

**CARTILLA PARA ESTUDIANTES DE INSTITUTOS
TÉCNICOS Y TECNOLÓGICOS**

TU AYUDA FINANCIERA



Manual de Educación Financiera
TU AYUDA FINANCIERA

Identificación de las Entidades Especializadas en Servicios
Financieros y no Financieros en Áreas Urbanas y Propuesta
de Material Educativo y de Difusión

Referencia de Contenido

Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero
Diccionario Financiero - Económico

Diseño

Nagera Vicente Navia

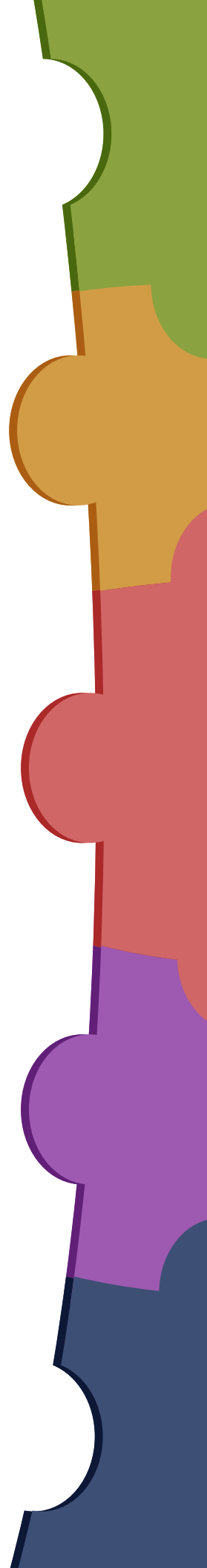
La Paz, Bolivia

2016

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN

1. Presentación Institucional
2. Qué son los Servicios Financieros
3. Entidades financieras a tu disposición
4. ¿Qué servicios financieros te ofrecen estas entidades?
5. Qué son los Servicios no financieros
6. Entidades no financieras a tu disposición
7. ¿Qué servicios no financieros te ofrecen estas entidades?
8. Buscador de Oportunidades



1. PRESENTACIÓN

El Proyecto “Fortalecimiento de centros de formación técnica/tecnológica en áreas urbanas” que se lleva adelante con el apoyo de la Cooperación Suiza en Bolivia, ha iniciado su implementación en febrero de 2014 centrando su accionar en veinte Institutos técnicos y tecnológicos en los departamentos de Cochabamba, La Paz, Chuquisaca, Potosí, Oruro y Tarija para valorizar la formación técnica, considerando que este tipo de formación es importante para el desarrollo de las capacidades productivas de las y los jóvenes, lo que incidiría positivamente en la mejora la empleabilidad e ingresos y por ende en la mejora de la calidad de vida der las personas.

El Proyecto está orientado al fortalecimiento de: la gestión institucional, de los Institutos seleccionados, de manera que se pueda facilitar la articulación con actores sociales y económicos con miras a generar redes, alianzas que les permitan acercarse al mundo laboral; mejorar el equipamiento e infraestructura y desarrollo de capacidades de docentes y administrativos para mejorar las ofertas formativas de los Institutos ofreciendo una formación de mayor calidad y pertinencia.

Uno de los aspectos que se consideran importantes para incidir en la mejora de de oportunidades laborales para egresados y egresadas de formación técnica es el acceso a información sobre servicios financieros y no financieros vinculados a empleabilidad, emprendimiento, crédito, microcrédito, etc. temas que actualmente no son parte del currículo de los institutos pero que, sin embargo, cobran importancia al momento de buscar una oportunidad de trabajo, ya sea iniciando un propio emprendimiento, para lo que hace falta asesoría en la elaboración de planes de negocio, búsqueda de financiamiento o créditos que pueden ayudar a la implementación de sus proyectos o preparando a las y los jóvenes para presentarse a una oportunidad laboral.

Los servicios financieros y no financieros que se ofrecen en instituciones públicas y privadas son diversos, muchas veces los estudiantes no saben cuáles son estos servicios, qué beneficios pueden darles y cómo acceder a los mismos; el presente documento presenta una síntesis de información de manera clara y sencilla de manera que pueda constituirse en un recurso educativo para que las y los estudiantes y las personas en general tengan conocimiento al respecto y puedan encontrar en estos servicios un medio que les permita llevar adelante sus proyectos personales, profesionales y/o laborales.

2. ¿Qué son los Servicios Financieros?

