SMS
invitando a
participar en la
encuesta.

Encuestas
26.298
completadas

(DEL 22 DE NOVIEMBRE AL 22 DE DICIEMBRE)

TOTAL ENCUESTAS → **30.236**



2021
**ENCUESTA
NACIONAL
DE SERVICIOS
FINANCIEROS**
Online

PRESENCIAL



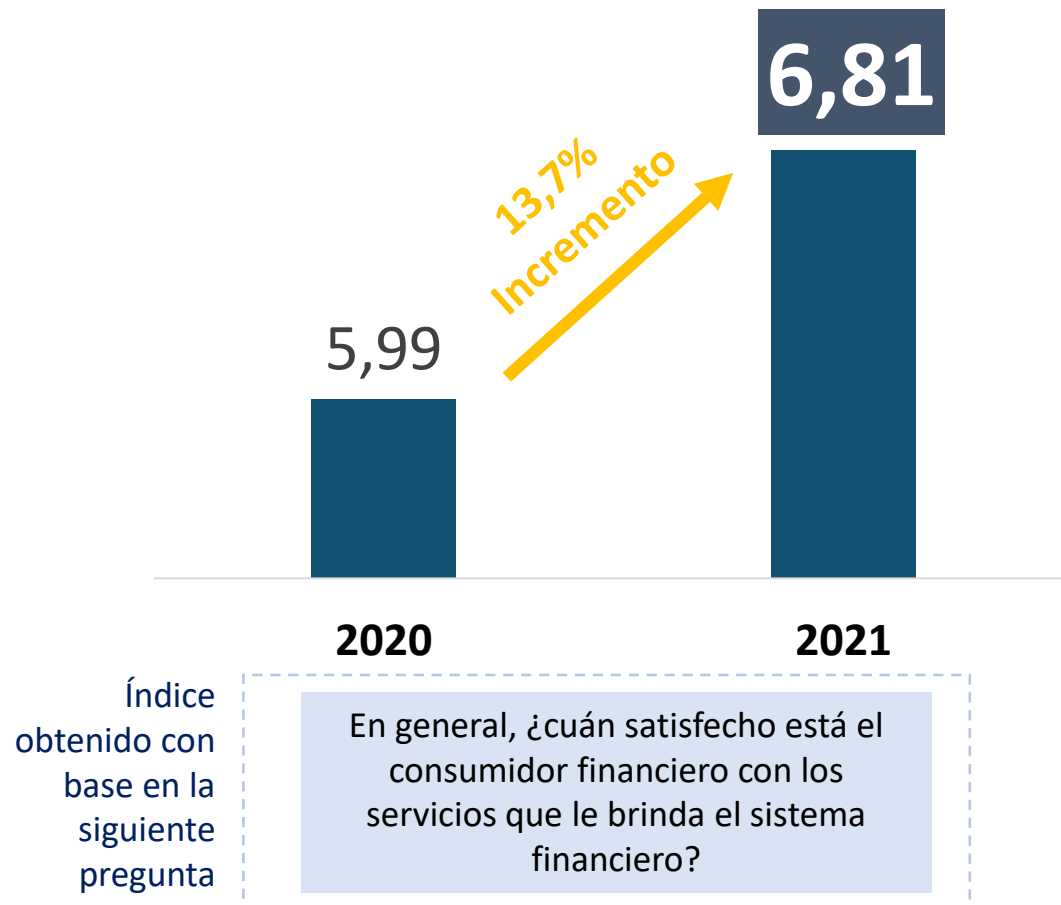
28 municipios
del área urbana
y rural

Encuestas
3.938
completadas

SATISFACCIÓN DE LA POBLACIÓN CON LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Índice de satisfacción

(0 = Totalmente insatisfecho, 10 = Totalmente satisfecho)

