

AUDIENCIA PÚBLICA DE RENDICIÓN DE CUENTAS FINAL

Gestión - 2017

TEMARIO

- 1. Proceso de Rendición Pública de Cuentas**
- 2. ¿Qué es ASFI?**
- 3. Regulación emitida y/o modificada por ASFI**
- 4. Indicadores del Sistema de Intermediación Financiera.**
- 5. Resultados Priorizados 2017.**
- 6. Hechos Relevantes.**

1. PROCESO DE RENDICIÓN PÚBLICA DE CUENTAS

OBLIGACIÓN CONSTITUCIONAL DE RENDIR CUENTAS

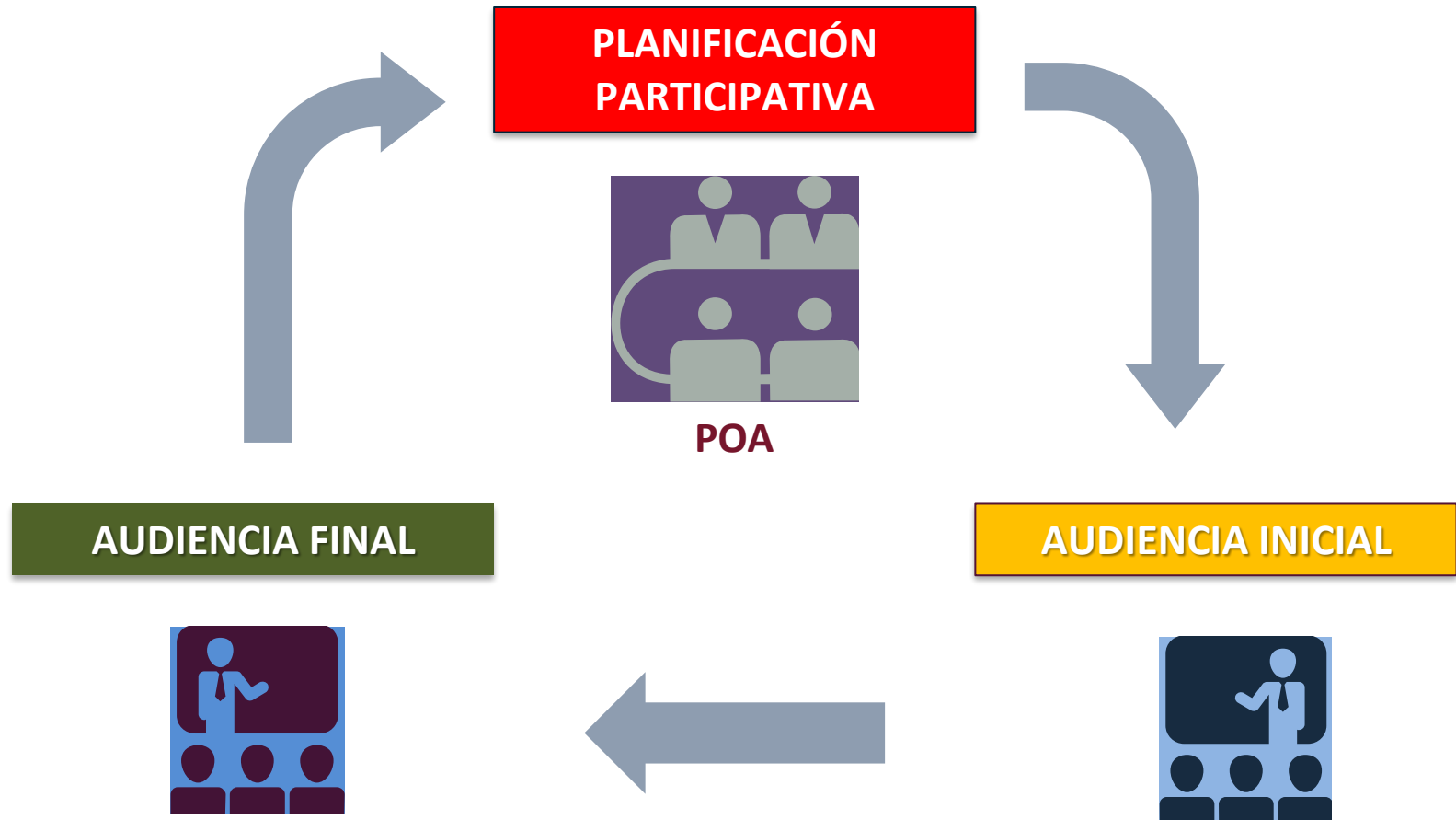
Constitución Política del Estado:

- ✓ Es obligación de las servidoras y servidores públicos de rendir cuentas.
- ✓ La sociedad civil organizada participará en el diseño de las políticas públicas, ejercerá control social a la gestión pública y a la calidad de los servicios públicos.
- ✓ Las entidades del Estado generarán espacios de participación y control social por parte de la sociedad.

Ley N° 341 de Participación y Control Social:

- ✓ Las entidades públicas realizarán rendiciones públicas de cuentas y evaluación de resultados de gestión, ante la sociedad en general y ante los actores que ejercen Control Social.
- ✓ La rendición pública de cuentas se realizará al menos dos veces al año.

PROCESO DE RENDICIÓN PÚBLICA DE CUENTAS



RENDICIÓN PÚBLICA DE CUENTAS CON PRESENCIA DE ASFI A NIVEL NACIONAL



2014

Quillacollo, Cobija y Warnes

2015

La Paz, Riberalta y Tarija

2016

Cobija, Cochabamba y Sucre

2017

Potosí y Santa Cruz

2. ¿QUÉ ES ASFI?

¿QUÉ ES ASFI?

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) es la institución encargada de ejercer las funciones de regulación, supervisión y control de Entidades Bancarias, Cooperativas, Entidades Financieras de Vivienda, Fondos Financieros, Entidades que operan en el Mercado de Valores y Empresas de Servicios Financieros Complementarios.



MISIÓN

“Regular, supervisar y controlar el sistema financiero, velando por su estabilidad, solvencia, eficiencia y transparencia, precautelando el ahorro y su inversión que es de interés público, en el marco de los principios constitucionales del Estado Plurinacional de Bolivia”

VISIÓN

“Ser una institución estratégica de regulación, supervisión y control de reconocido prestigio y credibilidad, comprometida con la transparencia, con recursos tecnológicos y humanos especializados, que preserva la estabilidad, solvencia y eficiencia del sistema financiero y protege al consumidor financiero, en el marco de las políticas públicas, para el vivir bien de la población”

ENTIDADES FINANCIERAS SUPERVISADAS POR ASFI

(CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO)

**ENTIDADES FINANCIERAS DEL ESTADO O CON PARTICIPACIÓN
MAYORITARIA DEL ESTADO**

**BANCO DE DESARROLLO
PRODUCTIVO
(1)**

**BANCO PÚBLICO
(1)**

ENTIDADES FINANCIERAS SUPERVISADAS POR ASFI

(CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO)

ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA PRIVADAS



**BANCO
MÚLTIPLE
(13)**



**BANCO PYME
(2)**



**INSTITUCIÓN
FINANCIERA DE
DESARROLLO
(7)**



**ENTIDAD
FINANCIERA DE
VIVIENDA
(6)**



**COOPERATIVAS DE
AHORRO Y CRÉDITO
ABIERTAS
(30)**

ENTIDADES FINANCIERAS SUPERVISADAS POR ASFI

(CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO)

EMPRESAS DE SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS



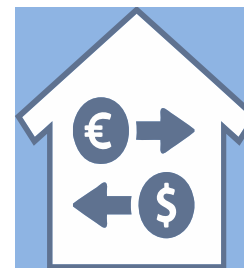
**EMPRESAS DE
ARRENDAMIENTO
FINANCIERO
(3)**



