

# 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. Mercado de Valores.**
- 6. Resultados Priorizados 2017.**
- 7. Hechos Relevantes.**

# **1. PROCESO DE RENDICIÓN PÚBLICA DE CUENTAS**

# OBLIGACIÓN CONSTITUCIONAL DE RENDIR CUENTAS



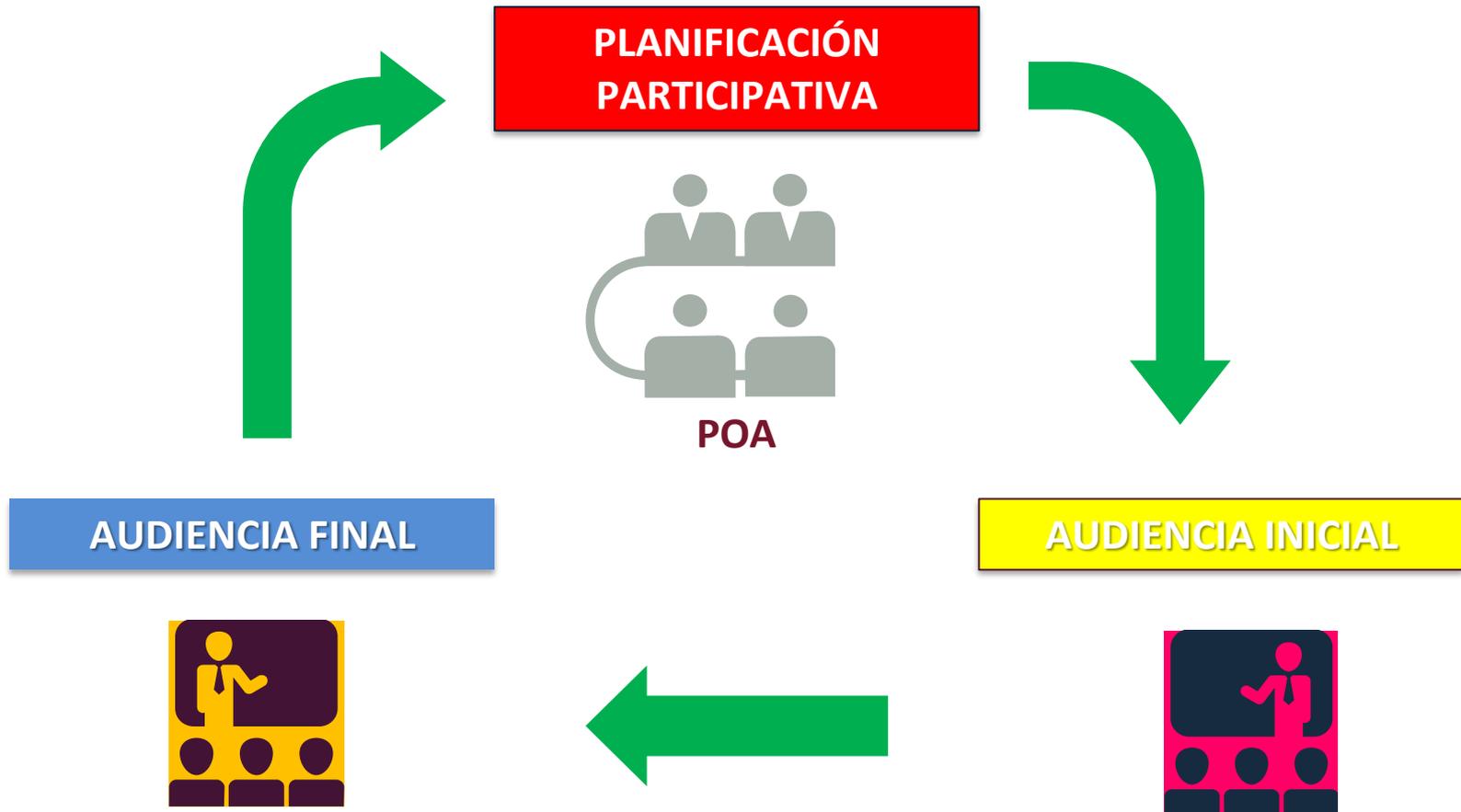
## Constitución Política del Estado:

- ✓ 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)



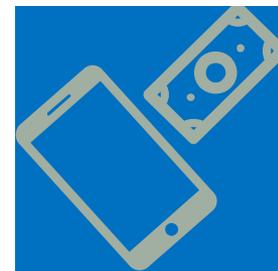
ALMACENES  
GENERALES DE  
DEPÓSITO  
(2)



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 SANTA CRUZ (CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO)

## ✓ 13 Bancos Múltiples.

- Banco Nacional de Bolivia (BNB) - Banco Mercantil Santa Cruz - Banco Bisa - Banco de Crédito de Bolivia - Banco Económico - Banco Ganadero - Banco Solidario (Banco Sol) - Banco de Fomento a Iniciativas Económicas (Banco FIE) - Banco de la Nación Argentina - Banco Do Brasil - Banco Prodem - Banco Fassil - Banco Fortaleza.

## ✓ 2 Bancos PYME

- Banco PYME de la Comunidad.
- Banco PYME Ecofuturo.

## ✓ 1 Banco Público

- Banco Unión.

## ✓ 1 Banco de Desarrollo Productivo.

- Banco de Desarrollo Productivo S.A.M.

## ✓ 7 Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas.

- Jesús Nazareno - Fátima - San Martín de Porres - Comarapa - San Mateo - La Merced - Progreso.

## ✓ 6 Instituciones Financieras de Desarrollo.

- CIDRE - FUBODE - CRECER - DIACONÍA FRIF - IDEPRO - FONDECO.

## ✓ 1 Entidad Financiera de Vivienda

- La Primera Entidad Financiera de Vivienda.



# PRESENCIA DE ENTIDADES FINANCIERAS EN EL DEPARTAMENTO DE SANTA CRUZ (CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO)

- ✓ 1 Cámara de Compensación y Liquidación.
- ✓ 1 Empresa de Servicio de Pago Móvil.
- ✓ 7 Empresas de Giro y Remesas de Dinero.
- ✓ 2 Empresas de Transporte de Material Monetario y Valores.
- ✓ 2 Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas.
- ✓ 2 Empresas de Arrendamiento Financiero.
- ✓ 30 Casas de Cambio.
- ✓ 2 Almacenes Generales de Depósito.
- ✓ 1 Buró de Información.



