

Audiencia de Rendición de Cuentas Parcial

Resultados Priorizados
Gestión 2011

28 de Septiembre de 2011

Resultados Priorizados

AVANCES PARCIALES

**AUDIENCIA PÚBLICA
INICIAL DE
RENDICIÓN DE
CUENTAS**

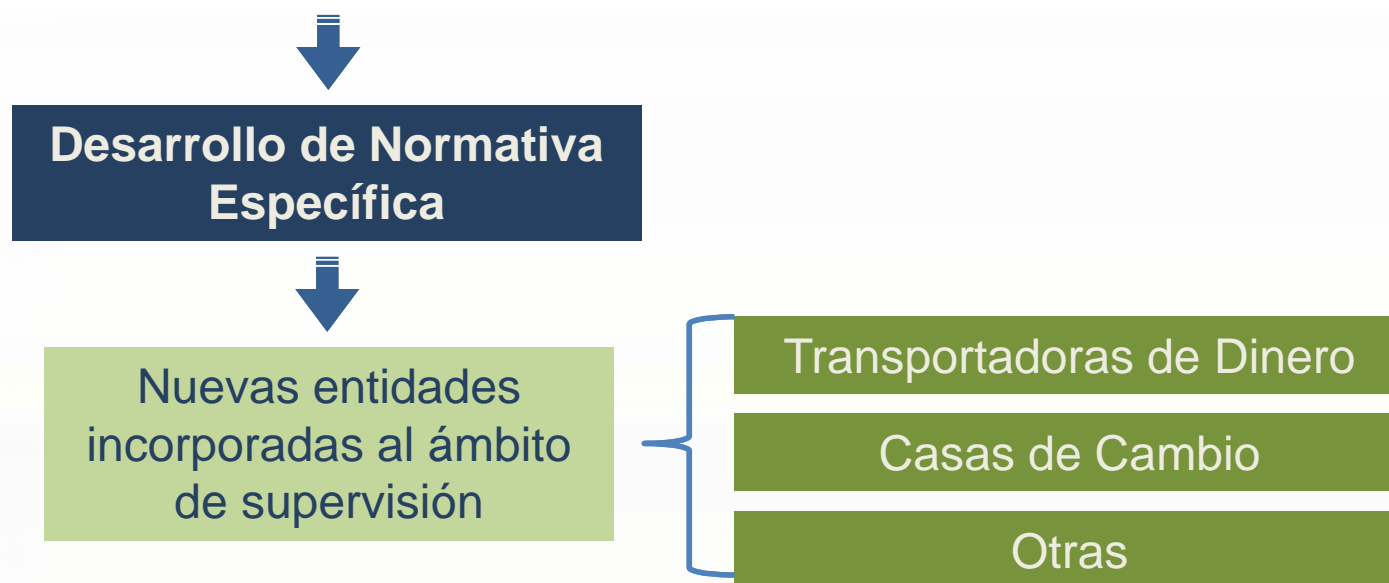


**ACTA
INICIAL DE
RENDICIÓN
DE CUENTAS**

- 1 Ampliar la supervisión a entidades financieras que a la fecha no están reguladas por ASFI (transportadoras de dinero, casas de cambio, entre otras).
- 2 Incentivar el crédito productivo.
- 3 Crear créditos financieros para la sociedad con bajos recursos.
- 4 Defensa de los derechos y obligaciones del ciudadano ante entidades supervisadas por ASFI (bancos, cooperativas de ahorro y crédito, mutuales y otras).
- 5 Investigar las financieras clandestinas que operan en domicilios particulares.
- 6 Fortalecer la investigación de ganancias ilícitas (lavado de dinero, narcotráfico y otras).

Resultado Priorizado 1

- 1 Ampliar la supervisión a entidades financieras que a la fecha no están reguladas por ASFI (transportadoras de dinero, casas de cambio, entre otras).



Desarrollo de Normativa Específica



Actividad	Logros / Impacto
Reglamento para la constitución, adecuación y funcionamiento de Empresas Transportadoras de Material Monetario y/o Valores que brinden servicio al Sistema Financiero	Reglamentar la incorporación de las empresas de Transporte de Material Monetario y/o Valores que prestan servicios al Sistema Financiero para precautelar el ahorro y la inversión, que son de interés público, posibilitando la provisión de efectivo a las entidades de intermediación financiera de manera oportuna y adecuada.
Proyecto de Reglamento para la constitución, incorporación, funcionamiento, disolución y clausura de las Casas de Cambio	Reglamentar la incorporación de las Casas de Cambio para garantizar la prestación del servicio de manera eficiente, regular y transparente.

Resultado Priorizado 2 y 3

- 2 Incentivar el crédito productivo.
- 3 Crear créditos financieros para la sociedad con bajos recursos.