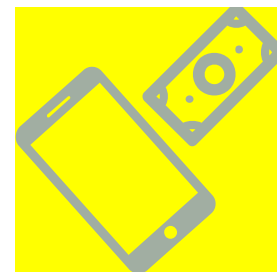
**ALMACENES
GENERALES DE
DEPÓSITO
(2)**



**CÁMARAS DE
COMPENSACIÓN Y
LIQUIDACIÓN
(1)**



**CASAS DE
CAMBIO
(154)**



**EMPRESAS DE
SERVICIOS DE
PAGO MÓVIL
(1)**

ENTIDADES FINANCIERAS SUPERVISADAS POR ASFI

(CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO)

EMPRESAS DE SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS



EMPRESAS
ADMINISTRADORAS
DE TARJETAS
ELECTRÓNICAS
(2)



EMPRESAS DE
TRANSPORTE DE
MATERIAL MONETARIO
Y VALORES
(2)



EMPRESAS DE GIRO
Y REMESAS DE
DINERO
(7)



BUROS DE
INFORMACIÓN
(2)

PRESENCIA DE ENTIDADES FINANCIERAS EN EL DEPARTAMENTO DE POTOSÍ (CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO)

8 Bancos Múltiples

- ✓ Banco BISA S.A.
- ✓ Banco de Crédito de Bolivia S.A.
- ✓ Banco Fassil S.A.
- ✓ Banco Mercantil Santa Cruz S.A.
- ✓ Banco Nacional de Bolivia S.A.
- ✓ Banco para el Fomento a Iniciativas Económicas S.A.
- ✓ Banco Prodem S.A.
- ✓ Banco Solidario S.A.

1 Banco PYME

- ✓ Banco PYME Ecofuturo S.A.

1 Banco Público

- ✓ Banco Unión S.A.

1 Banco de Desarrollo Productivo.

- ✓ Banco de Desarrollo Productivo S.A.M.

5 Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas.

- ✓ Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Asunción Ltda.
- ✓ Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Catedral Ltda.
- ✓ Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta El Chorolque Ltda.
- ✓ Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Monseñor Félix Gainza Ltda.
- ✓ Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Roque Ltda.

5 Instituciones Financieras de Desarrollo.

- ✓ CIDRE IFD
- ✓ CRECER IFD
- ✓ DIACONÍA FRIF - IFD
- ✓ FUBODE IFD
- ✓ IDEPRO IFD

1 Entidad Financiera de Vivienda

- ✓ Potosí Entidad Financiera de Vivienda



PRESENCIA DE ENTIDADES FINANCIERAS EN EL DEPARTAMENTO DE POTOSÍ

(CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO)

- ✓ **1 Cámara de Compensación y Liquidación.**
- ✓ **1 Empresa de Servicio de Pago Móvil.**
- ✓ **5 Empresas de Giro y Remesas de Dinero.**
- ✓ **39 Casas de Cambio.**



3. REGULACIÓN EMITIDA Y/O MODIFICADA

REGULACIÓN EMITIDA Y/O MODIFICADA POR ASFI

OBJETIVO

- Normativa prudencial

REGLAMENTO
CAPITAL SEMILLA

CANTIDAD

- 110

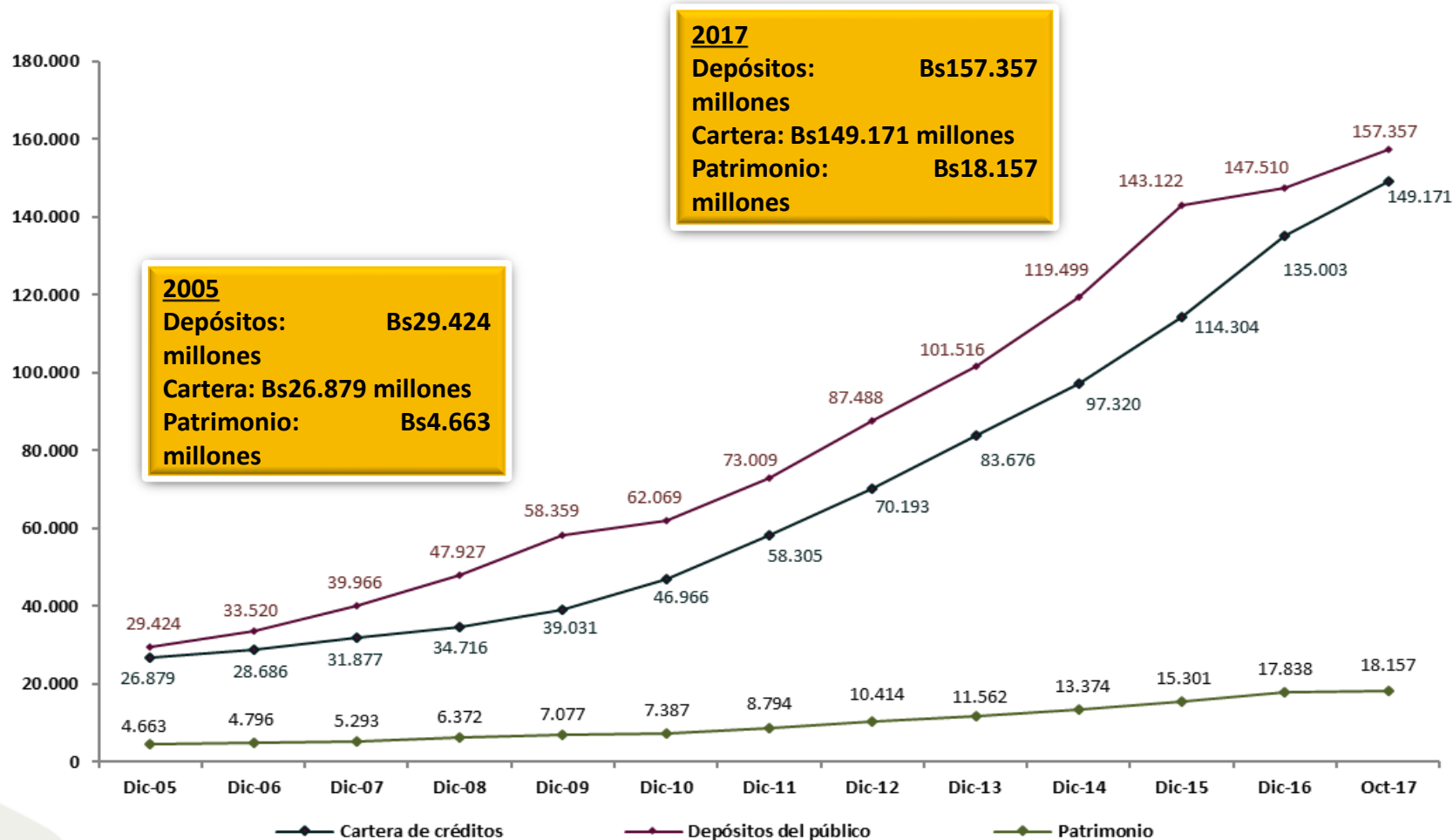
CASAS DE
PRÉSTAMO

4. INDICADORES DEL SISTEMA DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA AL 31 DE OCTUBRE

SISTEMA DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

CARTERA DE CRÉDITOS, DEPÓSITOS DEL PÚBLICO Y PATRIMONIO

(EN MILLONES DE BOLIVIANOS)



Nota.- A partir de diciembre de 2016 se incluye información de las instituciones financieras de desarrollo – IFD. En el marco del Reglamento para las IFD referido a operaciones pasivas, no se incluye información de depósitos del público de estas entidades.

Los depósitos del público no incluyen la cuenta 280.00 (Obligaciones con Empresas con Participación Estatal).