# **3. REGULACIÓN EMITIDA Y/O MODIFICADA**

# REGULACIÓN EMITIDA Y/O MODIFICADA POR ASFI

## OBJETIVO

- Normativa prudencial

**REGLAMENTO  
CAPITAL SEMILLA**

## CANTIDAD

- 110

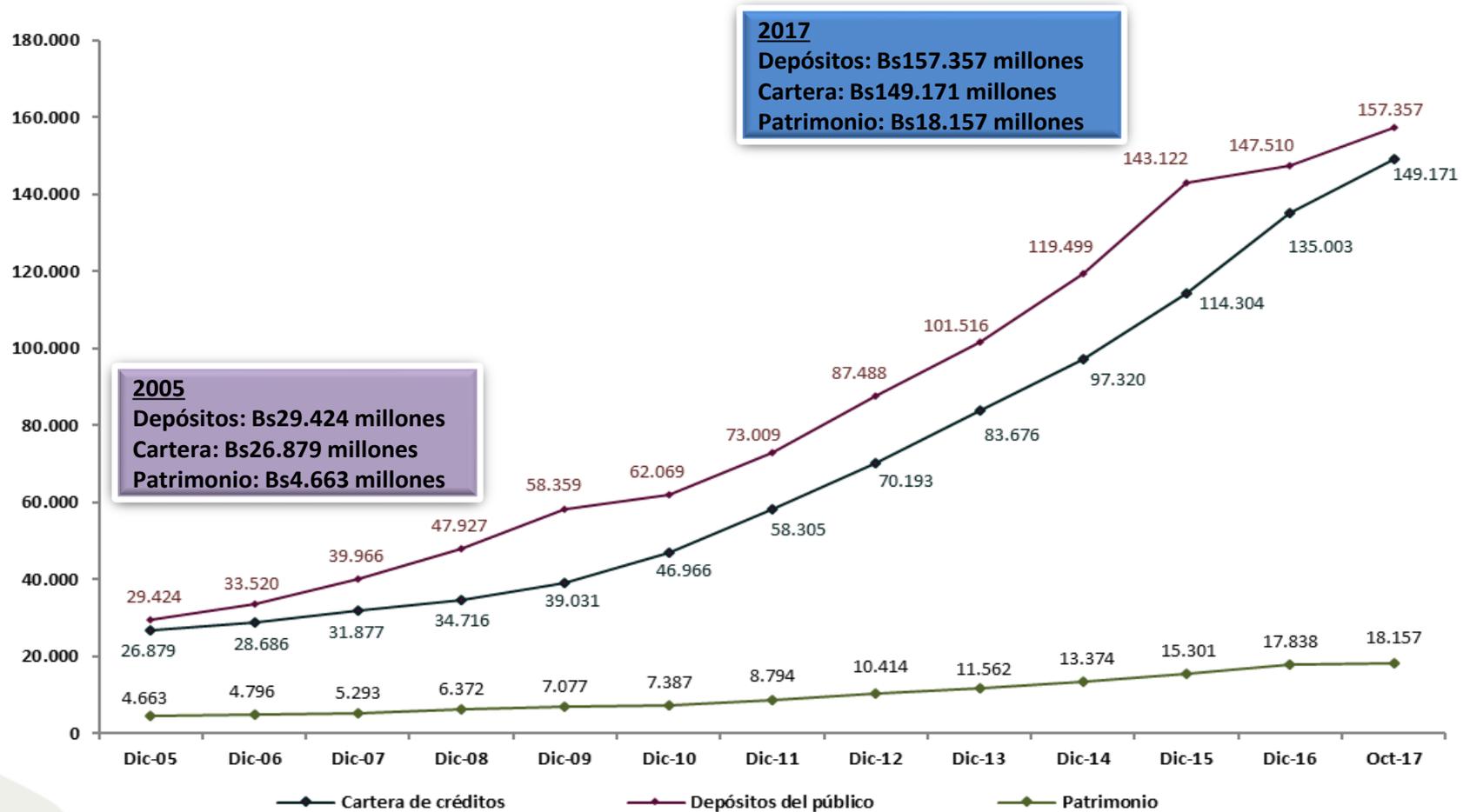
**CASAS DE  
PRÉSTAMO**

# **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).

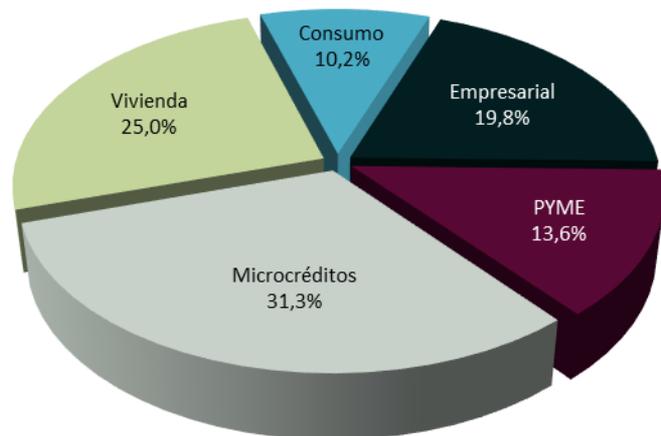
A partir de diciembre de 2015, incluye información del Banco de Desarrollo Productivo S.A.M., en la cartera de créditos corresponde a las operaciones de primer piso.

# SISTEMA DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

## DEPÓSITOS DEL PÚBLICO Y CARTERA DE CRÉDITOS

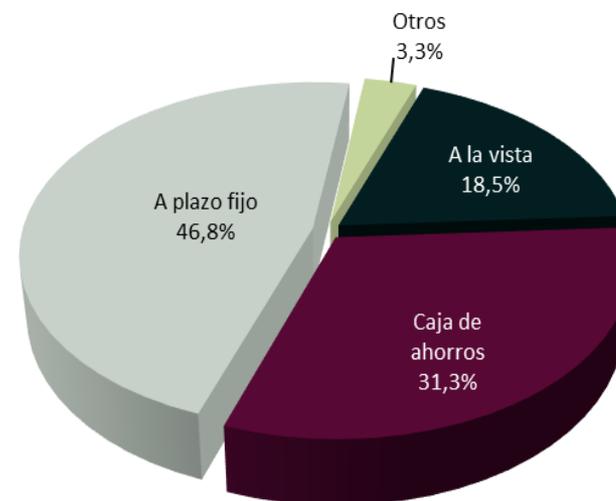
### CARTERA DE CRÉDITOS (por tipo)

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



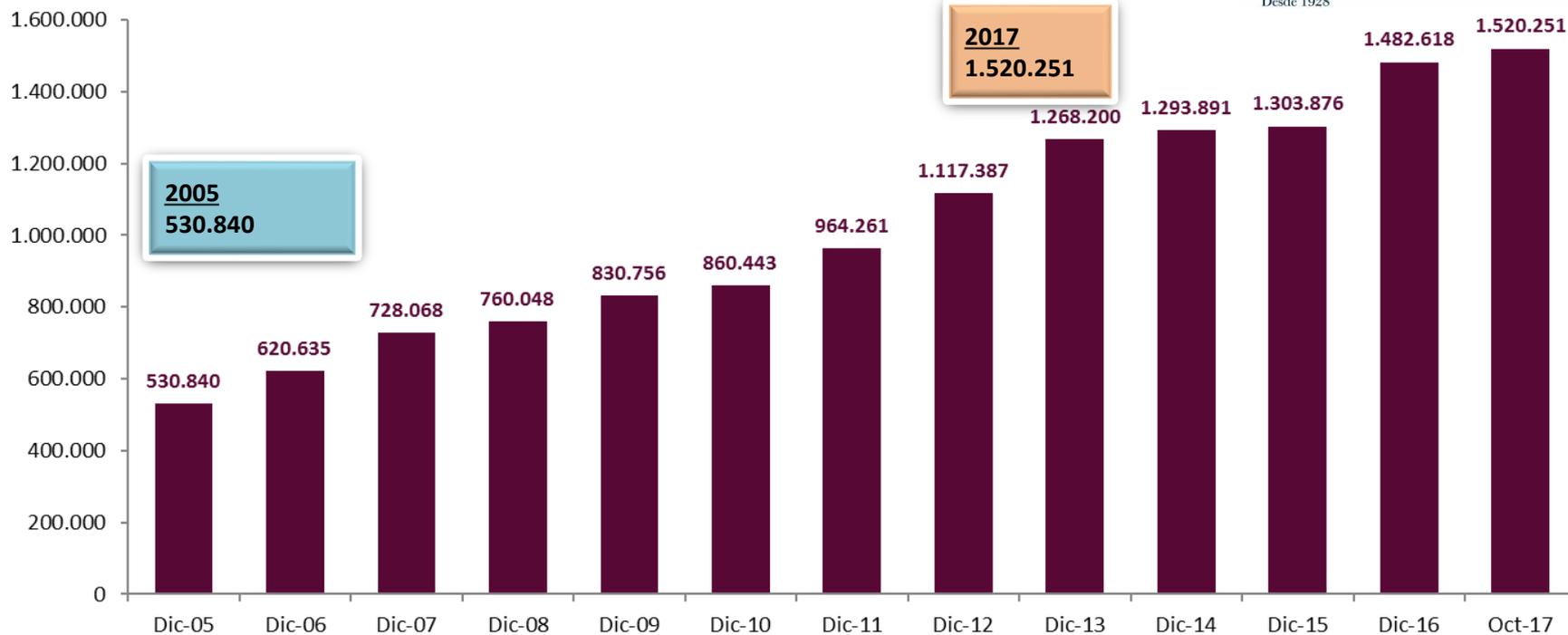
### DEPÓSITOS DEL PÚBLICO (por modalidad)

