

EMPRESAS ADMINISTRADORAS DE TARJETAS ELECTRÓNICAS

Son entidades cuya actividad principal es la administración de tarjetas electrónicas, tarjetas de crédito, débito y/o tarjetas prepagadas, y el procesamiento de órdenes de pago generadas a partir de estos instrumentos y/o de otros instrumentos electrónicos de pago previamente autorizados por ASFI, así como su compensación, liquidación y la adquirencia (venta por tarjeta).

- A.T.C. S.A
- LINKSER S.A.



EMPRESAS DE FACTORAJE

Son entidades que realizan la recepción de documentos mercantiles representativos de deudas exigibles por parte de sus clientes, asumiendo o no el riesgo de crédito con el comprador o cedido, a cambio de un pago adelantado de dinero o cobrando un importe por el servicio.

Los bancos con licencia de funcionamiento, también pueden realizar operaciones de factoraje.



“LA SAGRADA FAMILIA” R.L.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

SUBPROGRAMA DE DIFUSIÓN DE LA INFORMACIÓN

“Esta entidad es supervisada por ASFI”

CASAS DE CAMBIO

Son entidades financieras especializadas y dedicadas a la compra - venta de divisas de diferentes países. Además del cambio en billetes y monedas pueden también realizar el cambio de cheques de viajero.

Existen una gran cantidad de casas de cambio y en la actualidad están supervisadas por la ASFI.

Los bancos del sistema también realizan este tipo de actividad.



NUESTRAS AGENCIAS

LA PAZ

AGENCIA PAMPAHASI

Av. Ciudad del Niño esq. Calle 4 N° 223
Zona Pampahasi - Telf. 2259249

AGENCIA EL CARMEN

Av. Ramiro Castillo esq. Calle 3 N° 35
Zona Villa El Carmen - Telf. 2218914

AGENCIA ENTRE RÍOS

Av. Héroes del Pacífico N° 1645-B
Zona El Tejar - Telf. 2383573

AGENCIA SAGÁRNAGA

Calle Sagárnaga N° 531 Edificio Gena
Zona Gran Poder - Telf. 2491026

AGENCIA ZONA SUR

Calle 23 casi esq. Av. Ballivián
Local 4 - Zona Calacoto
Telf. 2795052

OFICINA CENTRAL

Av. 16 de Julio N° 1479 Edificio San Pablo
Piso 2 Oficina 202
Telf. 2141661 - 2901136 - 2121067

EL ALTO

AGENCIA EL ALTO

Plaza Juana Azurduy de Padilla N° 50
Zona Villa Dolores - Telf. 2825810

AGENCIA BALLIVIÁN

Av. Alfonso Ugarte N° 1230
esq. J. Chacón
Zona Ballivián - Telf. 2846680

AGENCIA SENKATA

Av. Aconcagua N° 8374
casi esq. Huandoy
Zona Senkata 79 - Telf. 2854284

AGENCIA SAN ROQUE

Carretera Panamericana N° 2925
Zona San Roque - Cel. 67195995

ORURO

AGENCIA VÍA Y OBRAS

Calle Aldana N° 240 Zona Central
Telf.: 5270078
Cel. 72061689 - Oru

www.coopsagradafamilia.com

MÓDULO 9

SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS



SERVICIOS COMPLEMENTARIOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS

Las entidades financieras supervisadas por la ASFI te brindan muchos servicios, entre los más importantes, tradicionales y comunes están los siguientes: Créditos, Ahorros, Cobranza de Servicios, Pago de Rentas y Bonos, Compra - Venta de Dólares y Moneda Extranjera, emisión de Boletas de Garantía y otros.

Además de los servicios mencionados, algunas entidades financieras se especializan en brindar otro tipo de servicios llamados complementarios. Estas entidades se encuentran bajo el control de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

EMPRESAS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO

El Arrendamiento Financiero en palabras sencillas es un alquiler con derecho a compra, también llamado Leasing y constituye una modalidad de financiamiento que permite a las personas y negocios acceder a financiamientos diferentes al crédito tradicional.

El arrendatario adquiere el derecho de uso y goce de un bien, a cambio del pago de un alquiler en cuotas periódicas y a un plazo determinado, al término del cual, se otorga, a favor del arrendatario la opción de compra por un valor residual.

Las empresas autorizadas son:

- BISA Leasing S.A.
- Fortaleza Leasing S.A.
- BNB Leasing S.A.

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Empresa de Servicios Financieros Complementarios constituida como Sociedad Anónima, con especialización en el almacenaje, conservación y custodia transitoria de mercaderías o productos de propiedad de terceros, autorizada para emitir certificados de depósito y bonos de prenda,

siendo que estos últimos se pueden constituir en garantía. Las entidades autorizadas para operar son:

- Warrant Mercantil Santa Cruz S.A.
- Almacenes Internacionales S.A. (RAISA)



BUROS DE INFORMACIÓN

Empresa de Servicios Financieros Complementarios, cuyo giro exclusivo es la recolección, administración y suministro de información crediticia, estadísticas sectoriales, eventos de fallas operativas en entidades financieras y otra información diversa relacionada con las potencialidades de expansión crediticia y la identificación de riesgos inherentes a la actividad financiera. Las entidades autorizadas son:

- Buro de Información INFOCENTER S.A.
- Servicios de Información, Buró de Información S.A. INFOCRED BI S.A.

CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN

Es el lugar donde todos los bancos del sistema que operan con cuentas corrientes realizan la compensación de los cheques mediante la liquidación de saldos, este procedimiento es realizado en forma automática. Para esta actividad se realizan dos cámaras de compensación por día. Todo canje se realiza en moneda nacional.



La Cámara de Compensación también realiza el canje de cheques rechazados (por insuficiencia de fondos), los mismos que luego son enviados a la ASFI.

- Administradora de Cámaras de Compensación y Liquidación S.A. (ACCL)

EMPRESAS DE SERVICIO DE PAGO MÓVIL

Son empresas que permiten realizar transacciones financieras a través de teléfonos móviles, incluyen el pago de determinados productos como:



transferencias de dinero de persona a persona, pago de créditos, pago de servicios básicos (agua, luz telefonía, cable, etc.). Las entidades autorizadas por la ASFI son:

- E-Fectivo ESPM S.A.
- ENTEL FINANCIERA SRL

EMPRESAS DE GIRO Y REMESAS DE DINERO

Son entidades financieras autorizadas que proporcionan el servicio de remesas a los usuarios finales en forma directa o a través de corresponsales financieros.

- Cáceres Ltda.
- Services SRL
- ARGENPER BOLIVIA SRL
- EUROENVIOS
- MORE BOLIVIA S.A.
- UNITRANSFER SRL



EMPRESAS DE TRANSPORTE DE MATERIAL MONETARIO Y VALORES

Persona jurídica constituida como empresa de servicios financieros complementarios, con el objeto de realizar el transporte de material monetario y valores, con destino a las entidades supervisadas y al público en general;

- Brinks's BOLIVIA S.A
- E.T.V. S.A