Servicios financieros son los procesos que se realizan para adquirir un bien financiero (prestamos de dinero); en otras palabras, es la transacción necesaria para obtener el bien financiero para llevar adelante proyectos personales/laborales/ de emprendimiento.



3. ¿En que Entidades Financieras puedo realizar estos procesos?

LISTA DE ENTIDADES FINANCIERAS Y PRESENCIA EN DEPARTAMENTOS

Nº	ENTIDAD	DEPARTAMENTO					
		LP	OR	CB	PT	TJ	CH
1	Nacional de Bolivia S.A.	X	X	X	X	X	X
2	Mercantil Santa Cruz S.A.	X	X	X	X	X	X
3	Bisa S.A.	X	X	X	X	X	X
4	Crédito de Bolivia S.A.	X	X	X	X	X	X
5	Fondo de Desarrollo Comunal Económico S.A.	X		X		X	
6	Ganadero S.A.	X	X	X		X	X
7	Solidario S.A.	X	X	X	X	X	X
8	Fomento a Iniciativas Económicas S.A.	X	X	X	X	X	X
9	Prodem S.A.	X	X	X	X	X	X
10	Fassil S.A.	X	X	X	X	X	X
11	Banco Fortaleza S.A.	X	X	X		X	X

LISTA DE ENTIDADES FINANCIERAS Y PRESENCIA EN DEPARTAMENTOS

Nº	ENTIDAD	DEPARTAMENTO					
		LP	OR	CB	PT	TJ	CH
22	San Martín de Porres Ltda.			X		X	X
23	San Antonio Ltda.			X			
24	Inca Huasi Ltda.			X			
25	Quillacollo Ltda.			X			
26	San José de Punata Ltda.			X			
27	Loyola Ltda.			X			
28	Pío X Ltda.			X			
29	El Chorolque Ltda.				X	X	
30	San Pedro Ltda.			X			
31	Catedral Ltda.				X		X
32	Asunción Ltda.		X		X		
33	Catedral de Tarija Ltda.					X	
34	Comarapa Ltda.			X			
35	Educadores Gran Chaco Ltda.					X	
36	Monseñor Félix Gainza Ltda.				X	X	
37	Magisterio Rural Ltda.					X	
38	San José de Bermejo Ltda.					X	
39	San Joaquín Ltda.			X			
40	San Roque Ltda.						X

LISTA DE ENTIDADES FINANCIERAS Y PRESENCIA EN DEPARTAMENTOS

Nº	ENTIDAD	DEPARTAMENTO					
		LP	OR	CB	PT	TJ	CH
41	Madre y Maestra Ltda.					X	
42	San Carlos Borromeo Ltda.			X			
43	Banco de Desarrollo Productivo S.A.M.	X		X			
44	Banco Unión S.A.	X	X	X	X	X	X
45	BISA Leasing S.A.	X		X		X	
46	Fortaleza Leasing S.A.	X					

4. ¿Qué servicios financieros te ofrecen estas entidades?

1. SERVICIOS DE AHORRO

Caja de ahorro

La Caja de Ahorro es una alternativa que ofrecen las instituciones bancarias para depositar dinero o cheques, manteniendo la disponibilidad del mismo, recibiendo un interés mensual muy escaso y pagando por el servicio.

Cuenta corriente

Una cuenta corriente es un depósito de dinero a la vista que permite realizar ingresos y reintegros en cualquier momento. No tiene soporte material, y su operativa se instrumenta mediante tarjetas asociadas, el extracto de movimientos o bien un talonarios de cheques.



Depósitos a Plazo fijo

Un depósito a plazo fijo es un producto que consiste en la entrega de una cantidad de dinero a una entidad bancaria durante un tiempo determinado. Transcurrido ese plazo, la entidad devuelve el dinero, junto con los intereses pactados.

Fondo de Inversión

Un fondo de inversión es un patrimonio constituido por las aportaciones de diversas personas, denominadas partícipes del fondo, administrado por una Sociedad gestora responsable de su gestión y administración, y por una Entidad Depositaria que custodia los títulos y efectivo y ejerce funciones de garantía y vigilancia.

2. SERVICIOS DE CRÉDITO

Crédito de Consumo

Los créditos al consumo se encuentran todas aquellas operaciones de crédito destinadas a satisfacer necesidades personales.

Crédito Hipotecario

Un crédito hipotecario es un préstamo que se hace a largo plazo, el cual está respaldado en la hipoteca de la casa que se compra.