**Estudios y Análisis
Económico y Financiero**

**Desarrollo de Normativa
Específica**



Incentivar el Crédito
Productivo y la
Bancarización



**Mejorando
mecanismos
de acceso**

Desarrollo de tecnología
crediticia

Sectores desatendidos

Mayor actividad financiera

Crédito Productivo



Actividad	Logros / Impacto
Modificación del Reglamento para Sucursales, Agencias y Otros Puntos de Atención	Posibilitar el acceso de la población que no cuenta con servicios financieros, a través de otros puntos de atención, reduciendo la brecha entre localidades con alta bancarización y aquellas con baja o nula bancarización.
Proyecto de modificación al Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos	<p>Posibilitar la otorgación de créditos al sector productivo, a través de la creación de Fondos de Garantía y la creación dentro de las entidades de intermediación financiera, de una Unidad cuya finalidad sea la de coadyuvar al crecimiento de cartera productiva.</p> <p>Posibilitar el acceso a créditos de Vivienda sin Garantía Hipotecaria destinados a la adquisición de terreno para la construcción, construcción de vivienda individual, compra de vivienda o propiedad horizontal, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda individual o en propiedad horizontal, hasta un monto de Bs48.000 y 48 meses de plazo.</p>
Proyecto de Modificación del Reglamento de Operaciones de Microcrédito debidamente Garantizadas	Posibilitar el acceso a microcréditos debidamente garantizados, a través de la aceptación de garantes personales.

Bancarización por Localidades



Actividad	Logros / Impacto
<p>Mapa de Bancarización por localidades actualizado mensualmente.</p> <p>Metas establecidas para ampliar la cobertura de servicios financieros</p>	<p>Automatización del mapeo de bancarización permite a las entidades del sistema contar con información fidedigna y oportuna respecto a las localidades con baja y nula bancarización, en las cuales deberán establecer sus nuevos puntos de atención.</p> <p>Creación de nuevos puntos de atención financiera en localidades tradicionalmente desatendidas.</p>
<p>Georreferenciación PAF Base de datos creada en el Programa Google Earth, accesible a través del sitio web de ASFI</p>	<p>Identificación de los diferentes Puntos de Atención Financiera, brindando de esta manera información georreferenciada (longitud, latitud) a los usuarios de servicios de intermediación financiera.</p>

Bancarización por Localidades



Oficinas, Sucursales y Agencias

	Total	Crecimiento 1er sem - 2010	Crecimiento 1er sem - 2011
Nacional	1,448	98	83
Provincias (Rural)	336	11	23

Compromiso de las EIF, hasta agosto 2011: Apertura en 18 localidades rurales en el marco de las METAS