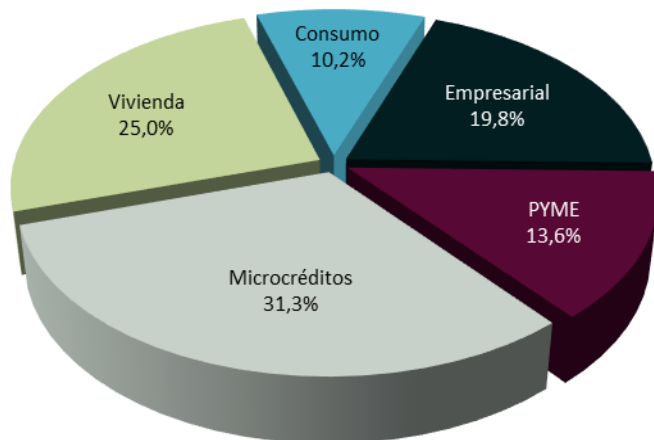
A partir de diciembre de 2015, incluye información del Banco de Desarrollo Productivo S.A.M., en la cartera de créditos corresponde a las operaciones de primer piso.

SISTEMA DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

DEPÓSITOS DEL PÚBLICO Y CARTERA DE CRÉDITOS

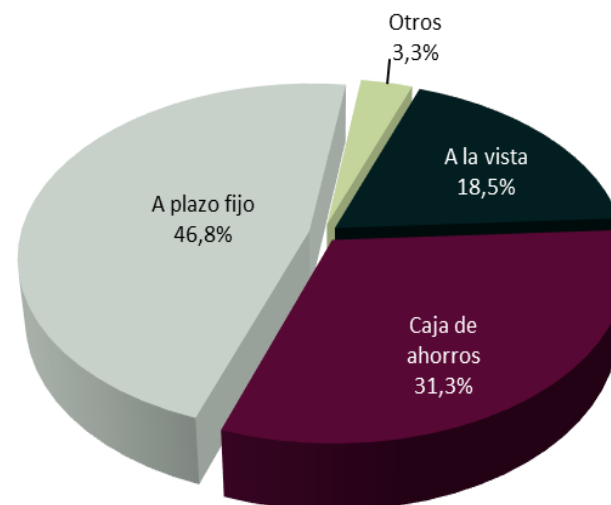
CARTERA DE CRÉDITOS (por tipo)

Cartera de créditos	Bs millones
Empresarial	29.489
PYME	20.314
Microcréditos	46.745
Vivienda	37.348
Consumo	15.274
Total	149.171



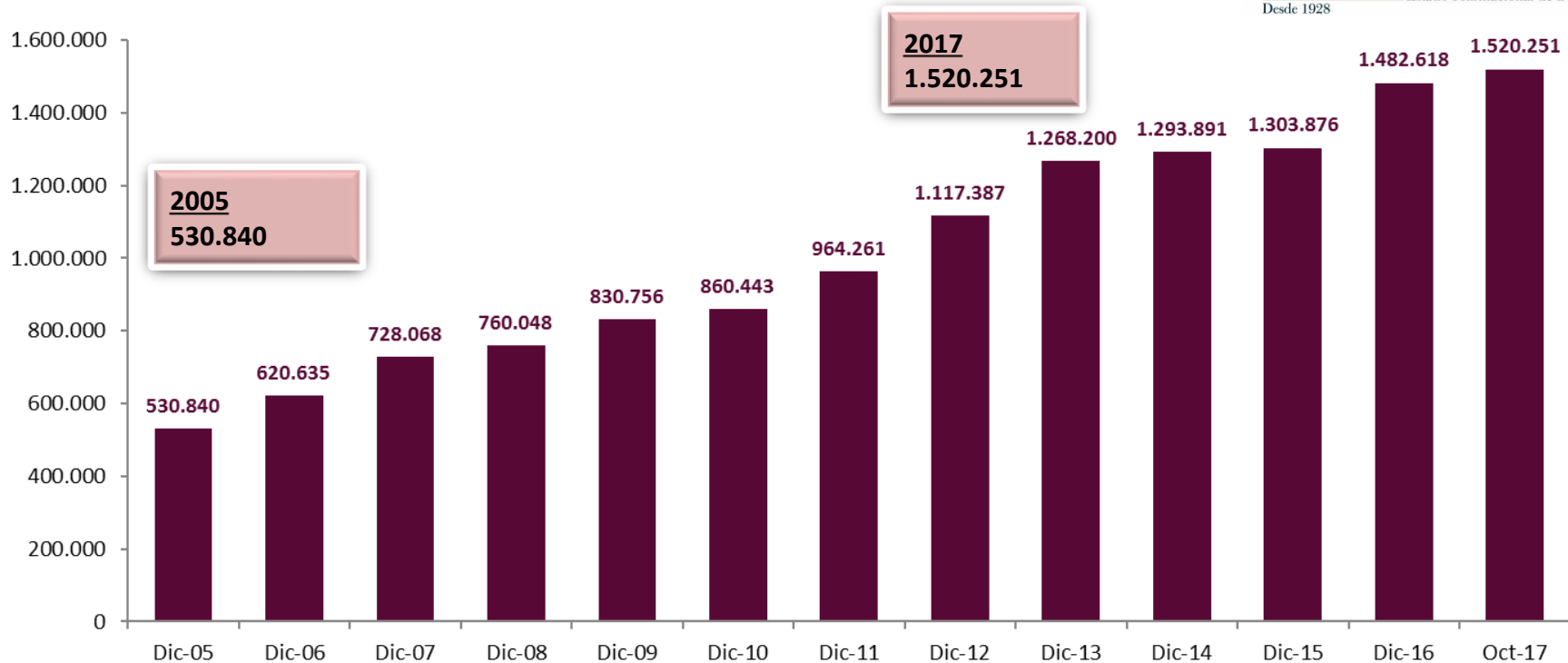
DEPÓSITOS DEL PÚBLICO (por modalidad)

Depósitos del público	Bs millones
A la vista	29.149
Caja de ahorros	49.262
A plazo fijo	73.689
Otros	5.258
Total	157.357



(*) A partir de diciembre de 2016, se incluye información de las Instituciones Financieras de Desarrollo – IFD. En el marco del Reglamento para las IFD referido a operaciones pasivas no se incluye información de depósitos del público.

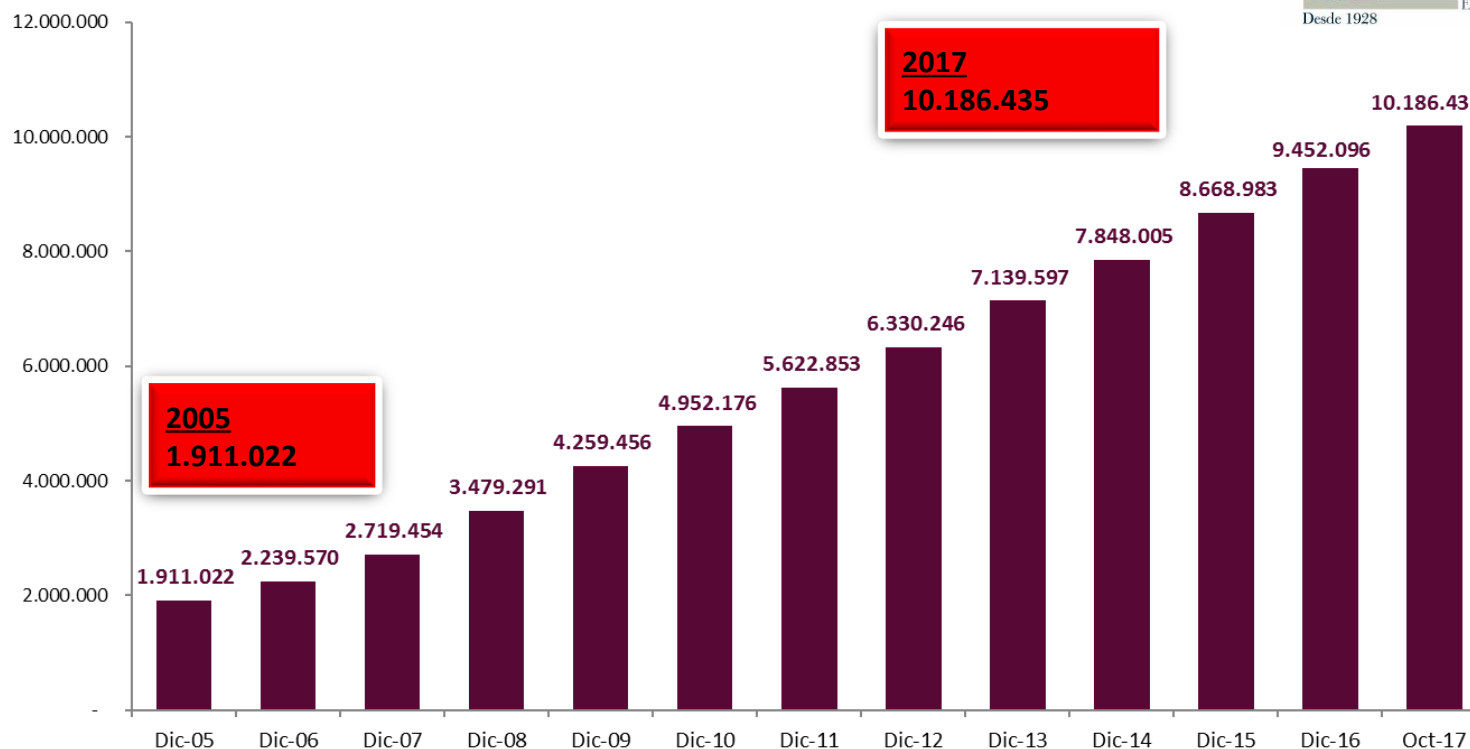
SISTEMA DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA (*) NÚMERO DE PRESTATARIOS