Crédito Automotores

El crédito automotriz es el financiamiento para la adquisición de un automóvil, según el lugar en que se esté solicitando y se le agregan los intereses generados durante ese tiempo al capital original (se utilizan intereses ordinarios).

Crédito de Vivienda

Consiste en la adquisición de una única vivienda, Construcción, Refacción, remodelación, ampliación y cualquier obra de mejoramiento de una vivienda unifamiliar sin fines comerciales. También se considera a la adquisición de terrenos para la construcción de una vivienda única.

Créditos de Exportación

Es una operación bancaria acordada por el importador (comprador) y el exportador (vendedor) mediante la cual el importador pone a disposición del exportador un crédito con unas condiciones concretas respecto a la mercancía, su entrega, su transporte, los plazos y los documentos que se requieren previamente negociados entre ambos e incluso fijados en la factura proforma aceptada o el contrato de compraventa.

Créditos Agropecuarios

El crédito agropecuario es un mecanismo por medio del cual se provee a la agricultura de los recursos financieros necesarios para su realización, mejoramiento y transformación, persiguiendo incrementar la producción y productividad de los recursos humanos y materiales

Microcréditos

El microcrédito es la extensión de préstamos muy pequeños a prestatarios que típicamente carecen de un colateral, un empleo fijo o un historial de crédito verificable.



3. SERVICIOS PARA CUBRIR ALGÚN RIESGO

Seguro de Vida

El seguro de vida es una modalidad de seguro personal que cubre el riesgo de fallecimiento del asegurado (para el caso de muerte) o su supervivencia al vencimiento (para el caso de vida).

Seguro de Salud

El seguro de salud (también llamado seguro médico o seguros de gastos médicos) es un contrato entre usted y una compañía de seguros. A cambio de que usted haga los

pagos de la prima, la compañía de seguros de salud acuerda pagar los gastos médicos en los que usted pueda incurrir bajo los términos del contrato.

Seguro Automotores

El seguro de automotores es un contrato de seguro que cubre los riesgos creados por la conducción de automóviles en caso de estar involucrado en un accidente.

OTROS SERVICIOS...

Crédito Solidario

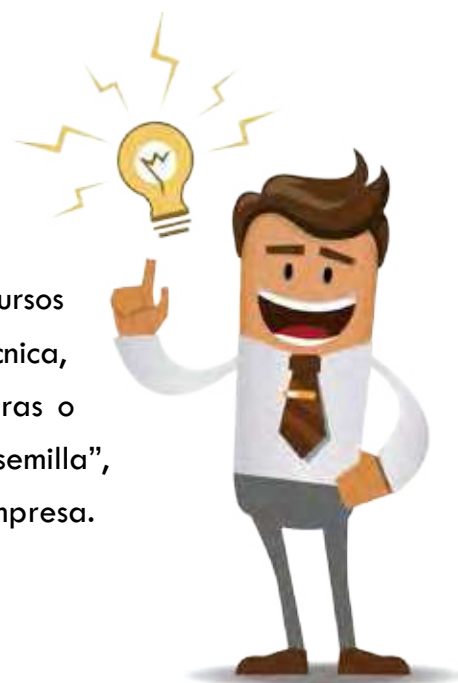
El préstamo solidario es una práctica de préstamo donde pequeños grupos toman prestado colectivamente y los miembros del grupo se alientan mutuamente a devolverlo. Los préstamos solidarios se realizan a través de “grupos solidarios”. Dichos grupos son un canal de distribución financiera diferente que es utilizado principalmente para llevar el microcrédito a las personas con menos recursos.

Crédito PyME

Es el financiamiento de capital de trabajo y la adquisición de bienes activos, categoría en la que entran las compras de inmuebles, así como la remodelación, ampliación y terminación de locales. También se los utiliza para adquirir maquinaria, insumos, materias primas, etc.

5. ¿Qué son los Servicios no Financieros?

No se trata de procesos relacionados con la obtención de recursos económicos, sino más bien, con procesos de asistencia técnica, asesoramiento, acompañamiento a iniciativas emprendedoras o asistencia para acceder a un crédito a un fondo o “capital semilla”, apoyando a futuros emprendedores en la creación de su empresa.