Bancarización por Localidades



258
Localidades
con más de
2,000 hab.

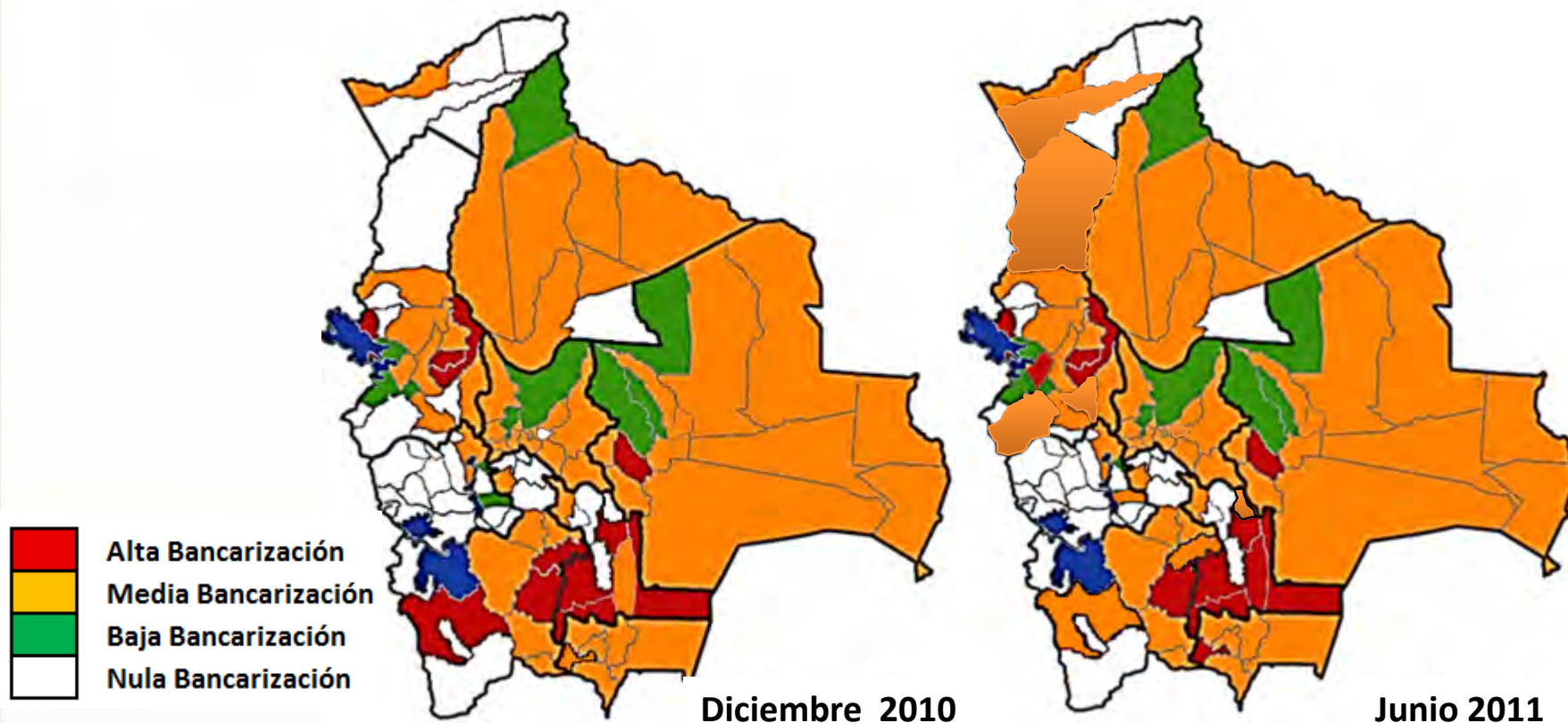
14,671

N° LOCALIDADES SEGÚN SU NIVEL DE BANCARIZACIÓN - Agosto 2011

ALTA BANCARIZACIÓN	9
MEDIA BANCARIZACIÓN	115
BAJA BANCARIZACIÓN	8
NULA BANCARIZACIÓN	126
TOTAL	258

Avances Primer Semestre 2011

Mapa de Bancarización a Nivel Provincia



Puntos de Atención Financiera Georreferenciados



Puntos de Atención Financiera Georreferenciados