Entidad	Dic-05	Dic-06	Dic-07	Dic-08	Dic-09	Dic-10	Dic-11	Dic-12	Dic-13	Dic-14	Dic-15	Dic-16	Oct-17
Bancos múltiples										907.349	926.517	948.400	991.986
Bancos PYME (*)										110.958	89.713	85.466	59.728
Bancos	285.858	325.488	379.058	349.141	376.094	506.387	558.499	659.200	757.430				
Fondos financieros privados	147.076	178.245	213.937	267.529	300.747	192.434	218.981	243.236	261.853				
Entidades financieras de vivienda (**)	22.937	22.359	21.346	18.154	18.602	19.251	20.027	20.596	20.590	19.501	18.357	13.814	13.306
Cooperativas abiertas	64.834	67.127	75.500	81.618	88.234	94.760	95.635	95.653	93.425	93.423	94.900	100.716	114.657
Instituciones financieras de desarrollo												148.434	148.827
Banco público	10.135	27.416	38.227	43.606	47.079	47.611	71.119	98.702	134.902	162.660	174.389	185.788	191.747
Total	530.840	620.635	728.068	760.048	830.756	860.443	964.261	1.117.387	1.268.200	1.293.891	1.303.876	1.482.618	1.520.251

(*) Con Resolución ASFI/129/2017 de 31 .01.17 se revocó la licencia de funcionamiento del Banco PYME Los Andes Procredit S.A. como efecto de la fusión por absorción con el Banco Mercantil Santa Cruz S.A. (**) Con Resolución ASFI/414/2017 de 30.03.17 se revocó la licencia de funcionamiento de "La Plata" Entidad Financiera de Vivienda, como efecto de la fusión por absorción con "La Primera" Entidad Financiera de Vivienda.

SISTEMA DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA (*) NÚMERO DE CUENTAS DE DEPÓSITOS



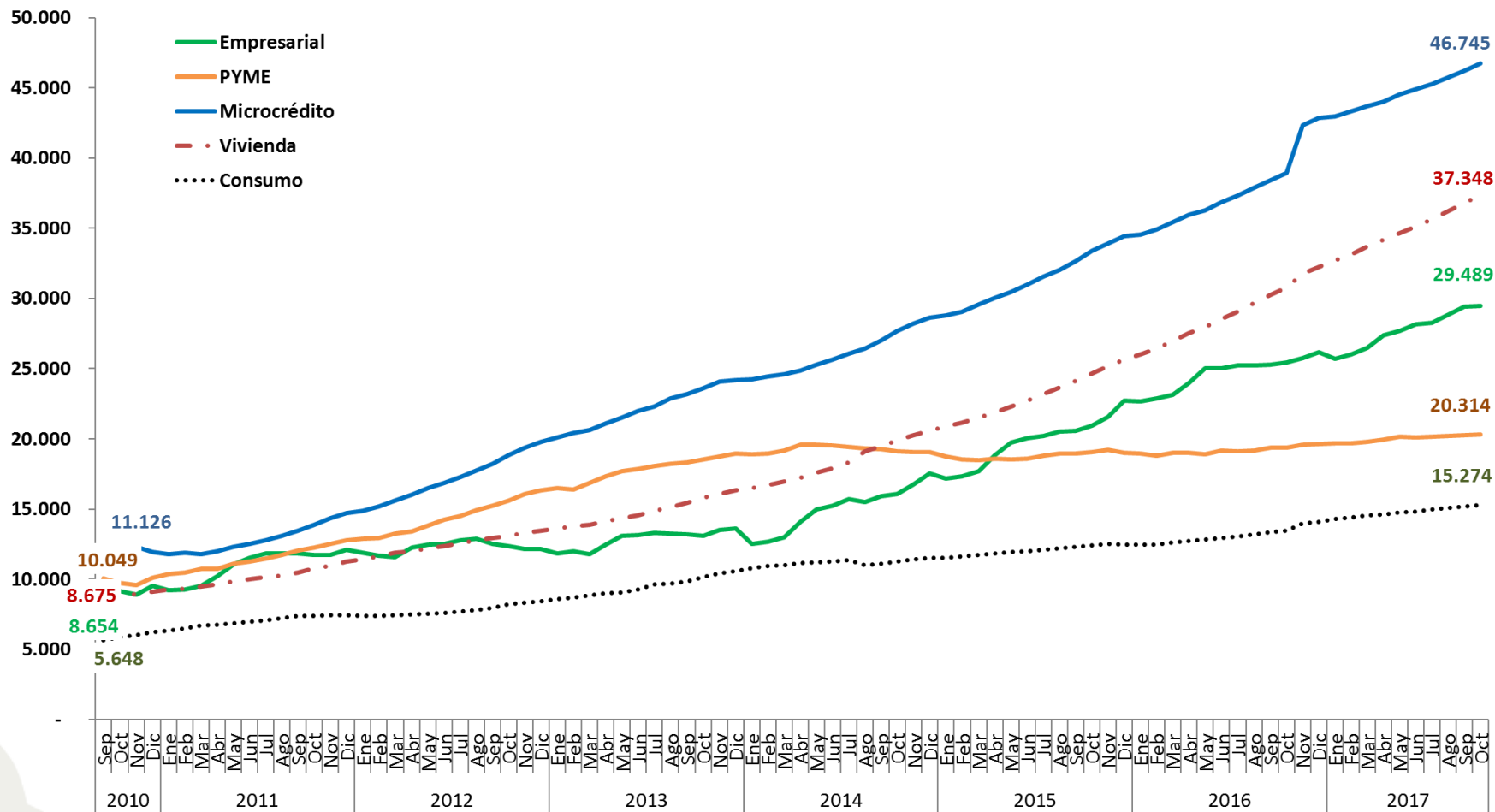
Tipo de entidad	Dic-05	Dic-06	Dic-07	Dic-08	Dic-09	Dic-10	Dic-11	Dic-12	Dic-13	Dic-14	Dic-15	Dic-16	Oct-17
Bancos múltiples										5.140.872	5.711.718	6.277.797	7.149.514
Bancos PYME (*)										729.584	768.503	803.428	404.095
Bancos	704.539	826.586	1.058.102	1.512.086	1.884.241	2.626.774	3.024.091	3.501.026	3.993.262				
Fondos financieros privados	280.773	401.918	579.590	818.044	1.052.212	888.981	1.031.777	1.156.130	1.332.876				
Entidades financieras de vivienda (**)	331.393	347.172	344.387	336.655	388.893	388.267	381.790	376.997	370.788	359.729	337.750	257.878	247.974
Cooperativas abiertas	519.726	566.045	625.796	675.777	750.568	797.762	831.067	858.510	859.746	854.981	854.431	906.025	941.404
Banco público	74.591	97.849	111.579	136.729	183.542	250.392	354.128	437.583	582.925	762.839	996.581	1.206.855	1.443.271
Banco de desarrollo productivo											-	113	177
Total	1.911.022	2.239.570	2.719.454	3.479.291	4.259.456	4.952.176	5.622.853	6.330.246	7.139.597	7.848.005	8.668.983	9.452.096	10.186.435