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



(\*) 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

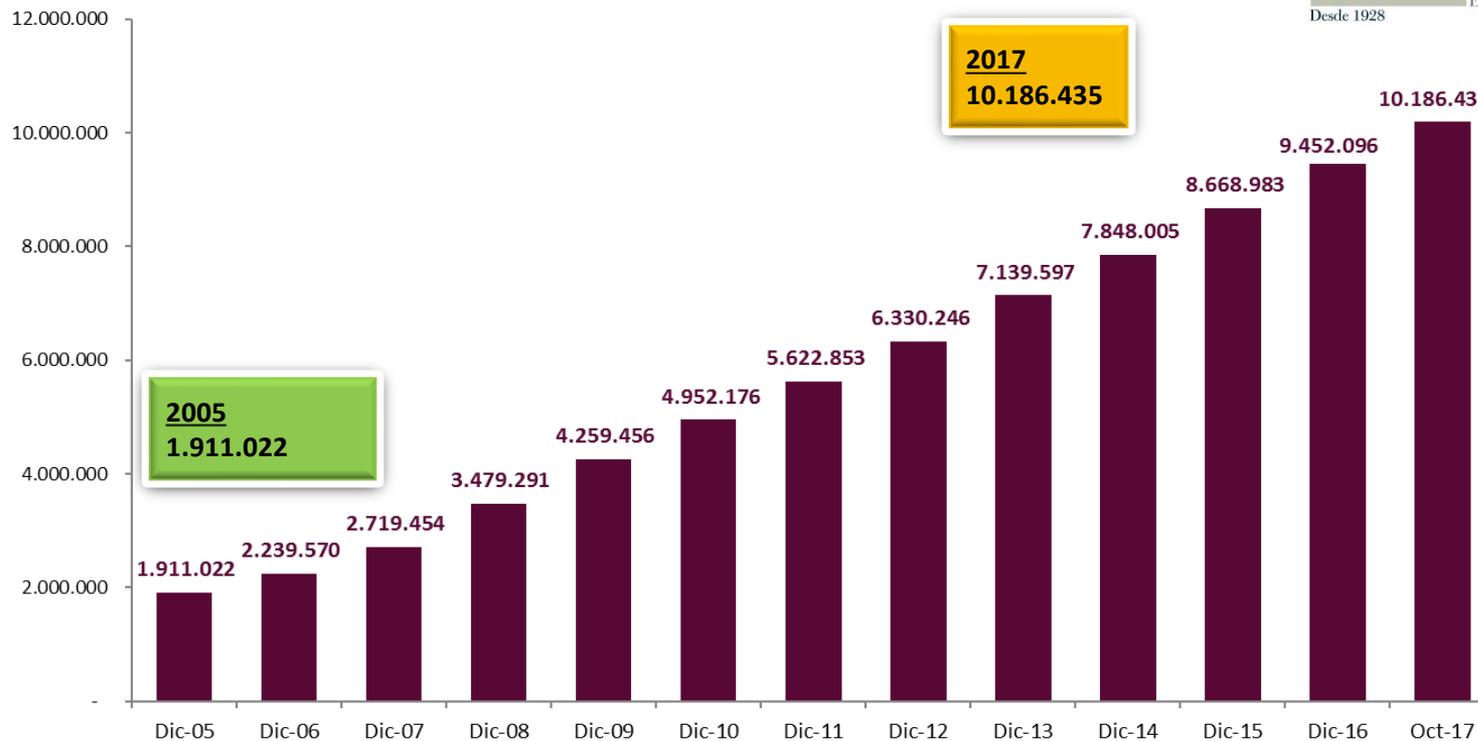


Entidad	Dic-05	Dic-06	Dic-07	Dic-08	Dic-09	Dic-10	Dic-11	Dic-12	Dic-13	Dic-14	Dic-15	Dic-16	Oct-17
Bancos múltiples										907.349	926.517	948.400	991.986
Bancos PYME (*)										110.958	89.713	85.466	59.728
Bancos	285.858	325.488	379.058	349.141	376.094	506.387	558.499	659.200	757.430				
Fondos 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
<b>Total</b>	<b>530.840</b>	<b>620.635</b>	<b>728.068</b>	<b>760.048</b>	<b>830.756</b>	<b>860.443</b>	<b>964.261</b>	<b>1.117.387</b>	<b>1.268.200</b>	<b>1.293.891</b>	<b>1.303.876</b>	<b>1.482.618</b>	<b>1.520.251</b>

(\*) 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



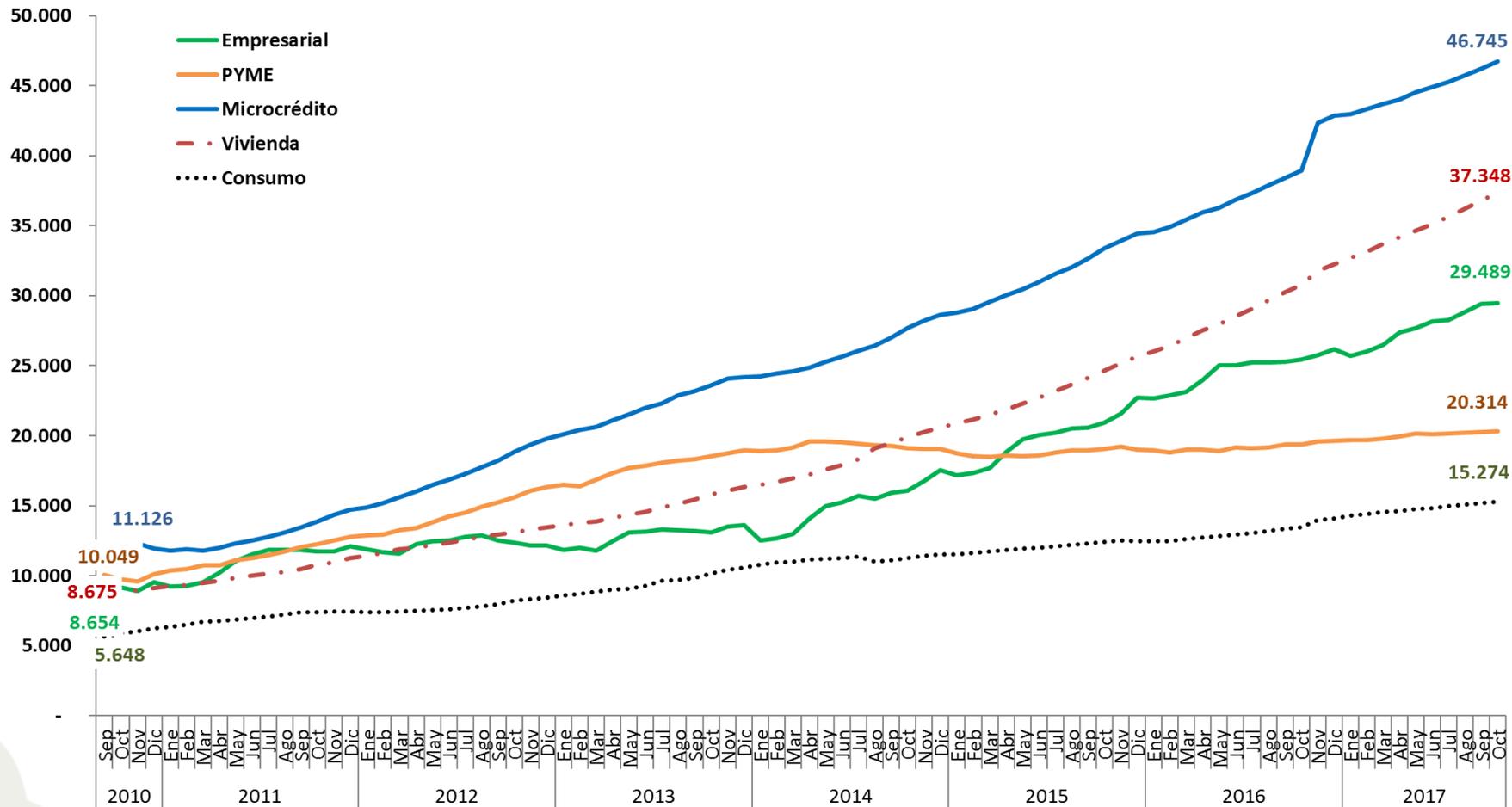
Tipo de entidad	Dic-05	Dic-06	Dic-07	Dic-08	Dic-09	Dic-10	Dic-11	Dic-12	Dic-13	Dic-14	Dic-15	Dic-16	Oct-17	
Bancos múltiples											5.140.872	5.711.718	6.277.797	7.149.514
Bancos PYME (*)											729.584	768.503	803.428	404.095
Bancos	704.539	826.586	1.058.102	1.512.086	1.884.241	2.626.774	3.024.091	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	
<b>Total</b>	<b>1.911.022</b>	<b>2.239.570</b>	<b>2.719.454</b>	<b>3.479.291</b>	<b>4.259.456</b>	<b>4.952.176</b>	<b>5.622.853</b>	<b>6.330.246</b>	<b>7.139.597</b>	<b>7.848.005</b>	<b>8.668.983</b>	<b>9.452.096</b>	<b>10.186.435</b>	