**2.903 PAF Georreferenciados
a Junio de 2011**



Puntos de Atención Financiera Georreferenciados



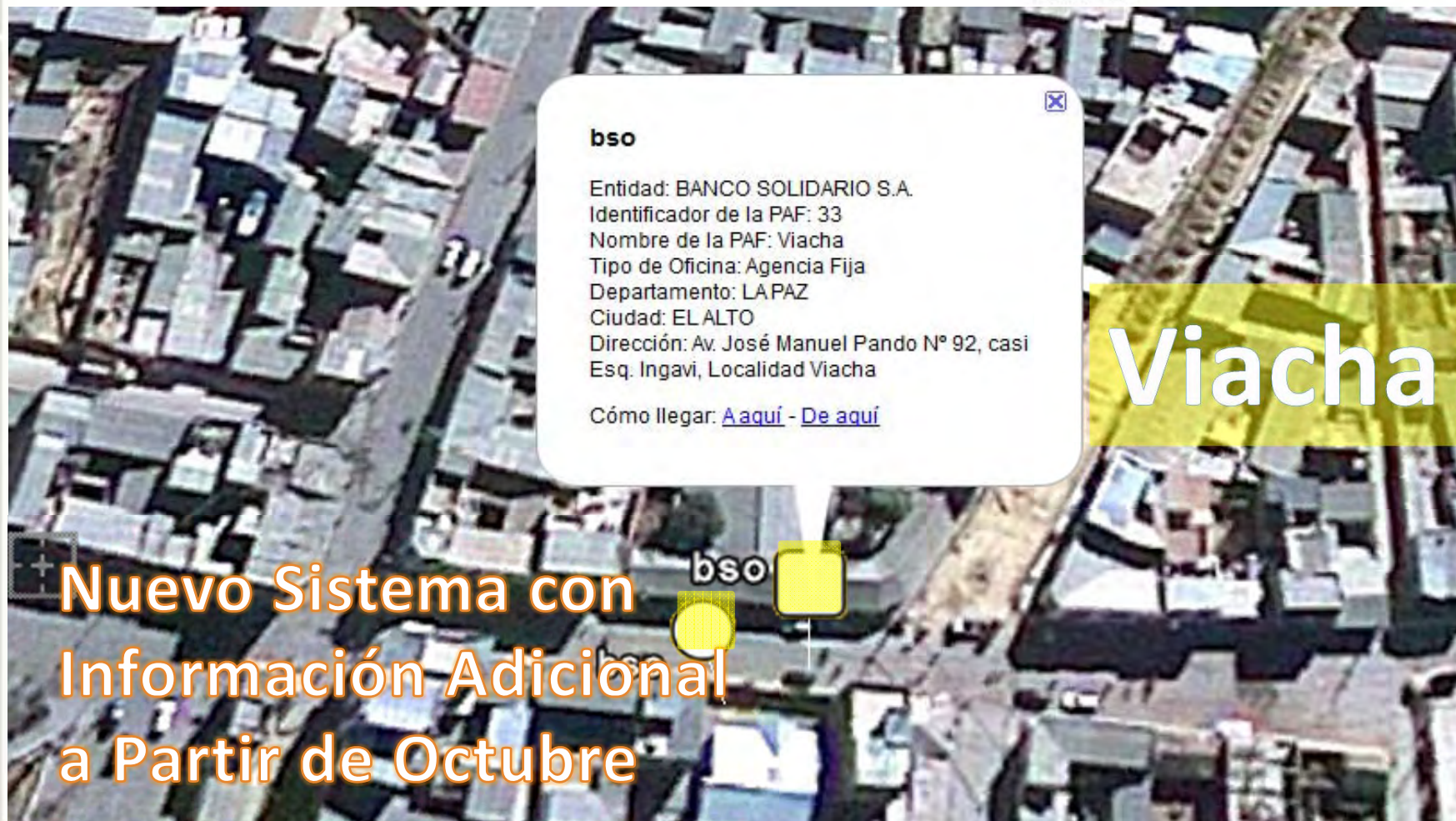
Puntos de Atención Financiera Georreferenciados



Puntos de Atención Financiera Georreferenciados



Puntos de Atención Financiera Georreferenciados



Resultado Priorizado 4

- 4 Protección de los derechos y obligaciones del ciudadano ante entidades supervisadas por ASFI (bancos, cooperativas de ahorro y crédito, mutuales y otras).