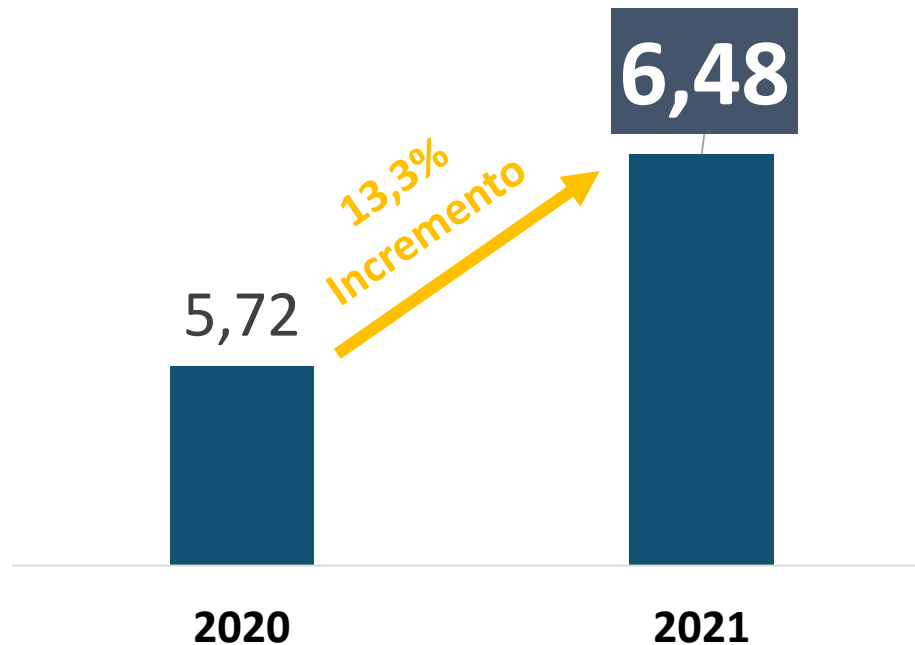


El nivel de satisfacción expresado por los consumidores financieros **mejoró en la última gestión**, lo que se explica por aspectos como:

- **Atención de necesidades** más importantes de los prestatarios, particularmente de los que difirieron sus créditos.
- **Mayor continuidad** de los servicios financieros.
- **Reactivación** de las actividades económicas y financieras.

PERCEPCIÓN DEL GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LA FUNCIÓN SOCIAL DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Índice de Cumplimiento de la Función Social
(0 = Totalmente incumplida, 10 = Totalmente cumplida)



Índice obtenido con base en las siguientes preguntas

¿Cuánto considera el consumidor financiero que contribuyen los servicios del sistema financiero, para que mejore su calidad de vida?

¿Cuánto considera el consumidor financiero que el sistema financiero contribuye al desarrollo de su ciudad, localidad o comunidad?

La percepción del cumplimiento de la función social de los servicios financieros también **mejoró en la última gestión**, al retomarse el impulso al desarrollo del país y la mejora de la calidad de vida de la población a través del sistema financiero.

Destaca por ejemplo el **restablecimiento de los niveles mínimos de cartera** con DS 4408 de 2/dic/2020.

NECESIDADES EN MATERIA FINANCIERA

ATENCIÓN EN CAJAS Y PLATAFORMA



Las entidades financieras deben reducir el tiempo de atención en cajas y plataforma.

BANCA POR INTERNET



Las entidades financieras deben mejorar la continuidad, operatividad y amigabilidad de sus aplicaciones de banca por internet.

ACCESO AL CRÉDITO



Las entidades financieras deben incrementar esfuerzos para brindar mayor financiamiento en apoyo a la reactivación económica.

Las entidades financieras deben evaluar la posibilidad de reducir los requisitos que solicitan para otorgar créditos.

PROGRAMAS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL



Las entidades financieras deben hacer esfuerzos para difundir sus programas de responsabilidad social y hacer que estos tengan un mayor impacto en la sociedad.



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



ACTIVIDADES PROGRAMADAS GESTIÓN 2022



「**RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
INICIAL 2022**」





ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



REGULACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

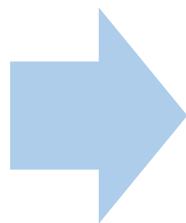


「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
INICIAL 2022」



REGULACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO Y DEL MERCADO DE VALORES

En la gestión 2022, ASFI tiene previsto **emitir y/o modificar normativa** relativa a entidades financieras y del mercado de valores, **con el propósito de:**



Preservar la estabilidad, solvencia, eficiencia, confiabilidad y transparencia del Sistema Financiero.

Promover la inclusión financiera y la expansión de servicios financieros.

Cumplir las disposiciones establecidas en la Ley N°393 de Servicios Financieros.

Coadyuvar a la reactivación y el desarrollo económico, social, comunitario y productivo del país.

Promover la protección y defensa del Consumidor Financiero.

Velar por un Mercado de Valores sano, seguro, transparente y competitivo.

PRINCIPALES MODIFICACIONES A LA NORMATIVA PROGRAMADAS PARA LA GESTIÓN 2022

Reglamento para Entidades Financieras Comunes y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Reglamento para Casas de Cambio, al Reglamento para el Tiempo de Atención al Consumidor Financiero en las Entidades Supervisadas y al Reglamento para el Control de Actividades Financieras Ilegales o no Autorizadas.

Reglamento para Puntos de Atención Financiera y Puntos Promocionales.

Reglamento de Protección del Consumidor de Servicios Financieros.

Modificaciones a la normativa contenida en el Recopilación de Normas para Servicios Financieros, con el propósito de establecer lineamientos para el tratamiento de las operaciones garantizadas por el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial (FOGAGRE).