(\*) 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

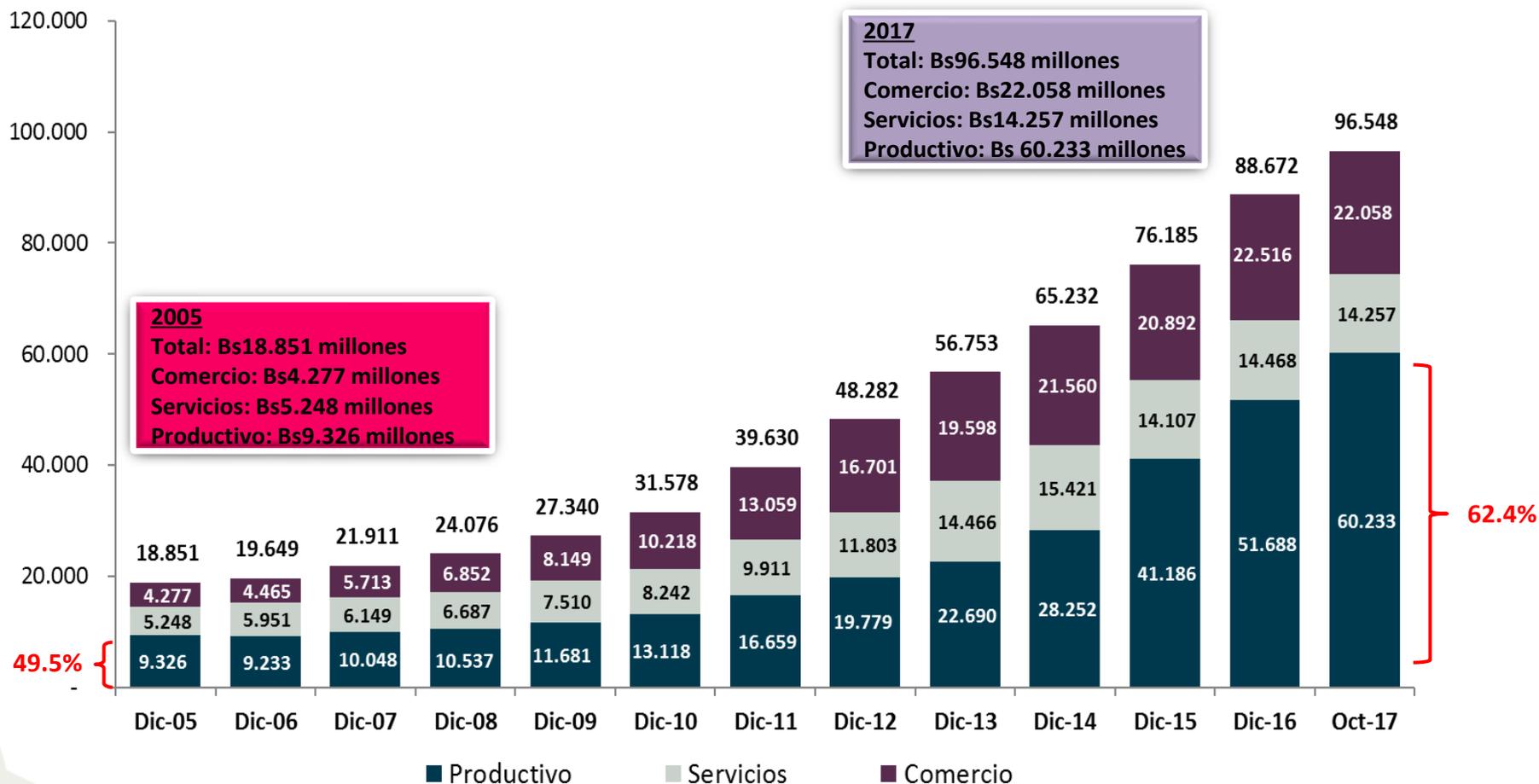
## CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO

(EN MILLONES DE BOLIVIANOS)



# SISTEMA DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

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

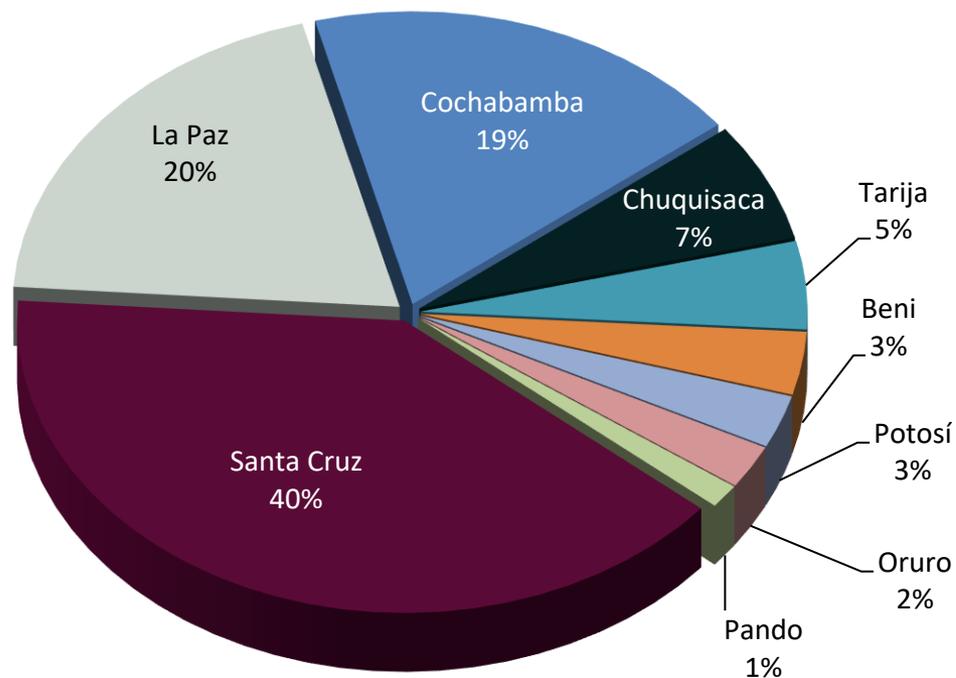


**Productivo**, corresponde a la cartera destinada a: 1) agricultura y ganadería; 2) caza silvicultura y pesca; 3) extracción de petróleo crudo y gas natural; 4) minerales metálicos y no metálicos; 5) industria manufacturera; 6) producción, distribución de energía eléctrica, gas y agua; 7) construcción,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

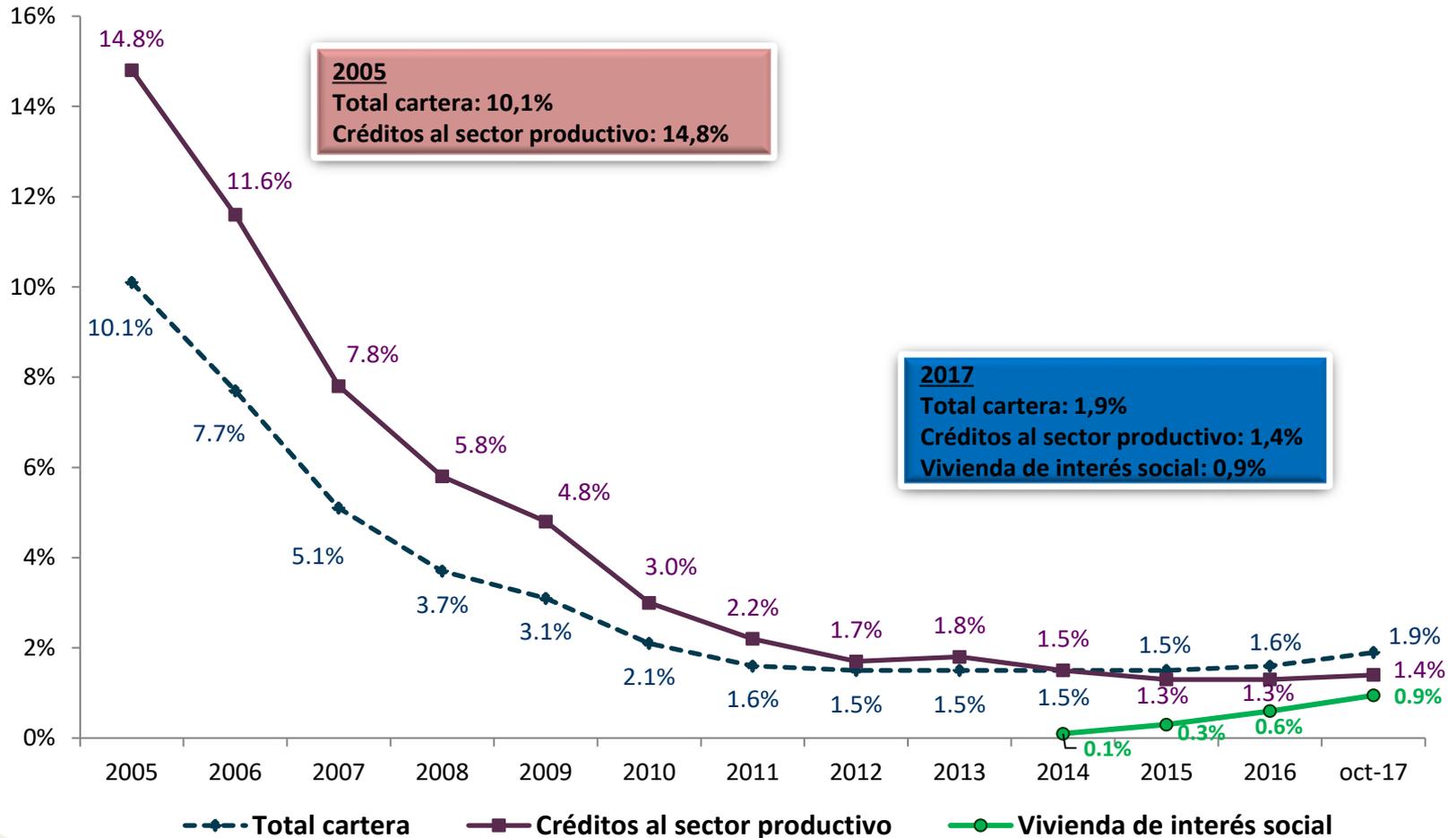
DEPARTAMENTO	SALDO (Bs millones)
Santa Cruz	6.204
La Paz	3.081
Cochabamba	2.879
Chuquisaca	1.026
Tarija	754
Beni	540
Potosí	453
Oruro	375
Pando	205
<b>Total</b>	<b>15.517</b>