**Desarrollo de Normativa
Específica**

**Atención de consultas y
Reclamos**

Educación Financiera

Protección de los
derechos y obligaciones
del consumidor
financiero

Desarrollo de Normativa Específica



Actividad	Logros / Impacto
Modificación del Reglamento para la Atención del Cliente y Usuario	Mejorar la normativa para permitir el acceso adecuado y digno a servicios financieros de personas con capacidades especiales (Personas ciegas)
Modificación del Reglamento para la Atención en Cajas	Eliminar la atención preferencial en cajas a clientes clasificados por las entidades financieras como VIP.

Reclamos ante ASFI



RESULTADO DE LOS CASOS PRESENTADOS EN LA CENTRAL DE RECLAMOS DE LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

RECLAMOS	Concluidos		En Proceso		TOTAL
	#	%	#	%	
1er. Semestre 2010	163	75%	54	25%	217
1er. Semestre 2011	213	63%	123	37%	336

Reclamos ante ASFI



TIPOLOGÍA DE LOS CASOS PRESENTADOS EN LA CENTRAL DE RECLAMOS DE LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

TIPOLOGIA	1er. Semestre 2010	1er. Semestre 2011
<i>Créditos</i>	78	126
<i>Tarjeta de débito</i>	25	67
<i>Caja de ahorro</i>	19	30
<i>Central de riesgos</i>	26	9
<i>Atención al cliente/usuario</i>	22	39
<i>Tarjeta de crédito</i>	10	15
<i>Cuenta corriente</i>	10	12
<i>Burós de información crediticia</i>	8	2
<i>Depósitos a plazo fijo</i>	4	9
<i>Boleta de garantía</i>	5	11
<i>Bienes adjudicados</i>	5	0
<i>Órdenes judiciales y retenciones</i>	3	6
<i>Comisiones y cobros</i>	2	4
<i>Giros y transferencias</i>	0	4
<i>Banca por internet</i>	0	2
T O T A L E S :	217	336

Reclamos ante ASFI



PROCESOS SANCIONATORIOS

Gestión 2010	
No.	Proceso Sancionatorio
4	Concluidas
1	En Proceso
Gestión 2011	
No.	Proceso Sancionatorio
11	Concluidas
5	En Proceso

Reclamos en las SARC



RECLAMOS PRESENTADOS EN LAS SARC DE LAS ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

GESTIÓN DE RECLAMOS	1er. Semestre 2010		1er. Semestre 2011	
	TOTAL	PORCENTAJES	TOTAL	PORCENTAJES
Favorables para el diente	13.355	75%	13.356	65%
Favorables para la Entidad de Intermediación Financiera	4.343	24%	3.127	15%
Reclamos en Proceso	208	1%	3.930	20%
TOTALES	17.906	100%	20.413	100%

Consultas en ASFI



CONSULTAS ATENDIDAS EN LOS CENTROS DE CONSULTAS Y MEDIANTE LA LÍNEA GRATUITA

CENTRO DE CONSULTAS (PERSONALES)	1er. Semestre 2010	1er. Semestre 2011
La Paz	206	1.486
El Alto	148	694
Cochabamba	262	358
Santa Cruz	348	679
Tarija	77	335
Sucre	184	406
SUBTOTAL	1.225	3.958
LÍNEA GRATUITA (TELEFÓNICA)	TOTAL	TOTAL
Consultas a Nivel Nacional	425	514
TOTAL CONSULTAS ATENDIDAS	1.650	4.472

Educación Financiera



MÓDULOS DICTADOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

TALLERES DE EDUCACIÓN FINANCIERA	Gestión 2010	Gestión 2011
<i>PARTICIPANTES</i>	1.210	1.344
<i>MÓDULOS EJECUTADOS</i>	31	47

LOCALIDADES DONDE SE REALIZÓ EDUCACIÓN FINANCIERA

TALLERES DE EDUCACIÓN FINANCIERA	Gestión 2010	Gestión 2011
<i>La Paz</i>	1	12
<i>El Alto</i>	0	5
<i>Cochabamba</i>	12	9
<i>Santa Cruz</i>	0	0
<i>Tarija</i>	0	7
<i>Trinidad</i>	2	0
<i>Sucre</i>	2	14
<i>Cobija</i>	8	0
<i>Potosí</i>	6	0
TOTAL	31	47