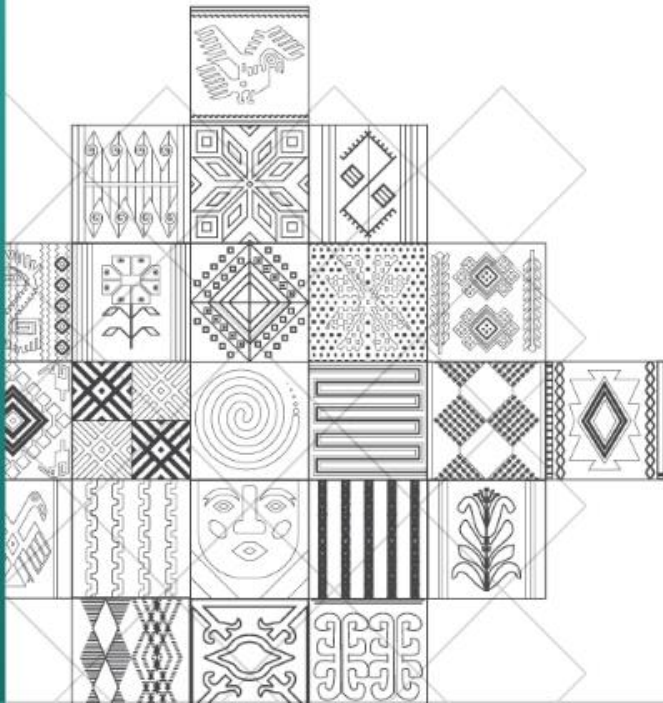
ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



SUPERVISIÓN Y CONTROL DEL SISTEMA FINANCIERO



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
INICIAL 2022」



INSPECCIONES PROGRAMADAS

ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	
Bancos	29
Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas y Societarias	55
Entidades Financieras de Vivienda	5
Instituciones Financieras de Desarrollo	12
Cooperativas de Ahorro y Crédito en Proceso de Adecuación	6
Total	107

EMPRESAS DE SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS	
Almacenes Generales de Depósito	2
Empresas de Servicio de Pago Móvil	1
Empresas de Giros y Remesas de Dinero	4
Empresas de Transporte de Material Monetario y Valores	2
Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas	2
Casas de Cambio	50
Empresas de Arrendamiento Financiero	4
Total	65

EMPRESAS PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES	
Agencias de Bolsa	6
Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión	8
Titularizadoras	2
Emisores	5
Entidades Calificadoras de Riesgo	1
Total	22

SOCIEDADES CONTROLADORAS	
Sociedades Controladoras	3

TOTAL INSPECCIONES A EFECTUARSE: 154

INSPECCIONES DE SUPERVISIÓN PROGRAMADAS

ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO

TIPO DE ENTIDAD	RIESGO DE CRÉDITO	RIESGO DE LIQUIDEZ, MERCADO Y GOBIERNO CORPORATIVO	RIESGO OPERATIVO	RIESGO DE LEGITIMACIÓN GANANCIAS ILÍCITAS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO (LGIFT)	CANTIDAD TOTAL
Bancos	8	8	6	7	29
Cooperativas de Ahorro y Crédito	14	9	12	20	55
Entidades Financieras de Vivienda	0	2	1	2	5
Instituciones Financieras de Desarrollo	7	1	2	2	12
Inspecciones Programadas	29	20	21	31	101
<u>TOTAL INSPECCIONES A EFECTUARSE: 101</u>					

INSPECCIONES DE SUPERVISIÓN PROGRAMADAS

ENTIDADES EN PROCESO DE ADECUACIÓN

TIPO DE ENTIDAD	INTEGRAL	SEGUIMIENTO	ESPECIAL	CANTIDAD TOTAL
Cooperativas de Ahorro y Crédito en Proceso de Adecuación	2	3	1	6
Inspecciones Programadas	2	3	1	6
<u>TOTAL INSPECCIONES A EFECTUARSE: 6</u>				

SOCIEDADES CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS

TIPO DE ENTIDAD	ORDINARIA	CANTIDAD TOTAL
Sociedades Controladoras	3	3
Inspecciones Programadas	3	3
<u>TOTAL INSPECCIONES A EFECTUARSE: 3</u>		

INSPECCIONES DE SUPERVISIÓN PROGRAMADAS

EMPRESAS DE SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS (RIESGO OPERATIVO)

TIPO DE ENTIDAD	INSPECCIONES ORDINARIAS
Almacenes Generales de Depósito	2
Empresas de Servicio de Pago Móvil	1
Empresas de Giro y Remesas de Dinero	4
Empresas de Transporte de Material Monetario y Valores	2
Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas	2
Casas de Cambio (*)	50
Empresas de Arrendamiento Financiero	4
Inspecciones Programadas	65
<u>TOTAL INSPECCIONES A EFECTUARSE: 65</u>	

(*) Las visitas a las Casas de Cambio estarán sujetas a modificaciones en función de los Informe Trimestrales de Perfil de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y Financiamiento al Terrorismo.