(*) Con Resolución ASFI/129/2017 de 31 .01.17 se revocó la licencia de funcionamiento del Banco PYME Los Andes Procredit S.A. como efecto de la fusión por absorción con el Banco Mercantil Santa Cruz S.A. (**) Con Resolución ASFI/414/2017 de 30.03.17 se revocó la licencia de funcionamiento de "La Plata" Entidad Financiera de Vivienda, como efecto de la fusión por absorción con "La Primera" Entidad Financiera de Vivienda.

SISTEMA DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

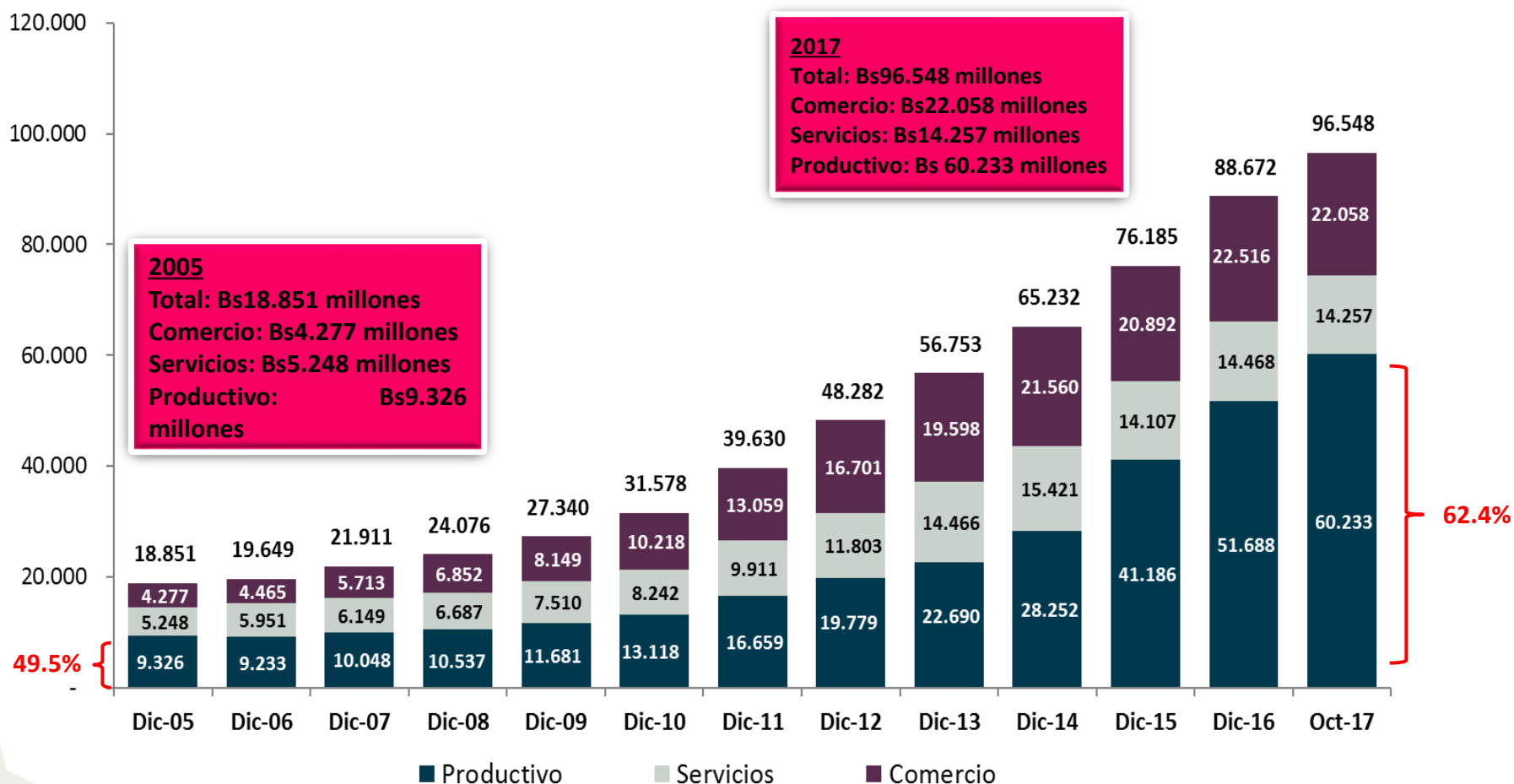
CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO

(EN MILLONES DE BOLIVIANOS)



SISTEMA DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DESTINADA A LAS UNIDADES ECONÓMICAS (EN MILLONES DE BOLIVIANOS)

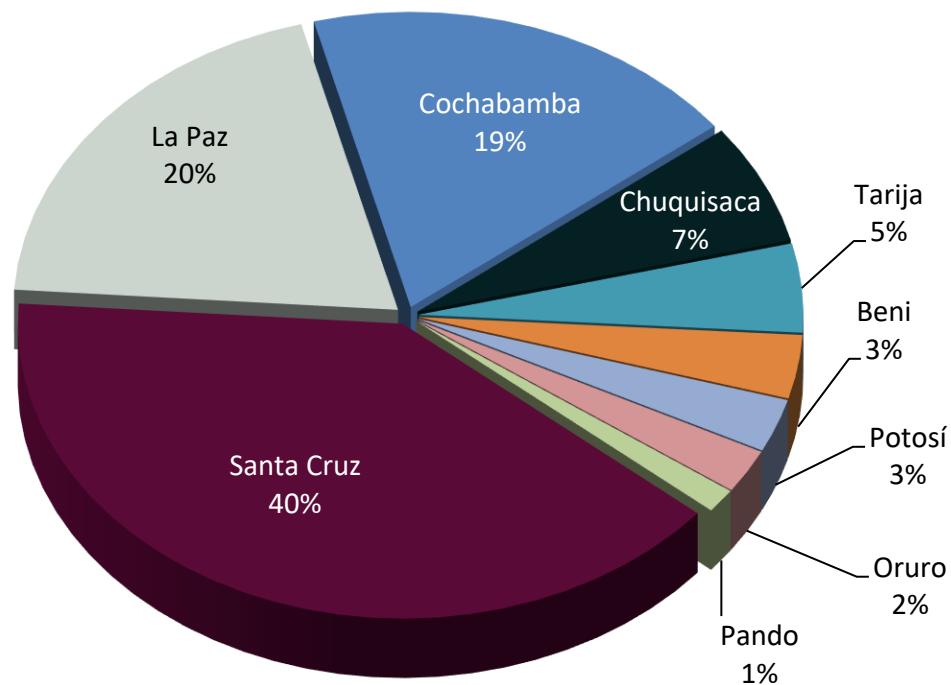


Productivo, corresponde a la cartera destinada a: 1) agricultura y ganadería; 2) caza silvicultura y pesca; 3) extracción de petróleo crudo y gas natural; 4) minerales metálicos y no metálicos; 5) industria manufacturera; 6) producción, distribución de energía eléctrica, gas y agua; 7) construcción, 8) producción intelectual y 9) turismo (para capital de inversión).