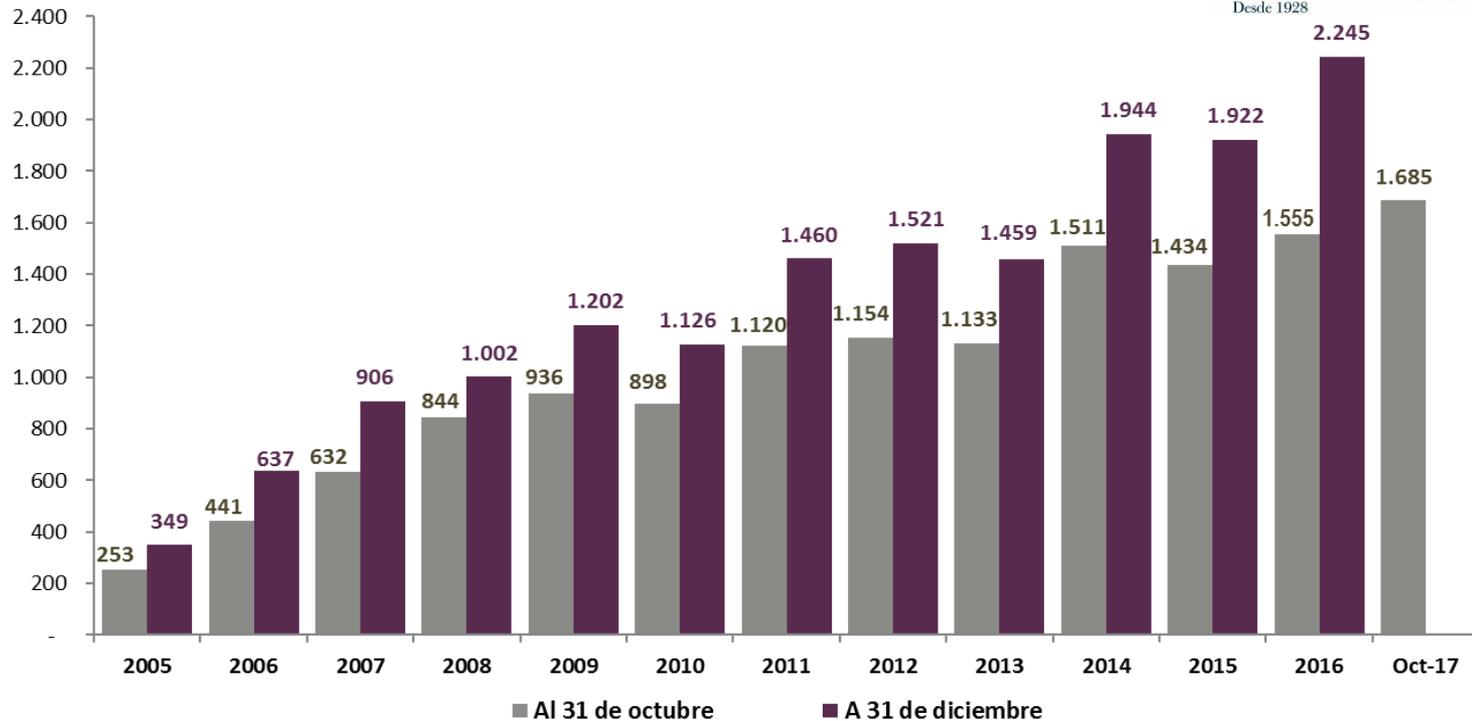
Nota.- Por lugar de otorgación.

# 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)



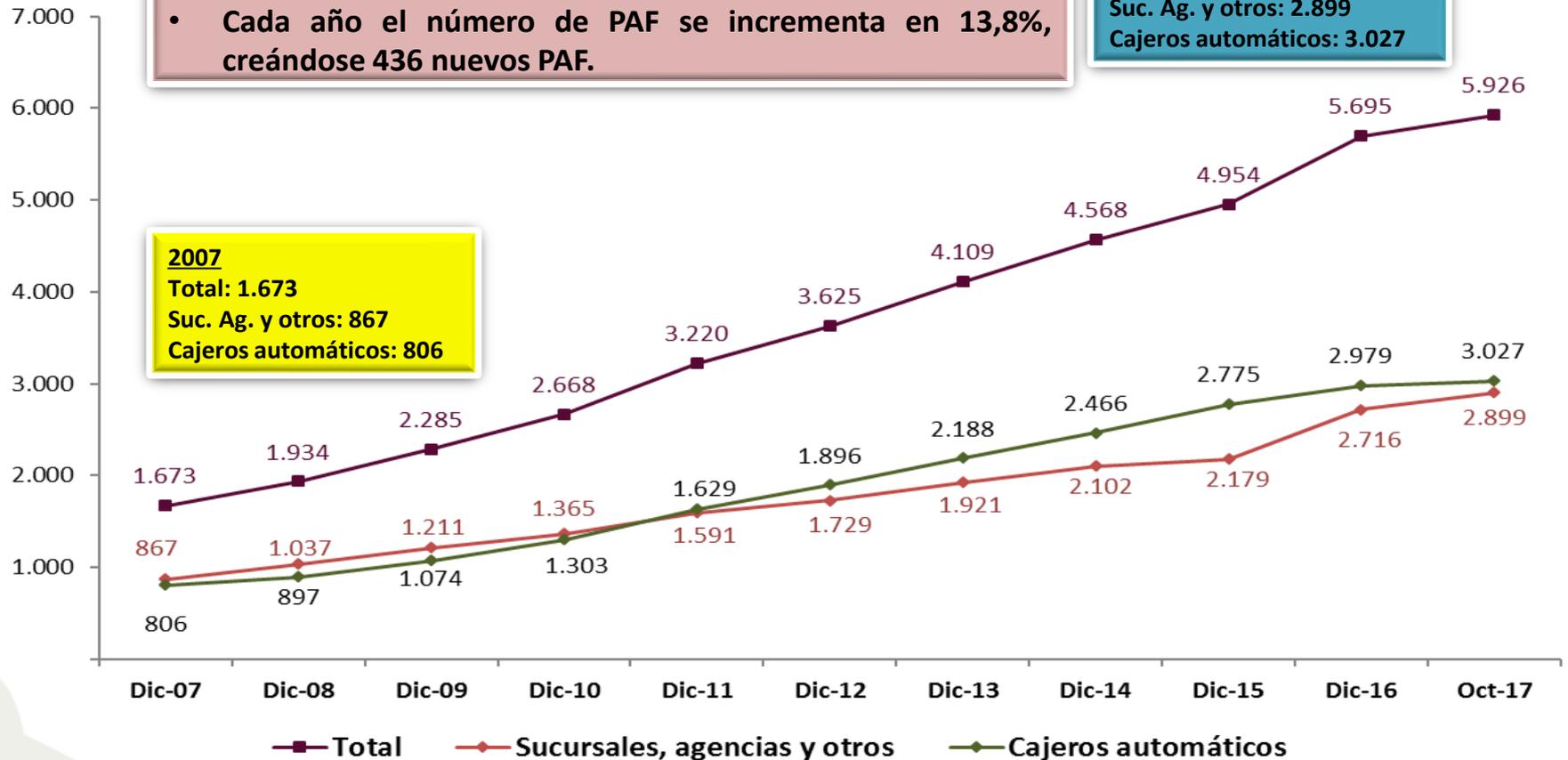
TIPO DE ENTIDAD	Dic-05	Dic-06	Dic-07	Dic-08	Dic-09	Dic-10	Dic-11	Dic-12	Dic-13	Dic-14	Dic-15	Dic-16	Oct-17
Bancos múltiples									1.603	1.586	1.776	1.391	
Bancos PYME (*)									120	83	116	6	
Bancos	231	448	743	824	968	851	1.093	1.068	1.106				
Fondos financieros privados	40	48	68	63	100	114	189	151	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
<b>Total</b>	<b>349</b>	<b>637</b>	<b>906</b>	<b>1.002</b>	<b>1.202</b>	<b>1.126</b>	<b>1.460</b>	<b>1.521</b>	<b>1.459</b>	<b>1.944</b>	<b>1.922</b>	<b>2.245</b>	<b>1.685</b>