6. Entidades no Financieras con estos servicios

LISTA DE ENTIDADES NO FINANCIERAS Y PRESENCIA EN DEPARTAMENTOS							
Nº	ENTIDAD	DEPARTAMENTO					
		LP	OR	CB	PT	TJ	CH
1	Centro de Investigación y Desarrollo Regional (CIDRE)	X	X	X	X	X	X
2	Crédito con Educación Rural (CRECER)	X	X	X	X	X	X
3	Diaconía Fondo Rotatorio De Inversión y Fomento	X	X	X	X	X	X
4	EMPRENDER	X	X	X	X	X	X
5	Fondo de Desarrollo Comunal					X	X
6	Fundación Boliviana para el Desarrollo		X	X			X
7	IDEPRO Desarrollo Empresarial	X	X		X		X
8	Incubadora de Microempresas Productivas	X					
9	Programas para la Mujer	X	X	X	X	X	X
10	Sembrar Sartawi	X	X	X	X	X	X
11	Educa-Pro	X					
12	Fundapro	X	X	X	X	X	X
13	Alternativa Financiera para el Desarrollo (AFID)	X					
14	Safi Unión	X	X	X	X	X	X
15	Financiera Asociación Agropecuaria Del Altiplano Sur (FAAAS)	X			X		

LISTA DE ENTIDADES NO FINANCIERAS Y PRESENCIA EN DEPARTAMENTOS							
Nº	ENTIDAD	DEPARTAMENTO					
		LP	OR	CB	PT	TJ	CH
16	Ser Familia	X					
17	Red Boliviana de Actores por el Empleo Juvenil	X					
18	FAUTAPO	X	X	X	X	X	X

7. ¿Qué servicios no financieros te ofrecen estas entidades?

EMPRENDIMIENTO

El emprendimiento es una capacidad de los seres humanos para salir adelante de manera novedosa y con ideas renovadas que permitan el diseño de emprendimientos/ ideas de negocios y con la disponibilidad **de organizar o conseguir los recursos necesarios para comenzarla y más luego llevarla a buen puerto.**

Generalmente, el emprendimiento surge como un proyecto personal al cual se le atribuyen esfuerzos para desarrollarlo y muchas veces también suele implicar el sorteo de obstáculos y dificultades para llevarlo a buen puerto.

PROYECTO OCUPACIONAL

El Proyecto Ocupacional es la metodología de acompañamiento y orientación a las personas para **construir itinerarios de formación y trabajo** y desarrollar competencias clave para la **Empleabilidad**, se realiza en varias etapas recuperando saberes en una búsqueda personal en la que se debe tener en cuenta: las capacidades, conocimientos, intereses, aptitudes, actitudes, habilidades, experiencias de las personas, así como el contexto cultural y la realidad del mercado de trabajo regional.

Es la posibilidad que tiene un sujeto de reflexionar, programar (a corto, mediano y largo plazo) y forjar su futuro ocupacional a partir de sus conocimientos, habilidades, intereses, lectura de la demanda del mercado de trabajo.

CAPITAL SEMILLA

El capital semilla también llamado financiación semilla, se refiere a una inversión temprana, es decir que el capital se colocará en una empresa o negocio que se encuentra en una fase inicial y generalmente, se quedará ahí hasta que se vuelve rentable o bien, hasta que dicho negocio está listo para recibir una nueva inversión.

Se entiende por capital semilla a la cantidad de dinero necesaria para implementar una empresa y financiar actividades claves en el proceso de su iniciación y puesta en marcha de un proyecto.

ASISTENCIA TÉCNICA PARA EL DESARROLLO DE CAPACIDADES

Formación técnica en ramas afines a la productividad y desarrollo empresarial.

EMPLEABILIDAD

La Empleabilidad abarca las calificaciones, los conocimientos y las competencias que aumentan la capacidad de los trabajadores para conseguir y conservar un empleo; que mejoran su trabajo y su adaptación al cambio; que tienen la posibilidad de elegir otro empleo cuando lo deseen o pierdan el actual, y que logran integrarse más fácilmente en el mercado de trabajo en los diferentes períodos de sus vidas.

Las personas son más empleables cuando han adquirido una educación y una formación de base amplia con calificaciones básicas y transferibles de alto nivel, incluido el trabajo en equipo, la capacidad para resolver problemas, las tecnologías de la comunicación y la información, las habilidades personales de autogestión (cumplimiento de plazos, horarios, etc.), proactividad, comunicación y capacidad para aprender a aprender.