Nota.- A partir de diciembre de 2015 incluye información del Banco de Desarrollo Productivo S.A.M., la cartera de créditos corresponde a las operaciones de primer piso.

SISTEMA DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
PARTICIPACIÓN DEL CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL POR DEPARTAMENTO
AL 31 DE OCTUBRE DE 2017
(EN MILLONES DE BOLIVIANOS Y PORCENTAJES)

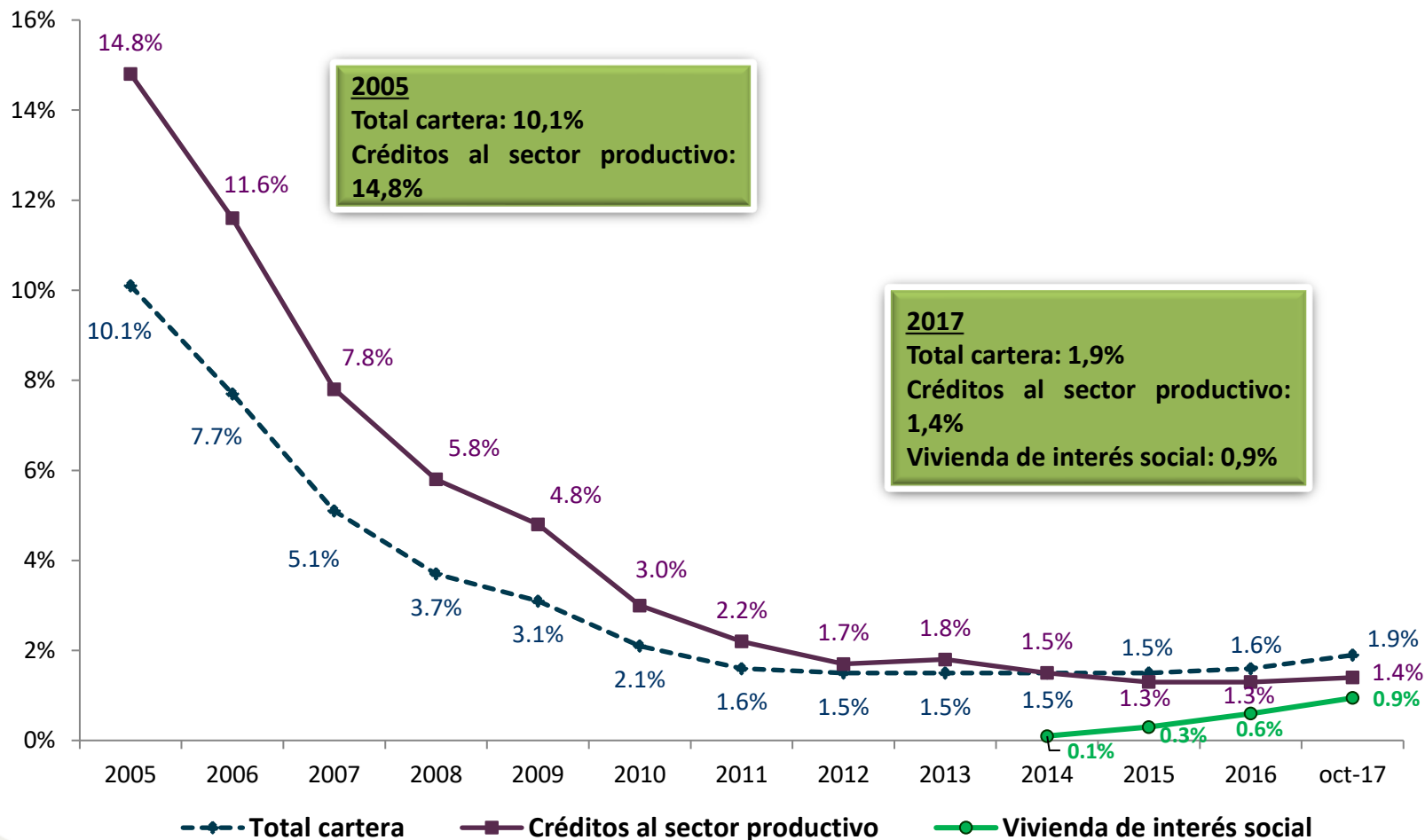
DEPARTAMENTO	SALDO (Bs millones)
Santa Cruz	6.204
La Paz	3.081
Cochabamba	2.879
Chuquisaca	1.026
Tarija	754
Beni	540
Potosí	453
Oruro	375
Pando	205
Total	15.517



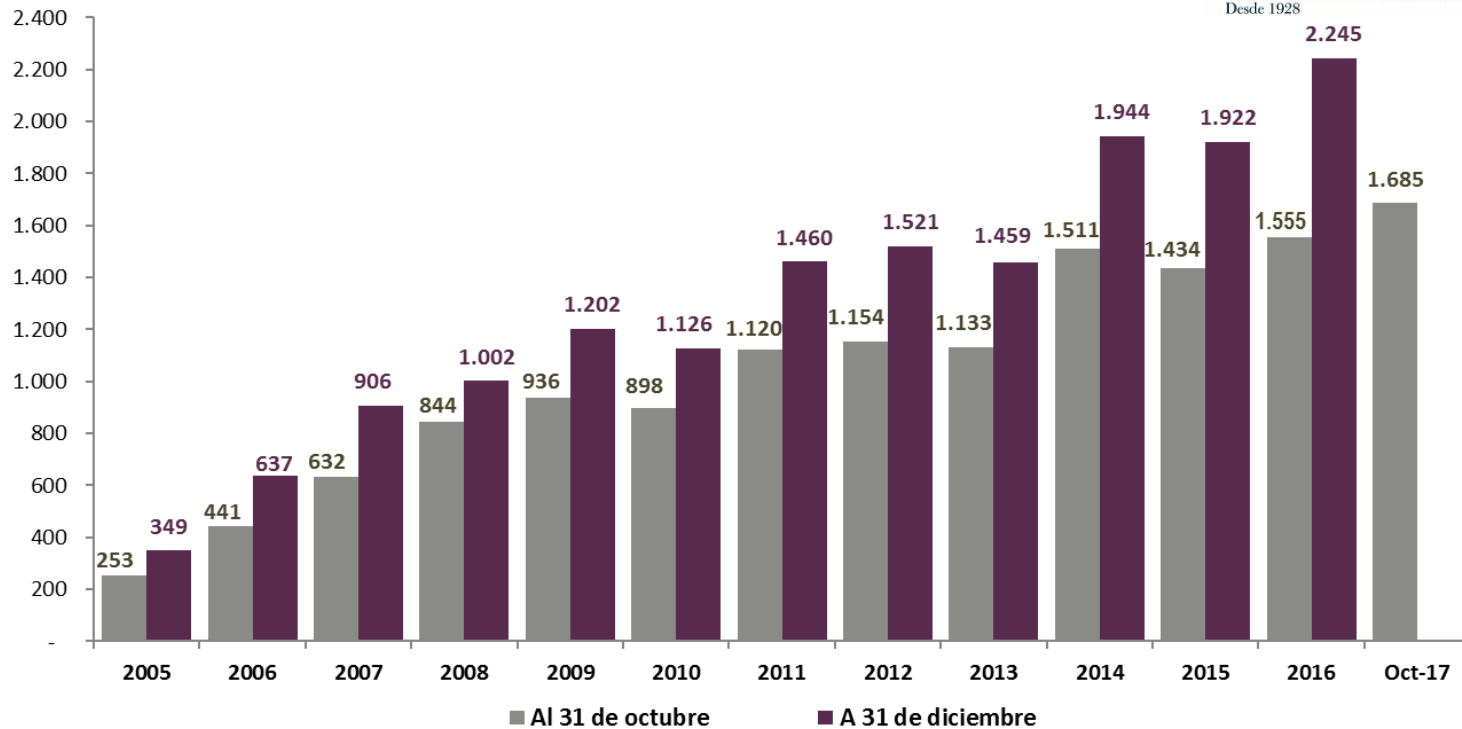
Nota.- Por lugar de otorgación.