(\*) 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



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

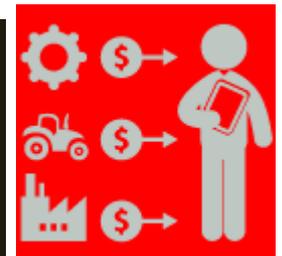
# **5. MERCADO DE VALORES AL 31 DE OCTUBRE**

# MERCADO DE VALORES

## Participantes del Mercado de Valores

Conforman el mercado de valores:

Las bolsas de valores, las entidades de depósito de valores, agencias de Bolsa, sociedades administradoras de fondos de inversión y sus fondos de inversión, los emisores, las entidades calificadoras de riesgo, las sociedades de titularización y sus patrimonios autónomos.



# MERCADO DE VALORES

## ¿Qué es el Mercado de Valores?

El Mercado de Valores es un espacio económico que reúne a oferentes y demandantes de valores.

En este mercado, se negocian valores con el fin de financiar a empresas emisoras de valores que requieren financiamiento y al mismo tiempo se satisfacen las necesidades de los inversionistas. Este mecanismo se constituye en una alternativa más de financiamiento.

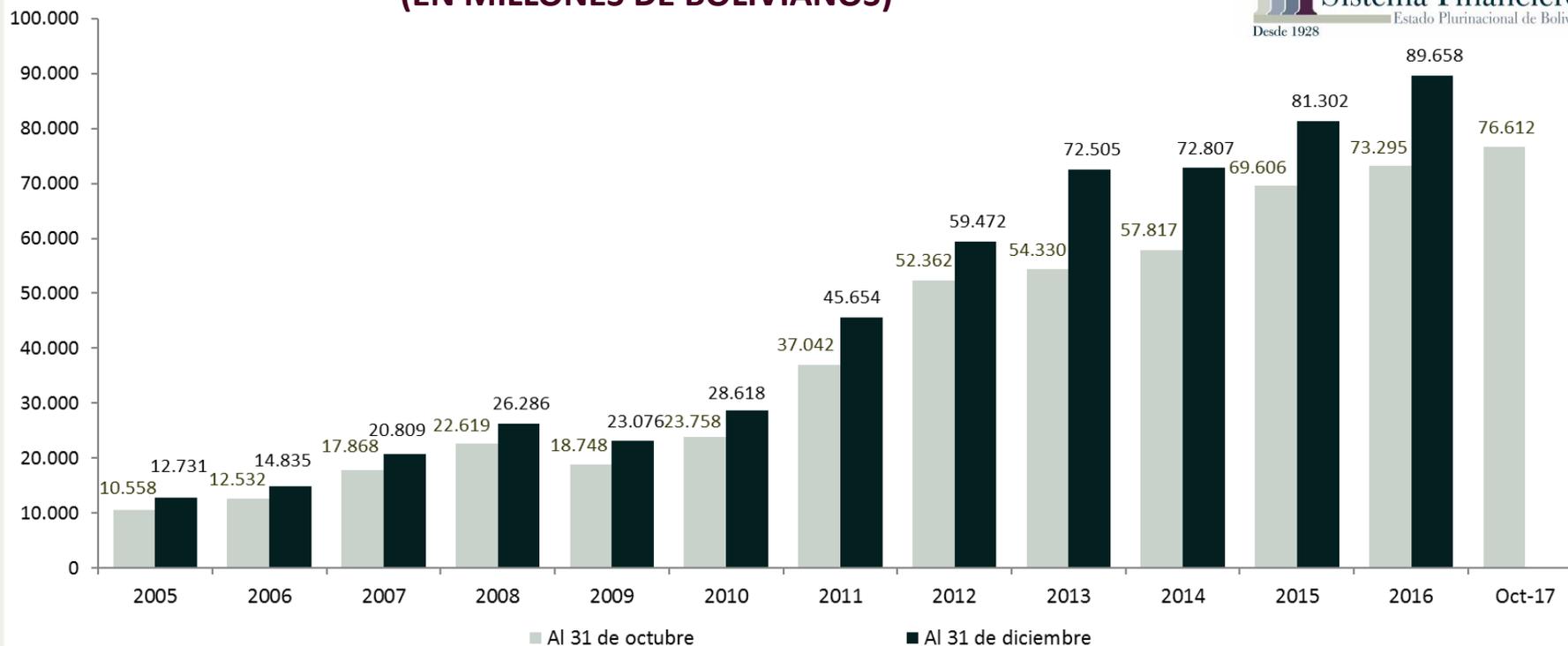
La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) es la entidad encargada de regular, controlar y supervisar las actividades del Mercado de Valores.