INSPECCIONES DE SUPERVISIÓN PROGRAMADAS

PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES

TIPO DE ENTIDAD	RIESGO TECNOLÓGICO	RIESGO OPERATIVO	RIESGO DE CONCENTRACIÓN	RIESGO DE CONTRAPARTE	RIESGO DE LGIFT	CANTIDAD TOTAL
Agencias de Bolsa	3	1	1	0	1	6
Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión	3	0	0	2	3	8
Titularizadoras	2	0	0	0	0	2
Emisores	0	5	0	0	0	5
Entidades Calificadoras de Riesgo	1	0	0	0	0	1
Inspecciones Programadas	9	6	1	2	4	22
<u>TOTAL INSPECCIONES A EFECTUARSE: 22</u>						



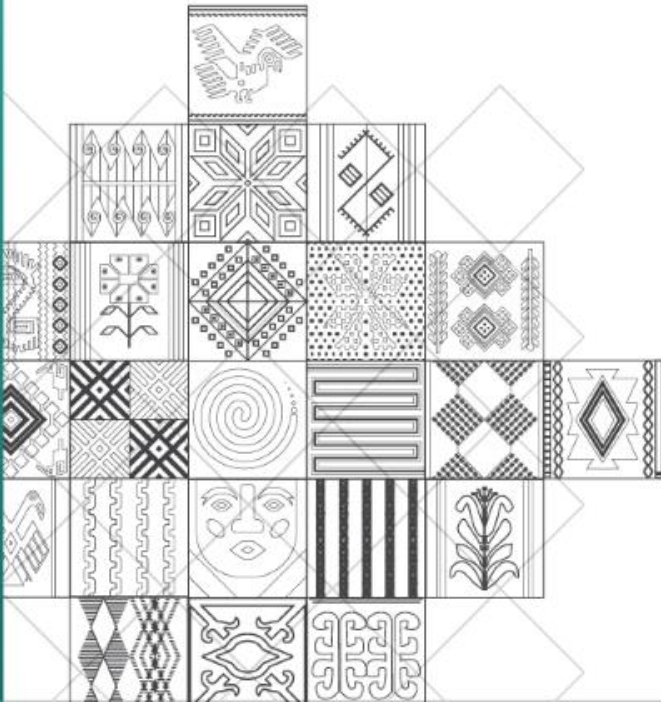
ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



CONTROL DE ENTIDADES EN LIQUIDACIÓN O INTERVENCIÓN



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
INICIAL 2022」



SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ENTIDADES EN LIQUIDACIÓN O INTERVENCIÓN

Se efectuarán **trece (13) inspecciones**, en el marco de la supervisión y control de la Liquidación Forzosa Judicial y Voluntaria de Entidades de Intermediación Financiera, según el siguiente detalle:

N° DE INSPECCIONES PROGRAMADAS			
Bancos en Liquidación Voluntaria	Bancos en Liquidación Forzosa	Entidad Financiera de Vivienda en Intervención	Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias en Liquidación Voluntaria e Instituciones Financieras de Desarrollo en Liquidación
1	3	1	8
<u>TOTAL INSPECCIONES PROGRAMADAS: 13</u>			

Se dará continuidad al patrocinio y seguimiento a treinta y seis (36) procesos judiciales, inherentes a Entidades de Intermediación Financiera extintas y en proceso de Liquidación.



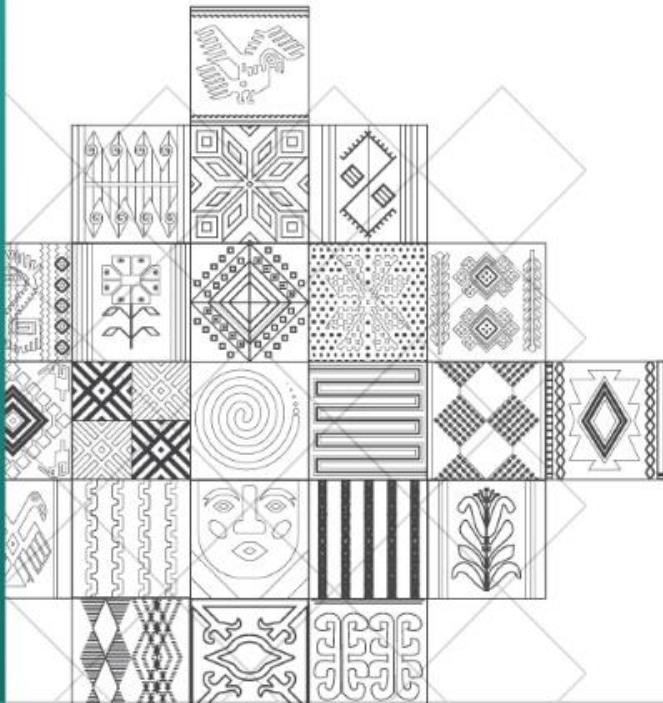
ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



CONTROL DE ACTIVIDADES FINANCIERAS ILEGALES



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
INICIAL 2022」



CONTROL DE ACTIVIDAD FINANCIERA ILEGAL Y/O NO AUTORIZADA

34 Inspecciones y diligencias preliminares programadas.

11 inspecciones y 6 diligencias preliminares a empresas que realizan presunta actividad financiera ilegal.

15 inspecciones a Casas de Cambio y 2 inspecciones a Entidades que presuntamente participan en el Mercado de Valores sin Autorización y/o Licencia de ASFI.

Se realizará el monitoreo en Internet, redes sociales, servicios de mensajería y otros, a objeto de identificar posibles Actividades Financieras Ilegales o no Autorizadas por ASFI.

Se efectuarán las acciones administrativas y/o legales, según corresponda, en contra de las entidades identificadas que realizan actividad financiera ilegal y/o no autorizada.