SISTEMA DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

RATIO DE MORA DE LA CARTERA AL SECTOR PRODUCTIVO Y DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL (EN PORCENTAJES)



SISTEMA DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA UTILIDADES (EN MILLONES DE BOLIVIANOS)



TIPO DE ENTIDAD	Dic-05	Dic-06	Dic-07	Dic-08	Dic-09	Dic-10	Dic-11	Dic-12	Dic-13	Dic-14	Dic-15	Dic-16	Oct-17
Bancos múltiples										1.603	1.586	1.776	1.391
Bancos PYME (*)										120	83	116	6
Bancos	231	448	743	824	968	851	1.093	1.068	1.106				
Fondos financieros privados	40	48	68	63	100	114	189	151	175				
Entidades financieras de vivienda (**)	51	69	-1	42	53	52	58	45	38	43	43	33	24
Cooperativas de ahorro y crédito abiertas	34	47	50	28	43	47	49	49	44	33	35	37	35
Instituciones financieras de desarrollo												68	49
Banco público	-7	25	46	46	39	63	71	208	96	144	144	190	153
Banco de desarrollo productivo											31	24	28
Total	349	637	906	1.002	1.202	1.126	1.460	1.521	1.459	1.944	1.922	2.245	1.685

(*) Con Resolución ASFI/129/2017 de 31 .01.17 se revocó la licencia de funcionamiento del Banco PYME Los Andes Procredit S.A. como efecto de la fusión por absorción con el Banco Mercantil Santa Cruz S.A. (**) Con Resolución ASFI/414/2017 de 30.03.17 se revocó la licencia de funcionamiento de "La Plata" Entidad Financiera de Vivienda, como efecto de la fusión por absorción con "La Primera" Entidad Financiera de Vivienda.

SISTEMA DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA PUNTOS DE ATENCIÓN FINANCIERA (*)

- El número de PAF es más de 3.5 veces mayor al existente en 2007
- Cada año el número de PAF se incrementa en 13,8%, creándose 436 nuevos PAF.

2017

Total: 5.926

Suc. Ag. y otros: 2.899

Cajeros automáticos:

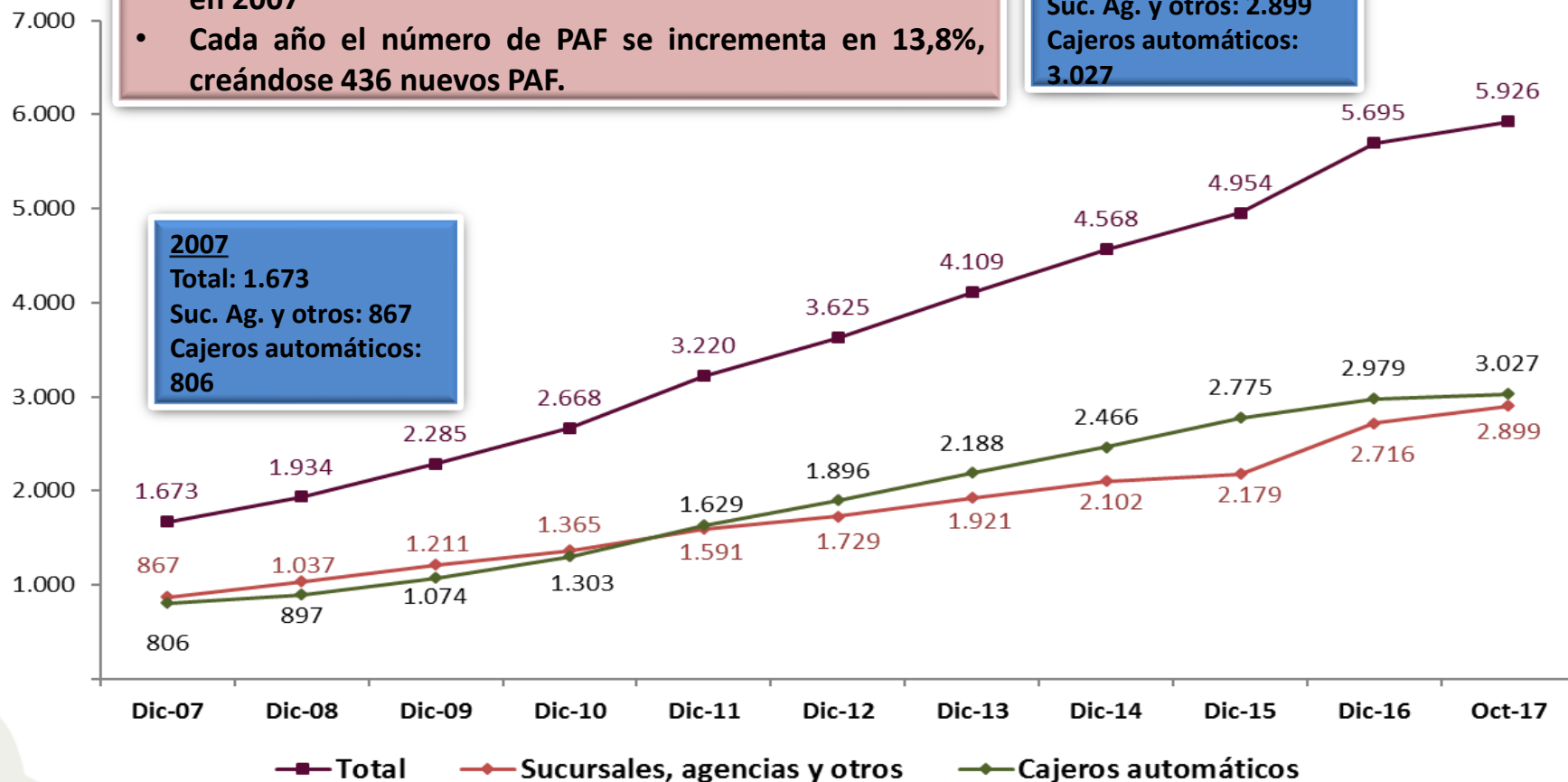
3.027

2007

Total: 1.673

Suc. Ag. y otros: 867

Cajeros automáticos:
806



(*) A partir de diciembre de 2016 se incluye información de las instituciones financieras de desarrollo – IFD.

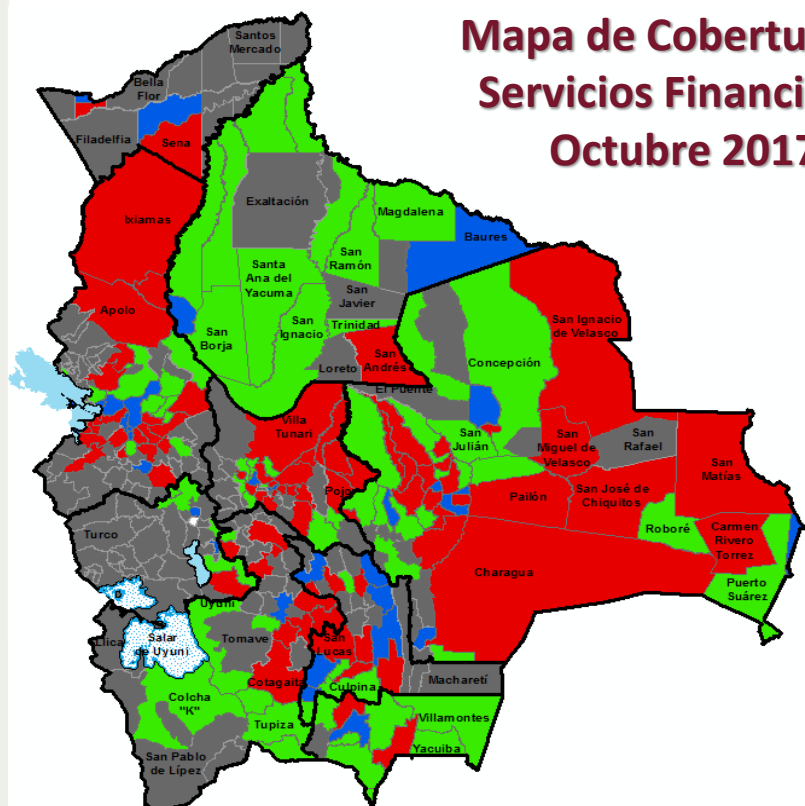
5. RESULTADOS PRIORIZADOS GESTIÓN 2017

RESULTADOS PRIORIZADOS GESTIÓN 2017

- 1. Incrementar la Cobertura de los Servicios Financieros.**
- 2. Estrategia Nacional de Educación Financiera.**
- 3. Feria del Crédito Potosí.**