# MERCADO DE VALORES

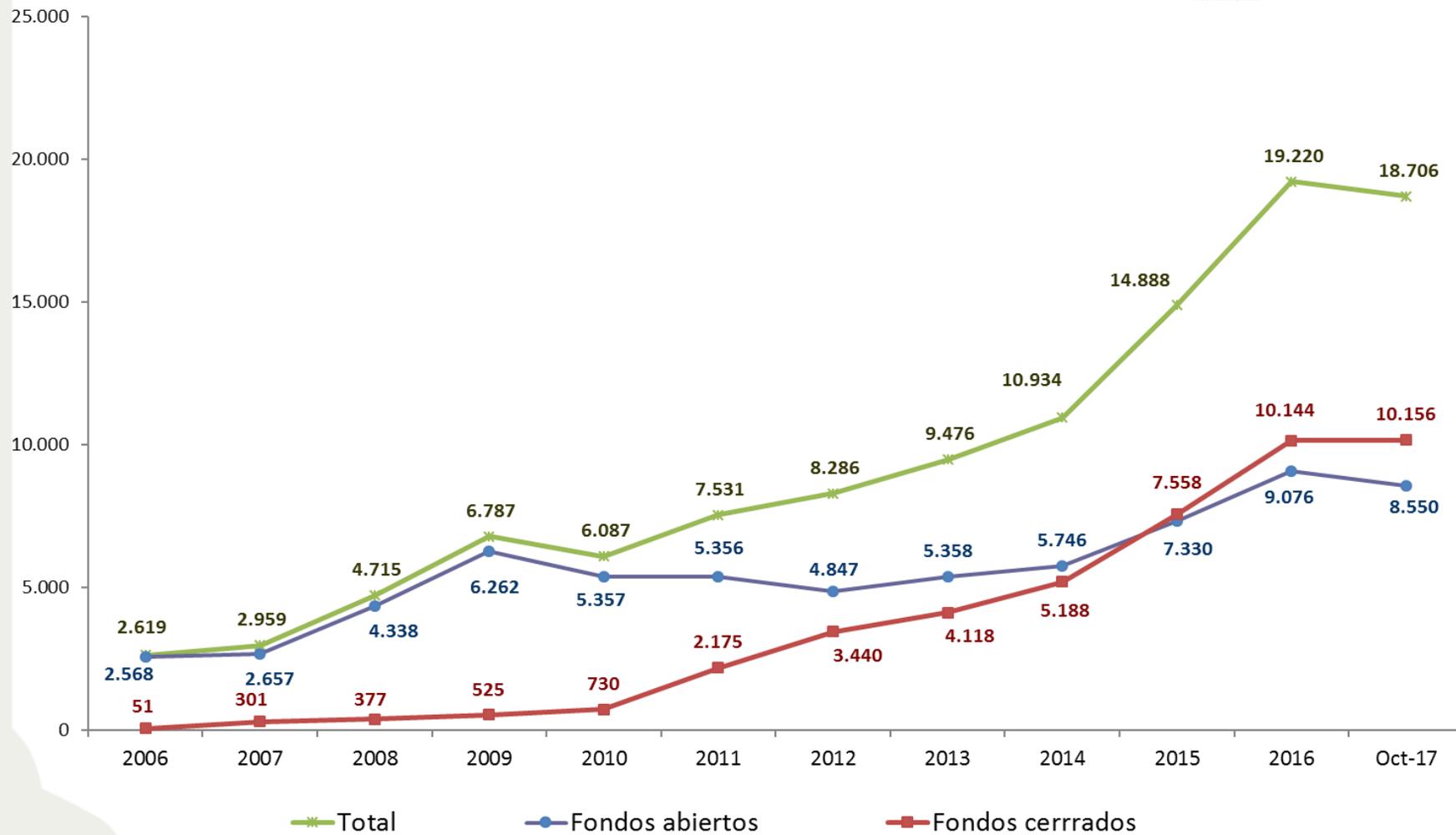
## VALOR TOTAL DE LAS OPERACIONES NEGOCIADAS SEGÚN LUGAR DE NEGOCIACIÓN

### (EN MILLONES DE BOLIVIANOS)

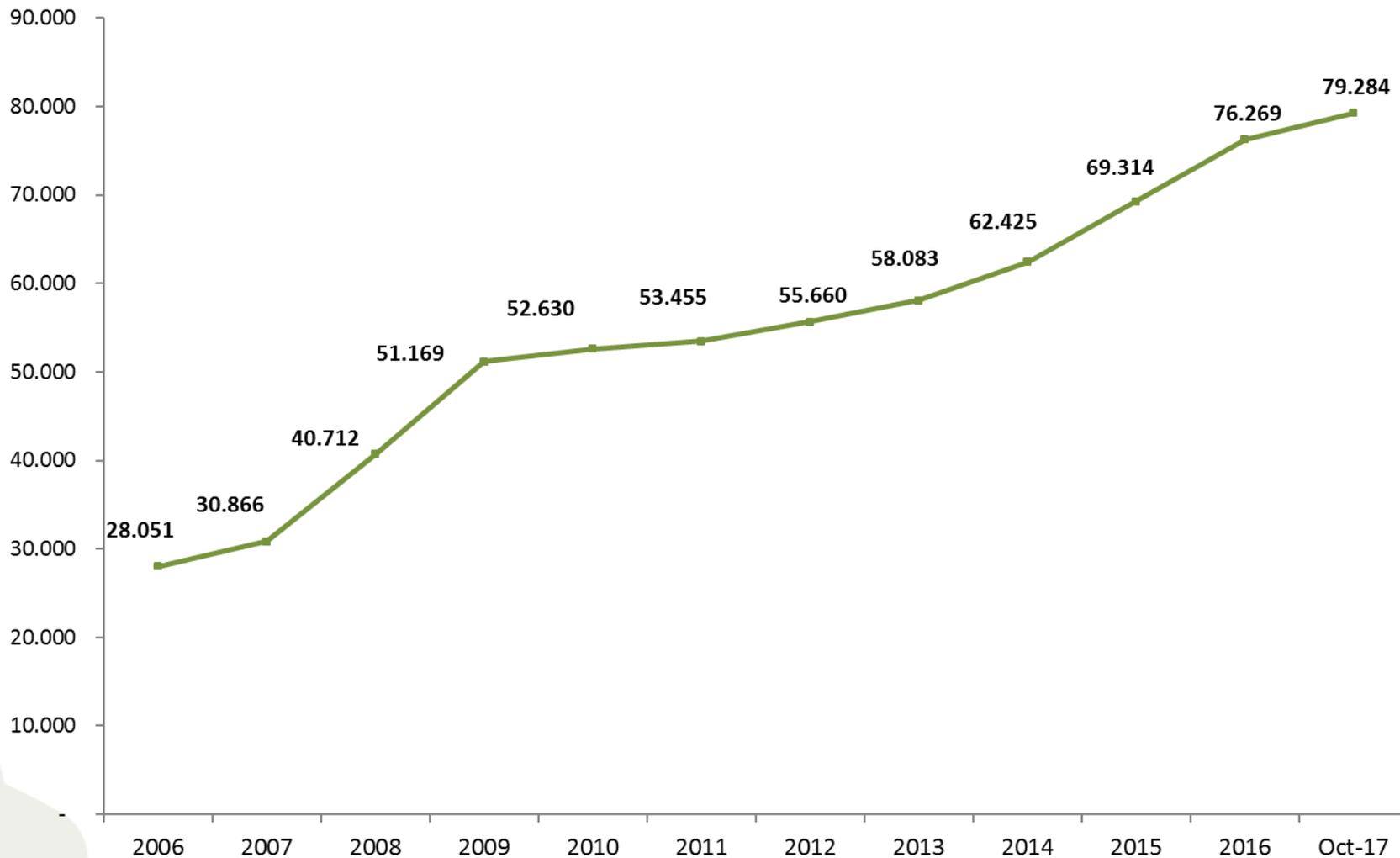


Lugar de negociación	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Extrabursátil	1.743	1.482	2.676	4.352	3.260	1.471	3.992	6.528	6.101	6.023	7.229	9.052
Mesa de negociación	194	66	27	21	31	33	27	28	28	23	29	31
Ruedo de Bolsa	10.794	13.287	18.107	21.913	19.785	27.110	41.634	52.916	66.376	66.761	74.044	79.575
Subasta Judicial	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-
Subasta de acciones no inscritas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
Mercado electrónico: SDC renta fija seriados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	683
Mercado electrónico: SDC renta variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	308
<b>Total</b>	<b>12.731</b>	<b>14.835</b>	<b>20.809</b>	<b>26.286</b>	<b>23.076</b>	<b>28.618</b>	<b>45.654</b>	<b>59.472</b>	<b>72.505</b>	<b>72.807</b>	<b>81.302</b>	<b>89.658</b>

# MERCADO DE VALORES CARTERA DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN (EN MILLONES DE BOLIVIANOS)



## MERCADO DE VALORES NÚMERO DE PARTICIPANTES DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN



# **6. RESULTADOS PRIORIZADOS GESTIÓN 2017**

# RESULTADOS PRIORIZADOS GESTIÓN 2017



- 1. Incorporación de las Casas de Préstamo al ámbito de regulación de ASFI.**
- 2. Estrategia de Educación Financiera.**
- 3. Promoción del uso de medios e instrumentos electrónicos de pago.**

# RESULTADOS PRIORIZADOS GESTIÓN 2017

1

## Proceso de Incorporación de las Casas de Préstamo (casas de empeño).



Regulación y Supervisión de casas de préstamo a nivel nacional.

# 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 Educación Financiera en Municipio de Boyuibe del Departamento de Santa Cruz, en fecha 8 de marzo de 2017.

Se realizó el Taller de Educación Financiera en EL Municipio de Machareti del Departamento de Santa Cruz en fecha 8 de marzo de 2017, dirigido a pequeños y medianos empresarios.

Se realizó el Taller de Estrategia de Educación Financiera en la Ciudad de Santa Cruz en fecha 20 de julio de 2017, dirigido a pequeños y medianos empresarios.

# ACTIVIDADES PRIORIZADAS GESTIÓN 2017

## 3 Promoción del uso de medios e instrumentos electrónicos de pago.

En función a los resultados de la 2da Encuesta Nacional de Servicios Financieros, se realizó la promoción de los medios e instrumentos electrónicos de pago, como una alternativa más segura a los medios de pago tradicionales.