Se continuará con el patrocinio de 53 procesos penales a cargo de la entidad, respecto a actividad financiera ilegal.



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



PROTECCIÓN Y DEFENSA DEL CONSUMIDOR FINANCIERO



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
INICIAL 2022」

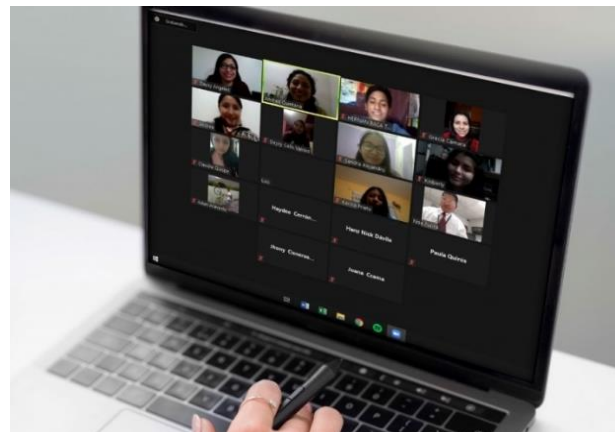




ACTIVIDADES PROGRAMADAS

1. EDUCACIÓN FINANCIERA

Actividades, talleres y/o jornadas sobre educación financiera a diferentes sectores de la población, a través de herramientas digitales o de forma presencial, en coordinación con las áreas de supervisión y regulación.



Se difundirá a través de redes sociales, “**PODCAST**” cuyos contenidos permitirán dar a conocer información relacionada al Sistema Financiero.

2. DEFENSORÍA MÓVIL

Actividad que permite acercarnos a la población a través de una oficina móvil, que realizará recorridos en diferentes departamentos, municipios y ciudades a nivel nacional, brindando atención de consultas, reclamos y otorgando Certificaciones de la Central de Información Crediticia (CIC).



3. REALIZACIÓN DE FERIAS

ASFI organizará las ferias de “SERVICIOS FINANCIEROS PARA EL VIVIR BIEN” en las ciudades de Cochabamba, Santa Cruz, Sucre, Tarija, Potosí, Oruro, Trinidad y Cobija.



En función a un cronograma definido, se realizarán estas ferias con el objetivo que las Entidades Financieras puedan ofrecer productos y servicios financieros integrales, además de impulsar la educación e inclusión financiera en la población en general.

4. PARTICIPACIÓN EN FERIAS

ASFI participará en las Ferias Multisectoriales y Ferias Internacionales, permitiendo informar a la población acerca de los servicios que se brindan, entre estos registro de reclamos en primera instancia, emisión de Certificados de Endeudamiento y atención de consultas sobre el Sistema Financiero.



Con las ferias multisectoriales se visitará diferentes municipios o ciudades a nivel nacional.

5. MODERNIZACIÓN DE LOS CENTROS DEFENSORIALES DEL CONSUMIDOR FINANCIERO

Se tiene previsto modernizar tres (3) Centros Defensoriales (Sucre, Trinidad y Cobija), a fin de brindar una infraestructura con ambientes modernos y cómodos para el consumidor financiero, además de implementarse canales digitales de atención.



6. ENCUESTA NACIONAL DE SERVICIOS FINANCIEROS GESTIÓN 2022

En el marco del Artículo 116 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, **se desarrollará la Encuesta Nacional de Servicios Financieros - 2022**, con la finalidad de evaluar las necesidades en materia financiera, el nivel de atención a las mismas por parte de las entidades financieras y las percepciones de la población sobre el grado de cumplimiento de la función social de las entidades de intermediación financiera en la prestación de servicios financieros.





ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



PLAN OPERATIVO ANUAL PRESUPUESTO

PROGRAMA ANUAL DE CONTRATACIONES



「**RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
INICIAL 2022**」



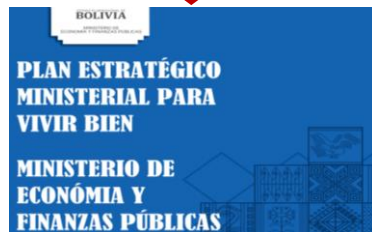
ARTICULACIÓN CON LA PLANIFICACIÓN DE MEDIANO PLAZO



Pilar 5.
Soberanía comunitaria y financiera.



Eje 1.
Reconstruyendo la economía, retomando la estabilidad macroeconómica y social.