RESULTADOS PRIORIZADOS GESTIÓN 2017

1 Incrementar la Cobertura de los Servicios Financieros.



		Total de Municipios	Habitantes	%
9%	Alta cobertura	31	5.438.880	49%
21%	Media cobertura	70	2.173.965	20%
24%	Baja cobertura	81	2.144.550	20%
46%	Nula cobertura	157	1.227.664	11%
TOTALES		339	10.985.059	100%

Cada año, 18 municipios con nula cobertura deben contar con servicios financieros.

RESULTADOS PRIORIZADOS

GESTIÓN 2017

2

Estrategia Nacional de Educación Financiera.

En la gestión 2017 se ha desarrollado un Proyecto de Decreto Supremo (en trámite) destinado a establecer el ámbito de aplicación de la Estrategia de Educación Financiera (ASFI)

ACTIVIDADES PRIORIZADAS GESTIÓN 2017

2.1

Se realizó el Taller de Estrategia Nacional de Educación Financiera en la Ciudad de Potosí el 28 de junio de 2017, dirigido a pequeños y medianos empresarios.

PrOGrAMa
de EDUCACIÓN
FINANCIERA
2017

EL ROL DE LA

ACTIVIDADES PRIORIZADAS

GESTIÓN 2017

3

Primera Feria del Crédito y el Ahorro en la gestión 2017.

84.038
ASISTENTES
en 8 Ferias



En la gestión 2017 se realizaron 8 Ferias de Crédito en las Ciudades de Potosí, Santa Cruz, El Alto, Oruro Cochabamba y La Paz.

ACTIVIDADES PRIORIZADAS

GESTIÓN 2017

3.1

Primera Feria del Crédito y el Ahorro en Potosí.



**Mas de
20.000 ASISTENTES
a la Feria**

**Se realizó la Feria
del Crédito y el
Ahorro del 10 al 13
de agosto en el
Salón IV Centenario.**



6. HECHOS RELEVANTES

HECHOS RELEVANTES

Se iniciaron procesos Penales contra PAY DIAMOND y BIT COIN en Santa Cruz, La Paz, El Alto, Chimoré, Ivirgarzama y Quillacollo.

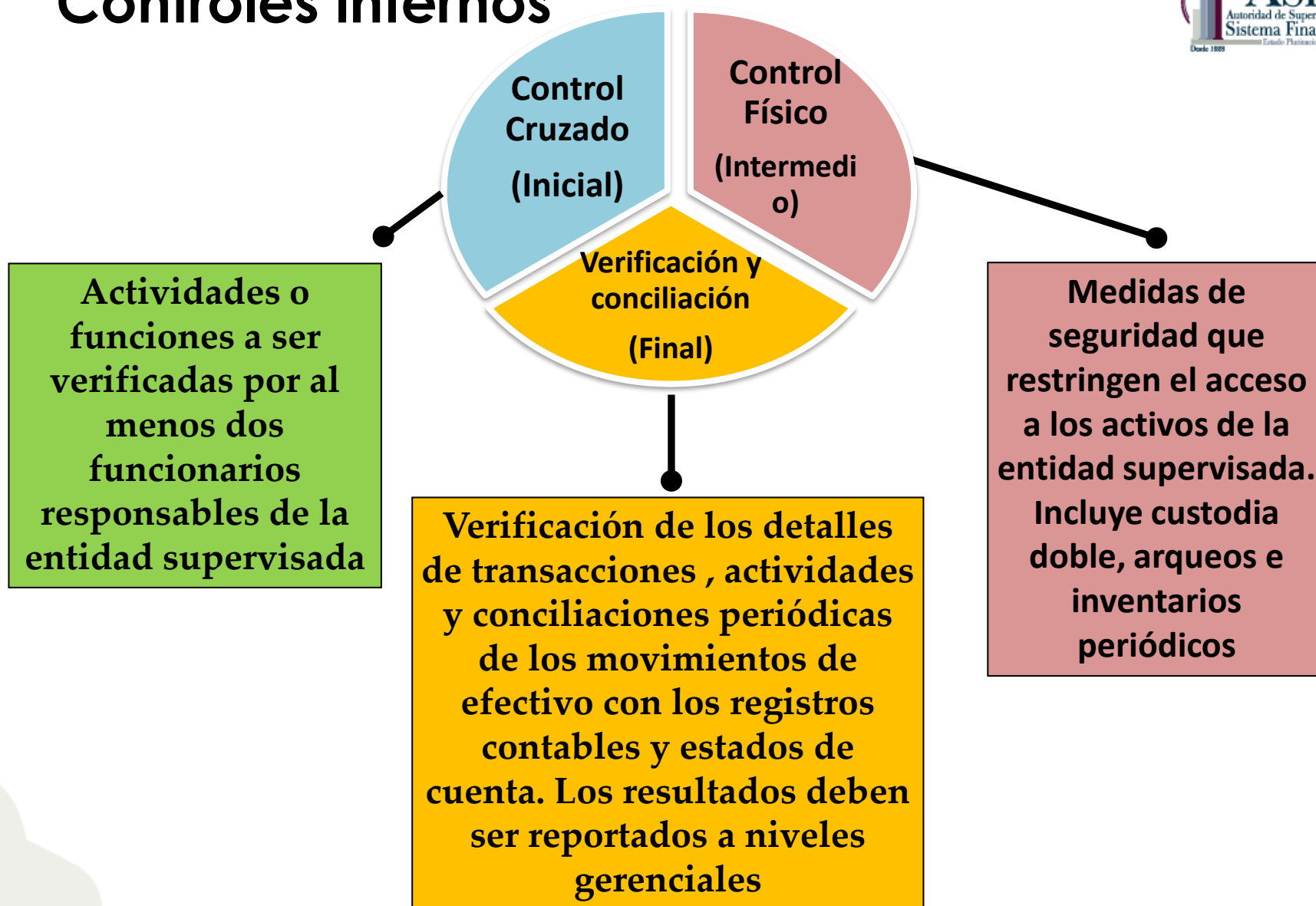
Se tienen 24 personas procesadas por el delito de Intermediación Financiera sin autorización o licencia.



Controles internos



Controles internos



ACCIONES REALIZADAS

Informe documental de Supuestos Hechos Delictivos.

Inspección Especial de Riesgo Operativo en La Paz y Santa Cruz.

Conformación del Equipo Multidisciplinario que coadyuva al Ministerio Público en la Fase Investigativa.

Reunión con el Directorio y Gerencia General del Banco Unión S.A.

Instructivo para el fortalecimiento del Control Interno.

Procesos Sancionatorios.

Contáctanos

OFICINA CENTRAL – LA PAZ : Plaza Isabel La Católica N°2507, zona San Jorge ·
Teléfono:(591-2) 2174444 - 2431919 · **Fax:**(591-2)2430028 · **Casilla N°447**

OFICINA DEPARTAMENTAL – POTOSÍ: Plaza Simón Bolívar S/N
· **Teléfono:** 6230858.

Línea Gratuita: 800 103 103

Sitio Web: www.asfi.gob.bo

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

“Nuestra obligación es Rendir Cuentas, tu derecho es participar y ejercer Control Social”