Educación Financiera

TALLERES DE EDUCACIÓN FINANCIERA - GESTIÓN 2011				
CIUDAD	MES	# MÓDULOS	PÚBLICO	PARTICIPANTES
<i>La Paz</i>	<i>Enero a Marzo</i>	<i>9</i>	<i>Comercio</i>	<i>15</i>
<i>El Alto</i>	<i>Abril</i>	<i>1</i>	<i>Educación</i>	<i>17</i>
		<i>3</i>		<i>12</i>
		<i>14</i>	<i>Educación</i>	<i>746</i>
<i>Cochabamba</i>	<i>Mayo</i>	<i>9</i>	<i>Educación</i>	<i>146</i>
<i>La Paz</i>	<i>Junio</i>	<i>3</i>	<i>Comercio</i>	<i>15</i>
<i>El Alto</i>		<i>1</i>	<i>Educación</i>	<i>6</i>
<i>Tarija</i>		<i>7</i>	<i>Educación</i>	<i>387</i>
TOTAL				1.344

Resultado Priorizado 5

- 5 Investigar las financieras clandestinas que operan en domicilios particulares.

Identificar y clausurar
financieras ilegales



**Procedimientos
de Soluciones y
Liquidaciones**

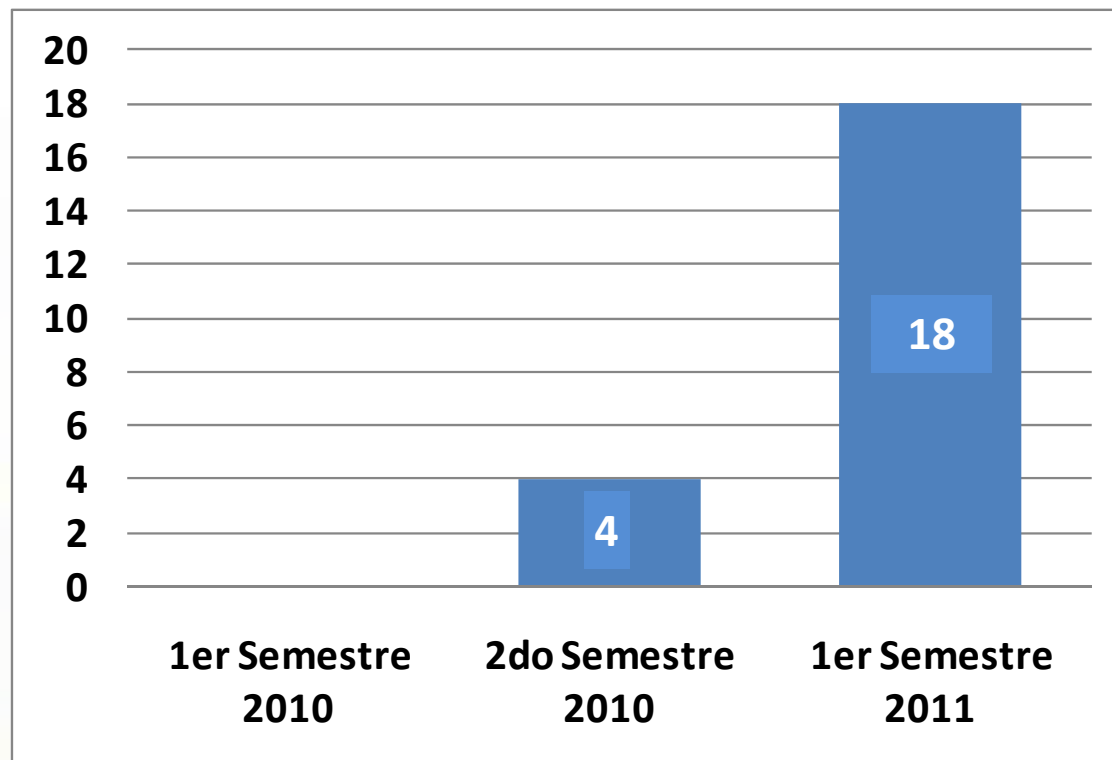
Liquidación Voluntaria

Intervención

Clausura de
Intermediación Financiera
Ilegal

Actividad Financiera Illegal

CASOS ATENDIDOS



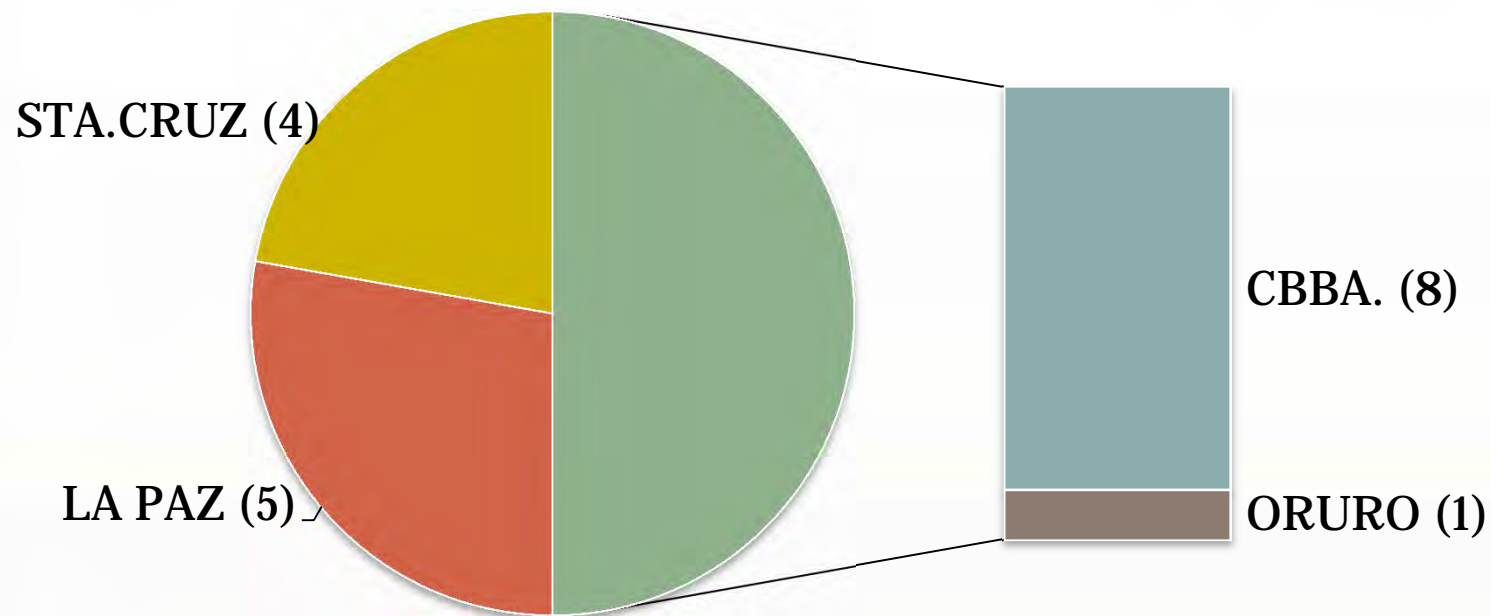
Actividad Financiera Ilegal

ESTADO DE CASOS ATENDIDOS

CASOS ATENDIDOS	2010	2011
SI EFECTUAN ACTIVIDAD FINANCIERA ILEGAL (Con devolución de Dinero del Publico)	0	7
NO EFECTUAN ACTIVIDAD FINANCIERA ILEGAL	0	5
EN PROCESO DE EVALUACIÓN	4	6
TOTAL GENERAL	4	18