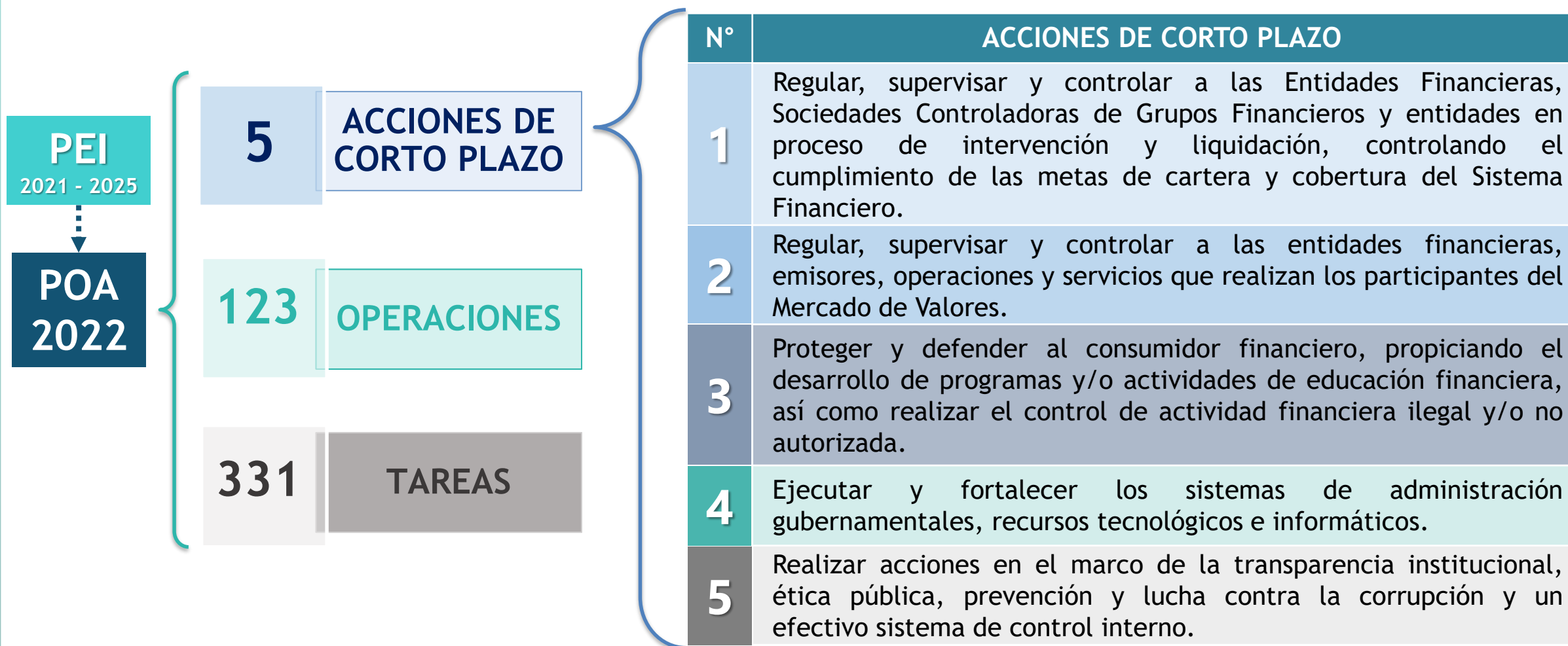
Acción Estratégica Ministerial 6.
Fortalecer la regulación, supervisión y control del sistema financiero, velando por la universalidad de los servicios financieros y el acceso a financiamiento destinado al sector productivo y a la vivienda de interés social.



Objetivos Estratégicos Institucionales.

1. Preservar la estabilidad, solvencia, eficiencia y transparencia del Sistema Financiero y del Mercado de Valores, así como proteger y defender los derechos de los consumidores financieros.
2. Mantener una administración institucional eficiente.
3. Mantener una gestión transparente y un eficiente control interno.

ESTRUCTURA DEL PLAN OPERATIVO ANUAL (POA)



PRESUPUESTO INSTITUCIONAL

PRESUPUESTO DE RECURSOS - GESTIÓN 2022 (Expresado en Bolivianos)

RUBRO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO APROBADO
15000	Tasas, Derechos y Otros Ingresos	375.918.983
19000	Transferencias Corrientes	116.409.398
23000	Transferencias de Capital	10.566.271
35000	Disminución y Cobro de Otros Activos Financieros	20.500.000
TOTAL		523.394.652

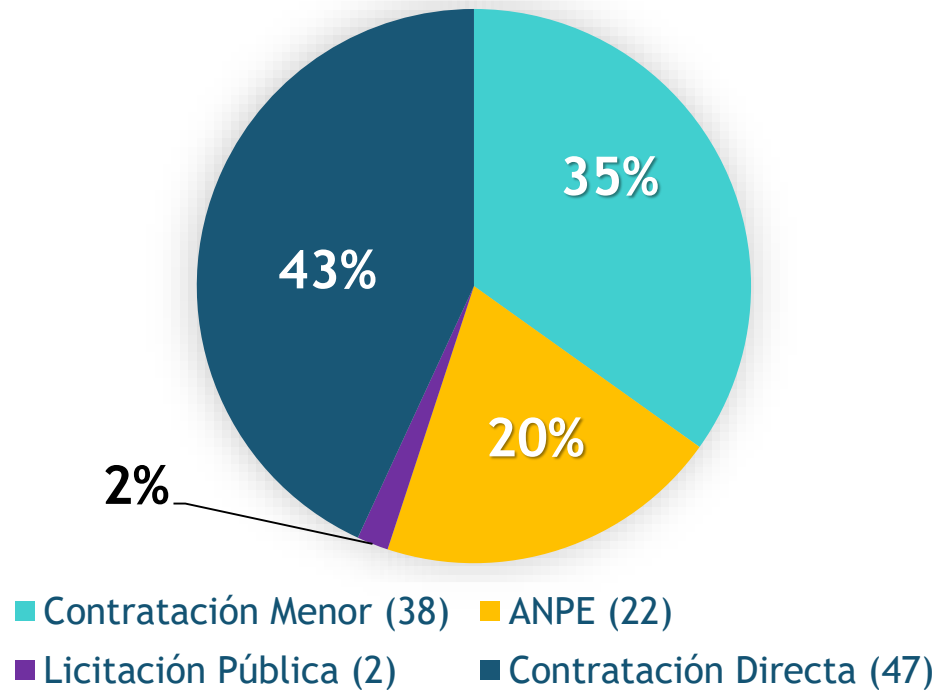
PRESUPUESTO DE GASTOS - GESTIÓN 2022 (Expresado en Bolivianos)

