

¿Qué son las empresas de servicios financieros complementarios?

Son empresas supervisadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) que prestan servicios especializados complementarios a la intermediación financiera.

Existen diferentes tipos de empresas de servicios financieros complementarios:

1. Empresas de arrendamiento financiero.
2. Empresas de factoraje.
3. Almacenes generales de depósito.
4. Cámaras de compensación y liquidación.
5. Burós de información.
6. Empresas transportadoras de material monetario y valores.
7. Empresas administradoras de tarjetas electrónicas.
8. Casas de cambio.
9. Empresas de servicio de pago móvil.



1. Empresas de arrendamiento financiero:



El arrendamiento financiero también conocido como "leasing" es una forma de adquirir y financiar bienes. El leasing es un contrato mediante el cual una entidad arrendadora otorga el uso o goce temporal de un bien al arrendatario, que puede ser una persona natural o jurídica, quien se obliga a pagar una cuota periódica durante un plazo determinado.

¿Cómo funciona?

- El cliente elige el bien que necesita y el proveedor de su confianza.
- La empresa de leasing compra el activo y se lo entrega al cliente en calidad de arrendamiento durante un periodo de tiempo previamente pactado.
- El cliente le paga a la empresa de leasing un canon periódico por el use y goce del activo durante la duración del contrato.
- Vencido el contrato, el arrendatario tiene tres opciones:
 - Renovar el contrato.
 - Devolver el bien arrendado al arrendatario.
 - Comprar el bien arrendado pagando el valor residual del bien, según las condiciones que se acuerden en el contrato.



2. Empresas de factoraje



El Factoraje Financiero consiste en la adquisición, por parte de la empresa de factoraje, de derechos de crédito provenientes de ventas de bienes o prestación de servicios que el cliente o empresa tenga a su favor, a cambio de un precio determinado.

El Factoraje Financiero permite al cliente convertir las cuentas por cobrar en efectivo. El "factoring" está orientado a satisfacer las necesidades de capital de trabajo de las empresas proporcionándoles mayor liquidez y apoyándolas en su flujo de efectivo y su ciclo productivo.

¿Cuáles son las funciones de las empresas de factoraje?

- Realizar la gestión de cobranza.
- Asesorar al cliente sobre la salud financiera de los deudores.

3. Almacenes generales de depósito



Son empresas que tienen por objeto el almacenamiento, guarda o conservación de bienes o mercancías en general y la expedición de certificados de depósito y bonos de prenda denominados "warrant", que se los utiliza para garantizar operaciones de crédito y realizar la administración y custodia de la mercadería "comprometida" en garantía, en recintos propios, zonas francas o recintos aduaneros.

¿Qué es un Certificado de Depósito?

El Certificado de Depósito es el documento que acredita la propiedad de las mercancías y productos en los Almacenes Generales de Depósito, expedido por su dueño o representante legal debidamente autorizado.

¿Qué es un Bono de Prenda?

Es un Título – Valor o instrumento financiero que permite la obtención de financiamiento externo con garantía de la mercadería.

Los bonos de prenda son documentos expedidos por los Almacenes Generales de Depósito para acreditar la constitución de garantía prendaria sobre las mercancías bajo su guarda y custodia.



4. Cámaras de compensación y liquidación



Las cámaras de compensación y liquidación son empresas constituidas para que las entidades financieras compensen y liquiden periódicamente los créditos y débitos recíprocos generados a partir de operaciones financieras.

Los siguientes son ejemplos de operaciones compensadas y liquidadas a través de estas empresas: intercambio de cheques, transferencias interbancarias de fondos, órdenes de pago por cuenta de terceros, entre otros.



5. Burós de información



Los burós de información registran los antecedentes crediticios de toda persona o empresa que tiene o tuvo créditos en cualquier entidad financiera. El registro del comportamiento sobre el pago de las obligaciones se le llama historial crediticio.

En base a esta información, las entidades de intermediación financieras supervisadas pueden evaluar el comportamiento de pago de los clientes.

Los burós de información contribuyen a mantener la salud del sistema financiero al proporcionar referencias sobre el historial crediticio de las personas y/o empresas para reducir el riesgo en la otorgación de créditos a quienes tengan antecedentes negativos de pago.

La información que almacenan los burós de información es confidencial, solamente está abierta a entidades autorizadas las cuales deben cumplir con las normas de confidencialidad aplicables.

Fuente: Ley de Servicios Financieros N° 393

Esta entidad se encuentra bajo la regulación y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)

Aprendiendo con el BNB

Acerca del Programa

En el marco de la Responsabilidad Social Empresarial y en virtud al fuerte compromiso con sus clientes y la comunidad en general, el Banco Nacional de Bolivia S.A. ha estructurado el programa "Aprendiendo con el BNB", con el objetivo de mejorar la cultura financiera de los bolivianos, dotándoles de los conocimientos básicos y las herramientas necesarias para que administren sus finanzas de forma responsable e informada, promoviendo, de esta manera, el uso efectivo y provechoso de todos los productos bancarios que se ofrecen en el sistema financiero.

Datos de contacto

Para más información acerca del programa ingresa a www.bnb.com.bo o escribe a bnbrse@bnb.com.bo.

Derechos reservados ©

41

Aprendiendo con el BNB

Programa de Educación Financiera



MÁS SOBRE BANCA: SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS

PARTE I

Tú primero

Fundado 1872

BNB

BANCO NACIONAL DE BOLIVIA