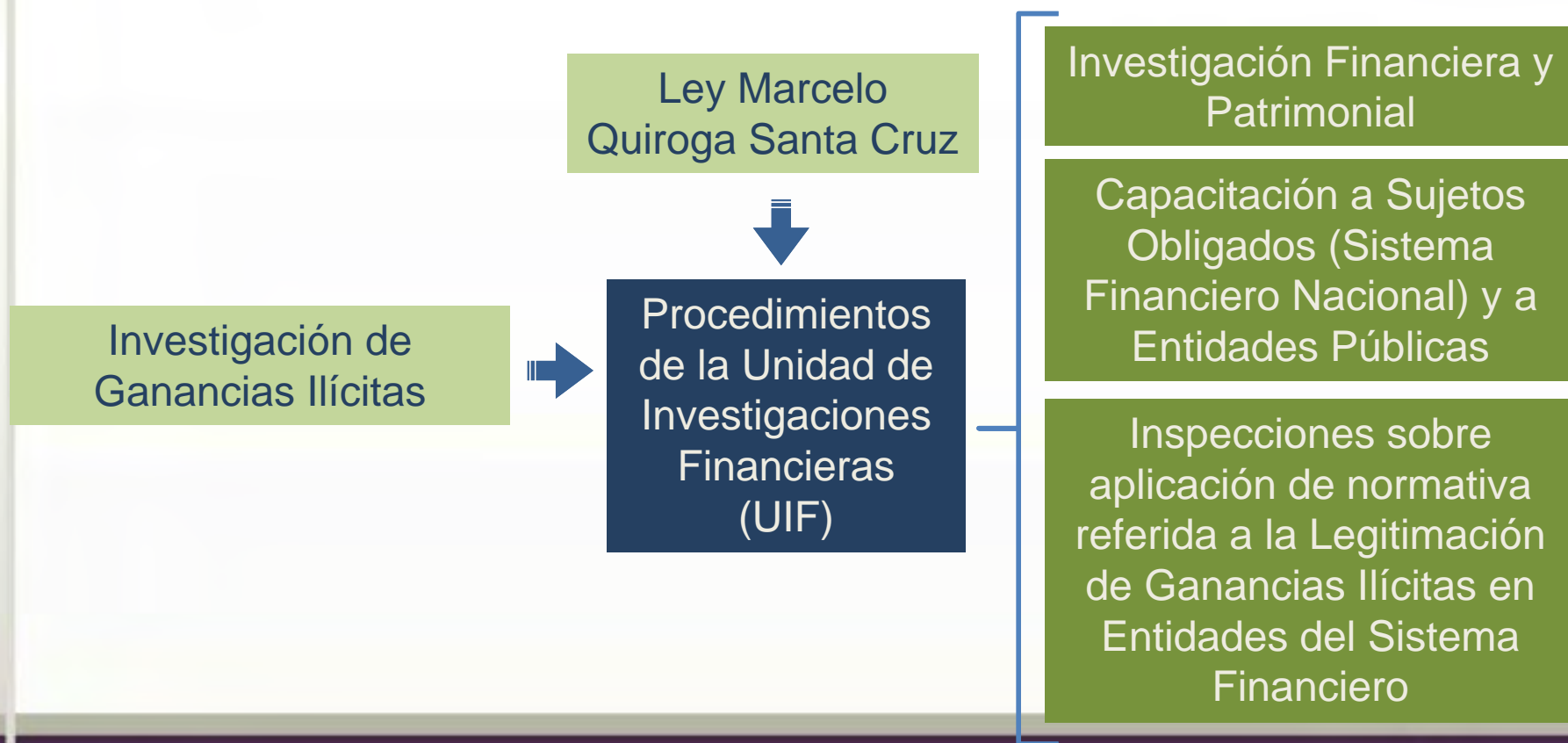
Actividad Financiera Illegal

INSPECCIONES A 18 EMPRESAS



Resultado Priorizado 6

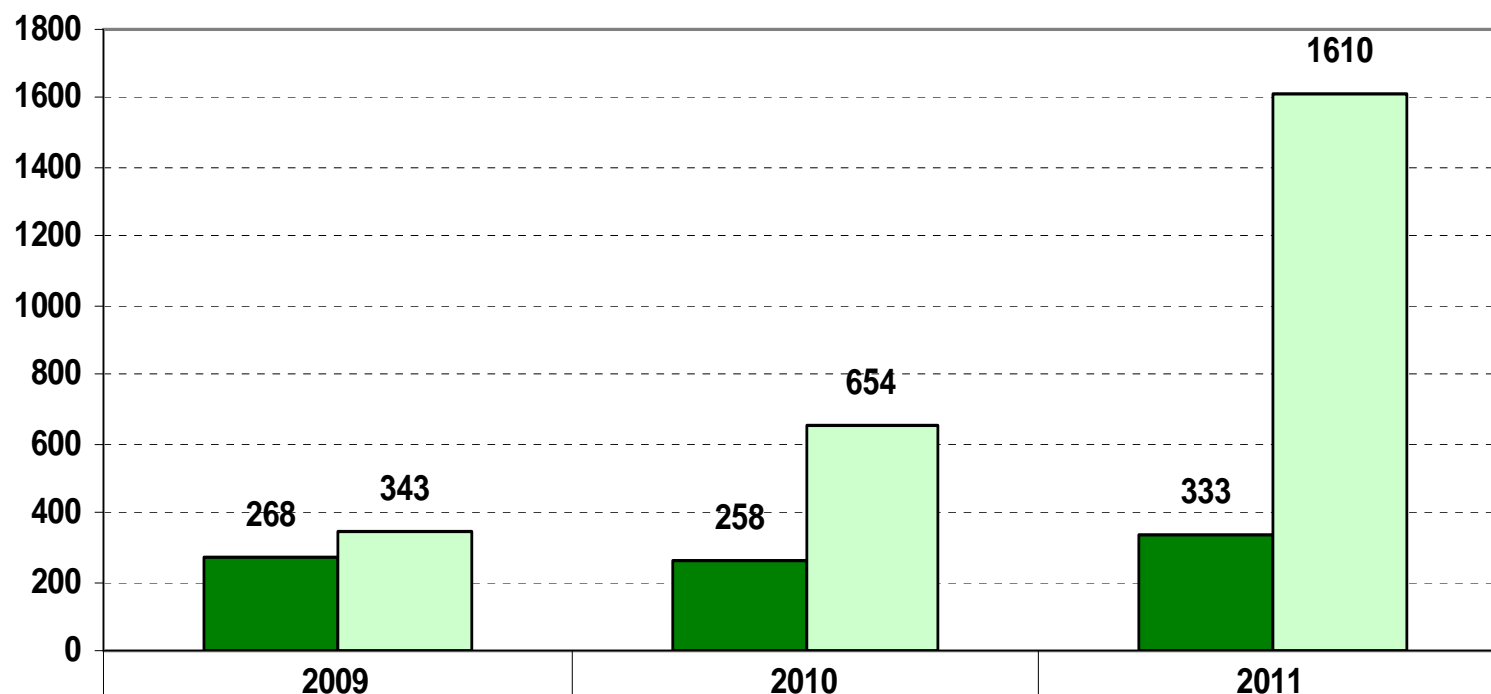
- 6 Fortalecer la investigación de ganancias ilícitas (lavado de dinero, narcotráfico y otras).