GRUPO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO APROBADO
10000	Servicios Personales	82.735.209
20000	Servicios No Personales	24.004.113
30000	Materiales y Suministros	6.030.253
40000	Activos	13.760.642
70000	Transferencias	396.705.171
80000	Impuestos, Regalías y Tasas	7.200
90000	Otros Gastos	152.064
TOTAL		523.394.652

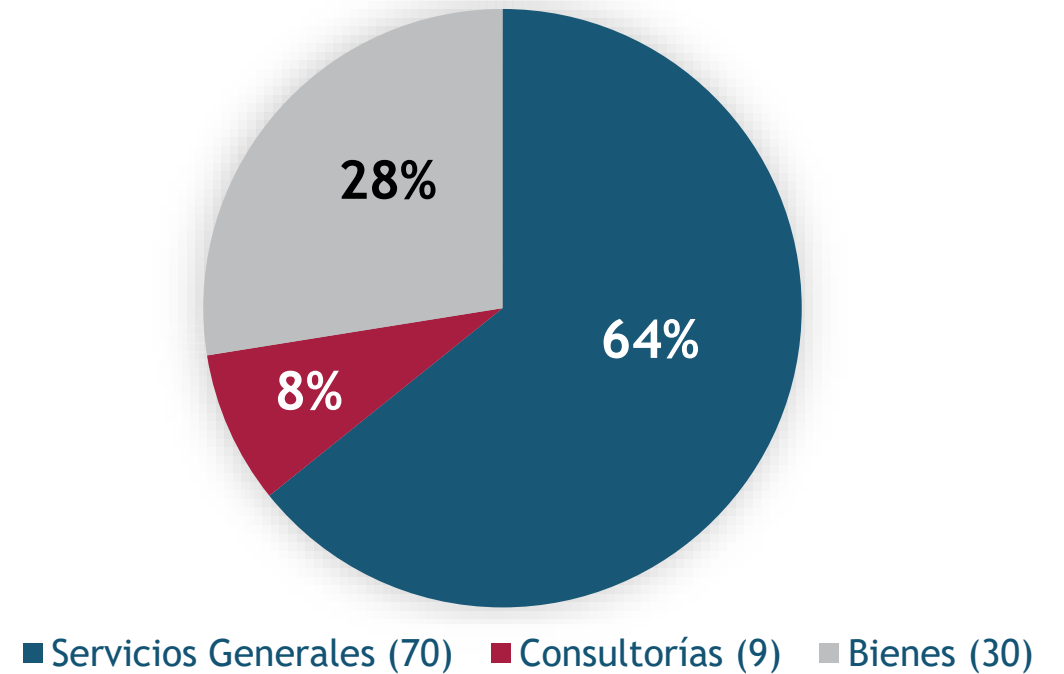
PROGRAMA ANUAL DE CONTRATACIONES

Se tienen inscritos 109 procesos de contratación en el PAC, cuya cuantía es mayor a Bs20.000

MODALIDAD DE CONTRATACIÓN
(Expresado en %)



TIPO DE CONTRATACIÓN
(Expresado en %)





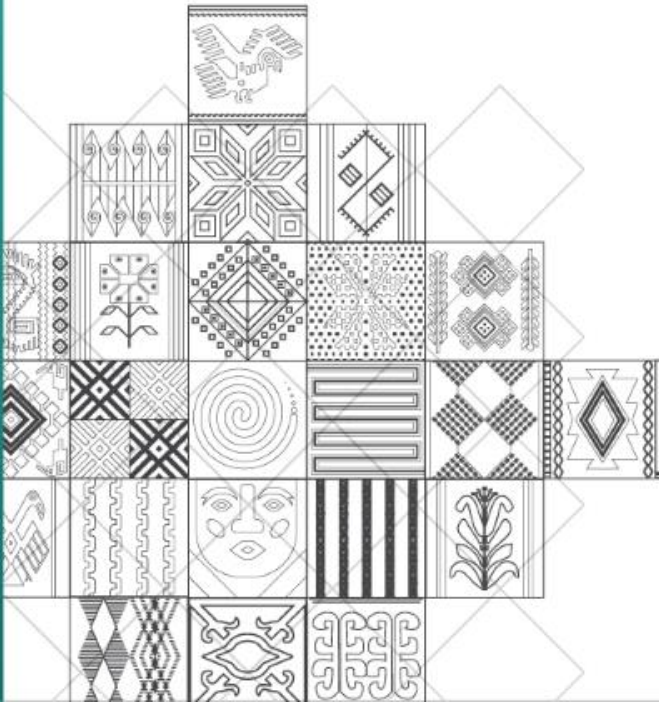
ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