# ACTIVIDADES PRIORIZADAS GESTIÓN 2017

## 3.1

**Promoción del uso de medios e instrumentos electrónicos de pago.**

**En el mes de enero la Administradora de Tarjetas de Crédito (ATC), reporta 5.374 Equipos POS instalados a nivel nacional.**

**En el mes de septiembre (ATC), reporta 6.163 Equipos POS instalados a nivel nacional.**



# ACTIVIDADES PRIORIZADAS GESTIÓN 2017

## 3.2

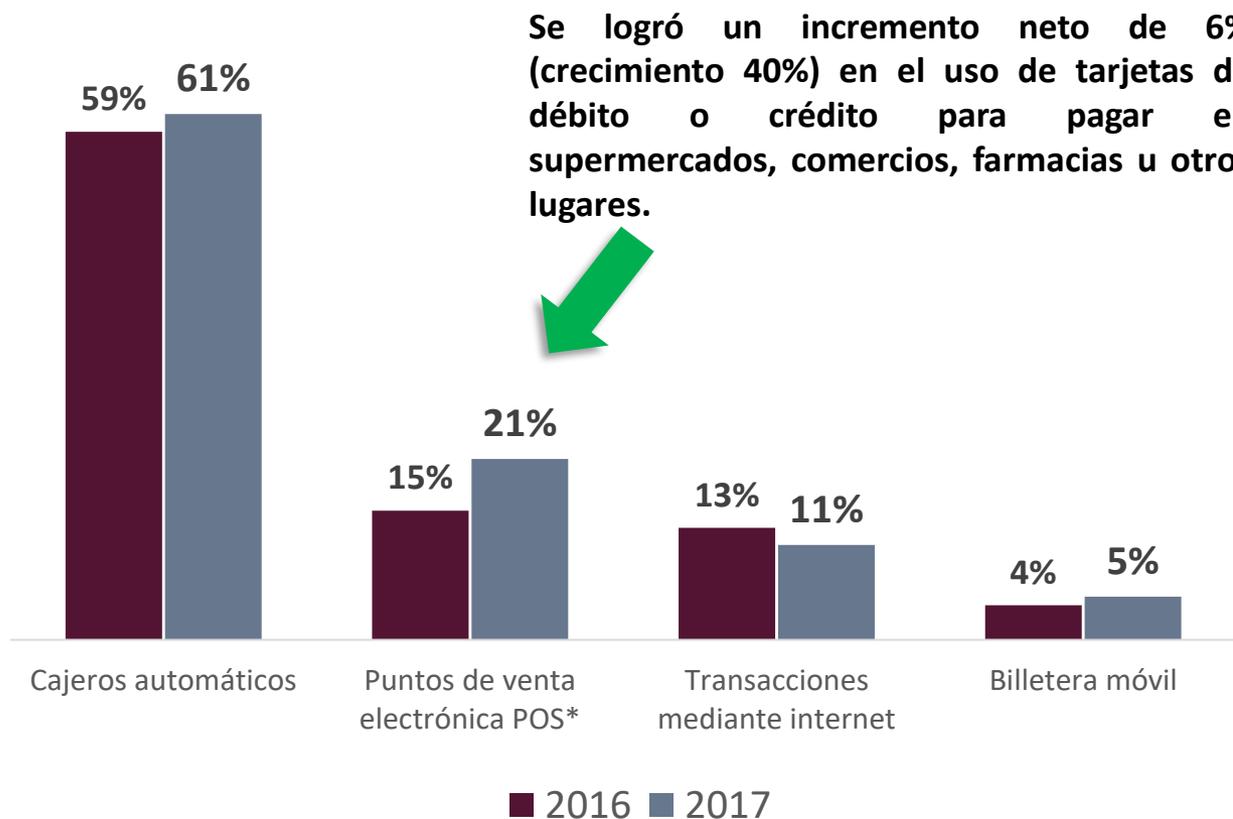
**Promoción del uso de medios e instrumentos electrónicos de pago.**

**En el mes de enero de 2017 LINKSER S.A., reporta 3.997 Instrumentos Electrónicos de Pago (EIP) a nivel nacional.**

**En el mes de septiembre LINKSER S.A., reporta 4.190 Instrumentos Electrónicos de Pago (EIP) a nivel nacional.**



# PROPORCIÓN DE CONSUMIDORES FINANCIEROS QUE UTILIZARON TRANSACCIONES ELECTRÓNICAS E INSTRUMENTOS ELECTRÓNICOS DE PAGO: 2016 - 2017



(\*) ¿Realizó pagos con su tarjeta de débito o crédito en supermercados, comercios, farmacias u otros lugares?

# 7. 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.

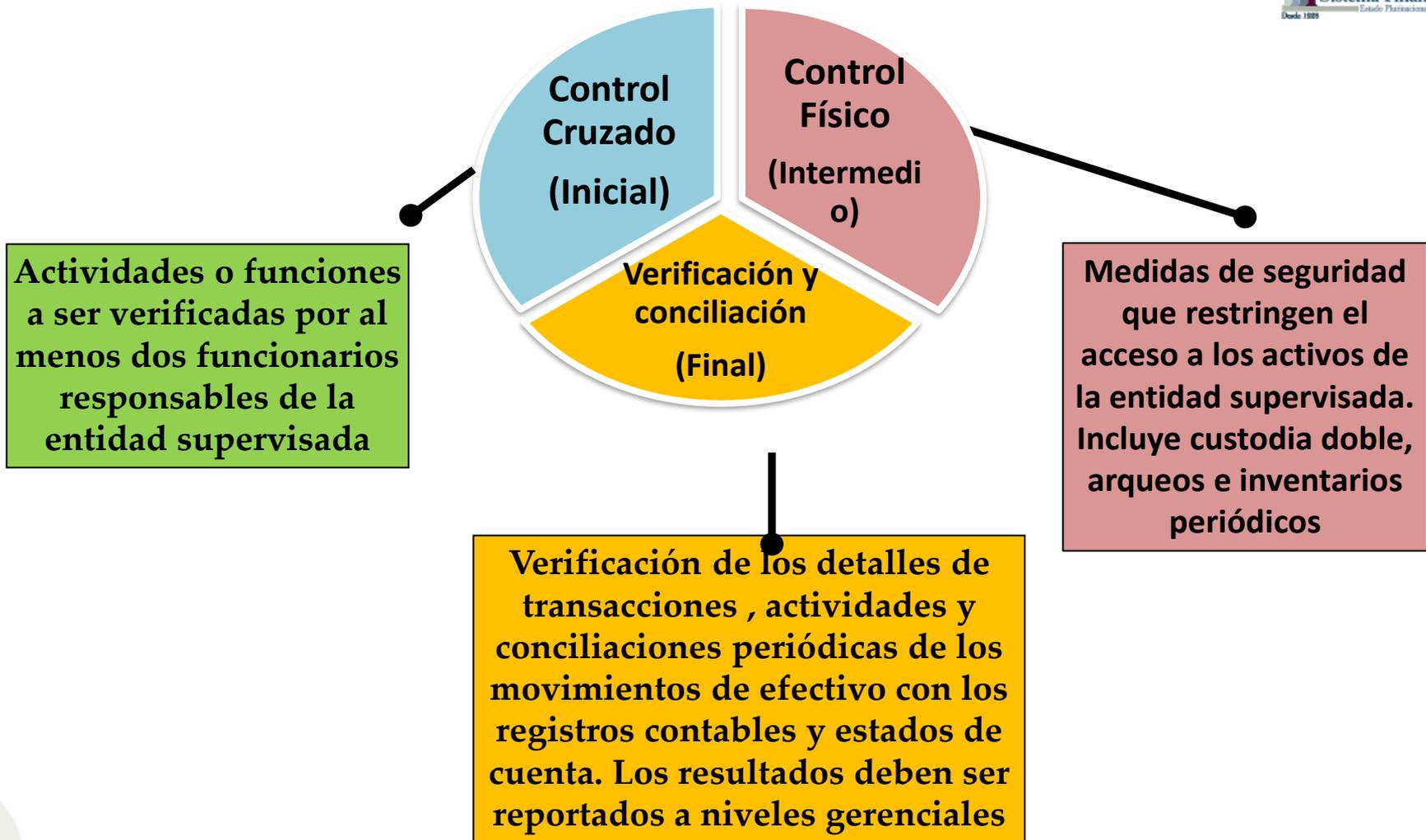
Se tienen 24 personas procesadas por el delito de Intermediación Financiera sin autorización o licencia.



# Controles internos



# Controles internos



Actividades o funciones a ser verificadas por al menos dos funcionarios responsables de la entidad supervisada

Medidas de seguridad que restringen el acceso a los activos de la entidad supervisada. Incluye custodia doble, arqueos e inventarios periódicos

Verificación de los detalles de transacciones, actividades y conciliaciones periódicas de los movimientos de efectivo con los registros contables y estados de cuenta. Los resultados deben ser reportados a niveles gerenciales

# 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 – SANTA CRUZ : Av. Irala N° 585 Of. 201, Primer  
Anillo · Teléfono: (591-3) 3336288.

Línea Gratuita: 800 103 103

Sitio Web: [www.asfi.gob.bo](http://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”