Requerimientos de Investigación



CASOS INVESTIGADOS



■ CASOS	268	258	333
□ CANTIDAD DE PERSONAS INVESTIGADAS	343	654	1610

Requerimientos de Investigación



ALCANCE LEY 004

	2009	2010	2011
Años	5	5 - 10	> 10

CASOS REMITIDOS

2009	36
2010	18*
2011	20
* Mayor número de personas	

Requerimientos de Investigación



ORIGEN DE LOS CASOS

ORIGEN	2009	2010	2011	
REPORTE DE OPERACIÓN SOSPECHOSA	181	140	111	PROYECTADO DICIEMBRE DE 2011
REQUERIMIENTOS FISCALES	55	57	79	
DENUNCIAS ESCRITAS	20	56	51	
ORDEN JUDICIAL Y OTROS	1	1	1	
UIF'S ANALOGAS	11	4	8	
TOTAL	268	258	250	333
CANTIDAD DE PERSONAS INVESTIGADAS	148	654	862	1610

Requerimientos de Investigación



CASOS ATENDIDOS POR GESTION SEGÚN ESTADO

ESTADO	2009	2010	2011
EN PROCESO	250	100	251
ARCHIVADOS	97	197	15
REMITIDO	36	18	20
TOTAL GENERAL	246	315	286

Requerimientos de Investigación



DETALLE DE PERSONAL

DETALLE	GESTION 2009	GESTION 2010	GESTION 2011
Personal de Planta	15	19	31
Personal Eventual	0	6	2
Consultores de Linea	12	9	10
TOTAL	27	34	43

CONSIDERACIONES FINALES



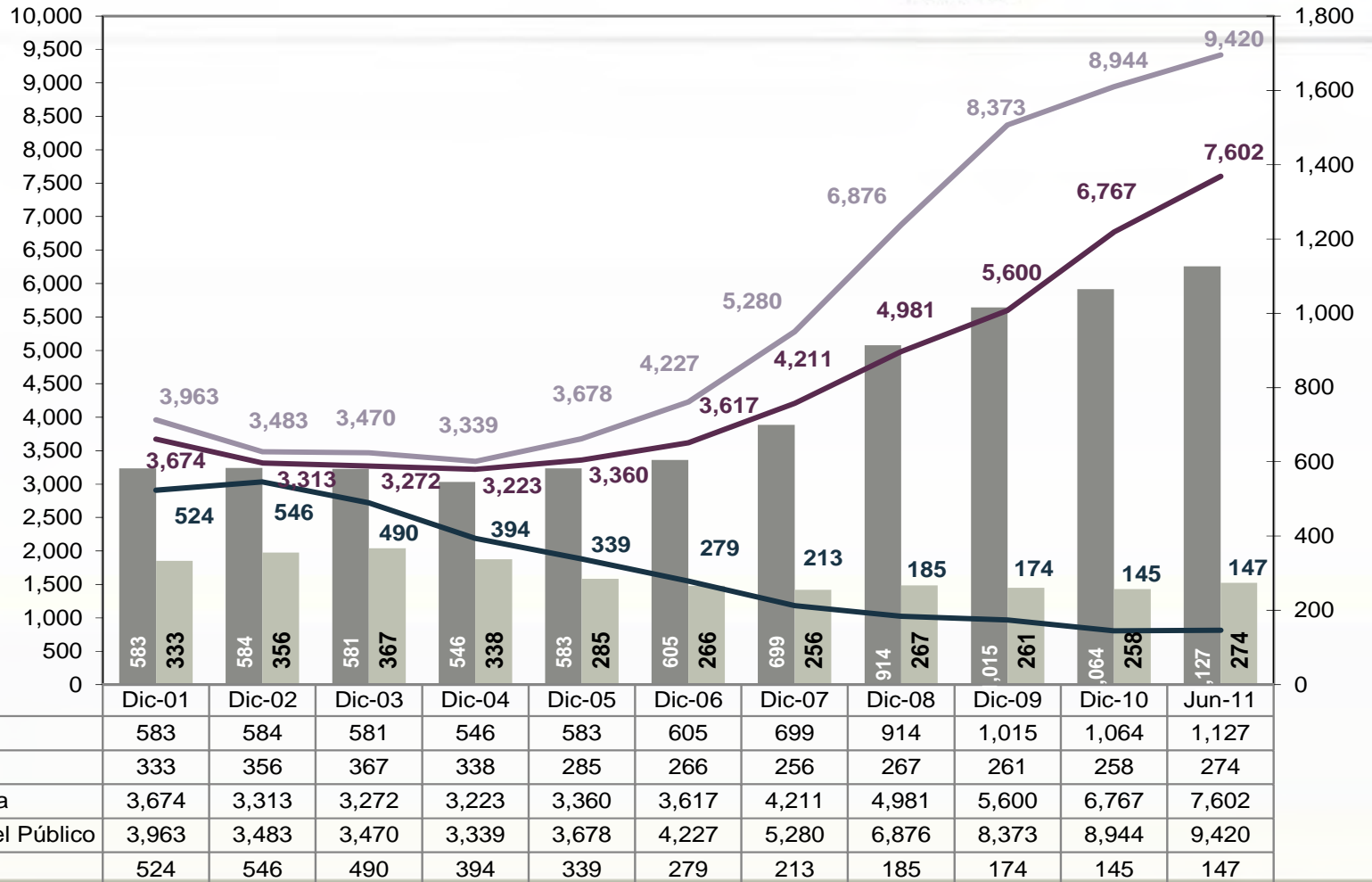
MISIÓN

Estabilidad y solidez del Sistema Financiero

Ahorro e Inversión de Interés Público

Promover el crédito productivo para el desarrollo

Sistema de intermediación financiera





GRACIAS