PROYECTOS DE INVERSIÓN



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
INICIAL 2022」



PROYECTOS DE INVERSIÓN EN EJECUCIÓN



Ampliación, construcción y adecuación de nuevos ambientes en el archivo ciudad de El Alto - La Paz



Centros de Procesamiento de Datos (CPD)
Fases II y III



ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA

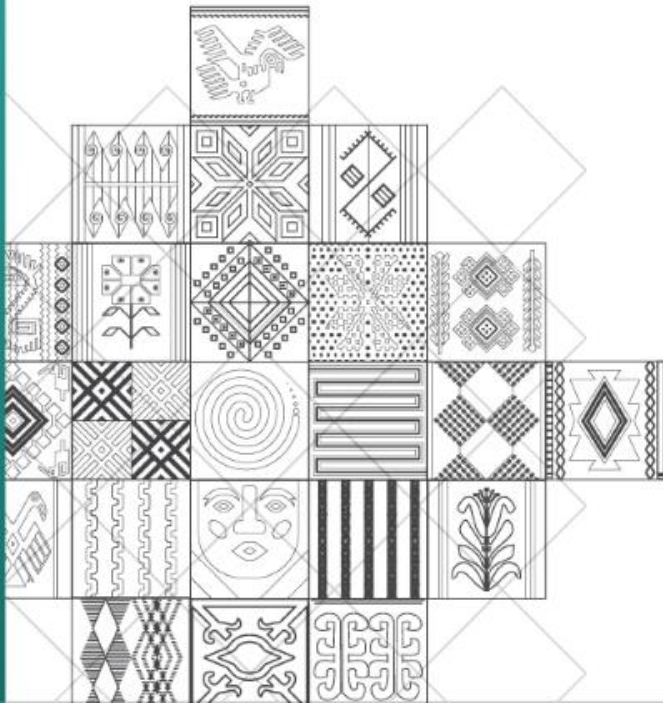


AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN
DEL SISTEMA FINANCIERO
ESTADO PLURINACIONAL DE BOLIVIA

RONDA DE PREGUNTAS



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
INICIAL 2022」





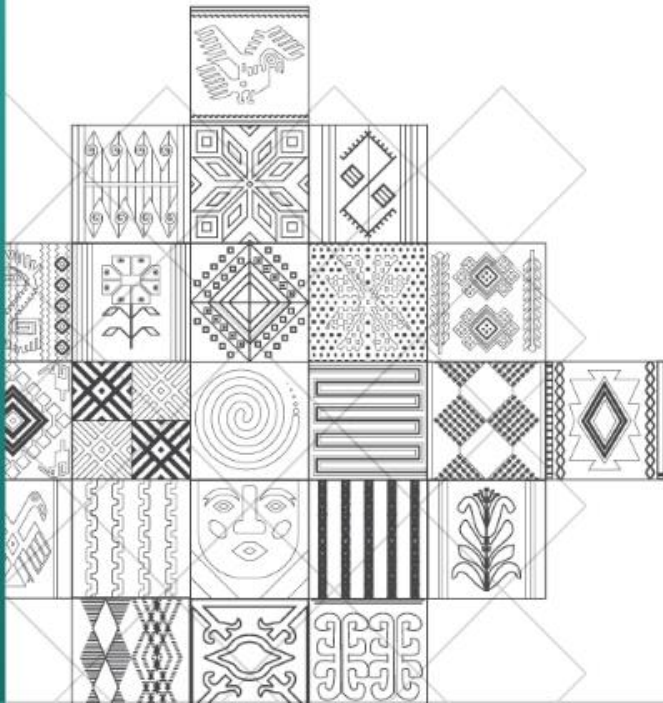
ESTADO PLURINACIONAL DE
BOLIVIA



LECTURA Y FIRMA DEL ACTA



「RENDICIÓN
PÚBLICA
DE CUENTAS
INICIAL 2022」



Contáctanos

OFICINA CENTRAL - LA PAZ : Plaza Isabel La Católica N° 2507.
Teléfono: (591-2) 2174444 - 2431919 · Fax: (591-2) 2430028 ·
Casilla N° 447.

Línea Gratuita: 800 103 103

Sitio Web: www.asfi.gob.bo

Redes Sociales: Facebook - Twitter - YouTube.

ASFI EDUCA: Facebook - Messenger - Instagram.

**ASFI Móvil: Bajar aplicación del Google Play Store.
(Sistema Android)**