8. Buscador de Oportunidades

ENTIDADES NO FINANCIERAS

Oficina Central en La Paz

Crédito con Educación Rural (CRECER)

Oficina Central: LA PAZ

Calle Demetrio Canelas N° 27

Fono: 2114040

Diaconia Fondo Rotatorio De Inversión y Fomento

Oficina Central: EL ALTO

Av. Juan Pablo II, esq. Sbte. Jorge Eulert N° 125

Fono: 2844299 - 2847812

EMPRENDER

Oficina Central: LA PAZ

Calle Presbítero Medina, Pke. Taltal 570

Fono: 2152390

IDEPRO Desarrollo Empresarial

Oficina Central: LA PAZ

Calle Campos No. 132 esquina Arce

Fono: 2430615 - 2430725

DIRECCIÓN Incubadora de Microempresas Productivas

Oficina Central LA PAZ

Calle Manuel Ergueta # 1741

Fono: 2484616 - 2483081

Programas para la Mujer

Oficina Central: LA PAZ

Av. Hernando Siles Nro 455

Fono: 2916321 - 2114914

SEMBRAR SARTAWI

Oficina Central: LA PAZ

C. Pedro Salazar # 509

Fono: 2419252

Programa de Financiamiento para la Educación EDUCA-PRO

Oficina Central: LA PAZ

c. Alfredo Ascarrunz # 2579

Fono: 2115156 - 2414079

FUNDAPRO

Oficina Central: LA PAZ

C/ Pedro Salazar N° 484

Fono: 218 8000

CAPCEM

Oficina Central: LA PAZ

Av. Sánchez Lima 2658 esq. Kantutani

Fono: 2912465 - 2430878

SER FAMILIA

Oficina Central: LA PAZ

Calle Puente Villa, N° 1526, Piso 2

Fono: 2212707

SAFI UNIÓN

Oficina Central: LA PAZ

Calle Reyes Ortiz esq. Federico Suazo No 73 Edificio Torres

Fono: 2177900

Oficina Central en Cochabamba

Centro de Investigación y Desarrollo Regional (CIDRE)

Oficina Central: COCHABAMBA

Calle General Galindo Nro 1030

Fono: 4233077 - 4232566

Fundación Boliviana para el Desarrollo

Oficina Central: COCHABAMBA

Calle Antezana No 216

Fono: 4525579 - 4525580

FAAAS

Oficina Central: COCHABAMBA

Calle Nicolás Acosta #289

Fono: 484242/ 2486503

Oficina Central en Tarija

Fondo de Desarrollo Comunal

Oficina Central:TARIJA

Calle 15 de Abril #444,

Fono: 3466070

FAUTAPO

Oficina Central: TARIJA

Calle General Trigo No. 331, piso 3

Fono: 6641676

ENTIDADES FINANCIERAS

Oficina Central en La Paz

Nacional de Bolivia S.A.

Oficina Central: LA PAZ
Av. Camacho N° 1296, esq. Colon,
Zona Central
Fono: 800107272

Mercantil Santa Cruz S.A.

Oficina Central: LA PAZ
Calle Ayacucho esq. Mercado N° 295

Bisa S.A.

Oficina Central: LA PAZ
Av. 16 de Julio El Prado
Fono: 2-2359471

Crédito de Bolivia S.A.

Oficina Central: LA PAZ
Calle Colón esquina Mercado No.
1308

Fono: 2114141

Económico S.A.

Oficina Central: LA PAZ
Av. Camacho #1245
Fono: 591-2-2155200

Ganadero S.A.

Oficina Central: LA PAZ
Av. Camacho N° 1372
Fono: (591-2) 217-3000

Solidario S.A.

Oficina Central: LA PAZ
Calle Nicolás Acosta #289, esquina
Cañada Strongest.
Fono: (591-2) 2484242

FIE

Oficina Central: LA PAZ
Calle General Gonzales N°1272

Fono: 248 7004

Prodem S.A.

Oficina Central: LA PAZ
Av. Camacho N° 1277 esq. Colón
Fono: 212 6700

Fassil S.A.

Oficina Central: LA PAZ
Avenida Saavedra esquina Calle Hugo
Estrada N° 1706

Banco Fortaleza S.A.

Oficina Central: LA PAZ
Av. Arce # 2799, esquina Cordero
Fono: 2434142

Los Andes Procredit S.A.

Oficina Central: LA PAZ

Av. 16 de julio N°1486A

Fono: 2313133

Ecofuturo S.A.

Oficina Central: LA PAZ
Calle México N° 1530 entre Nicolás
Acosta y Otero de la Vega
Fono: 2900350

Mutual La Primera

Oficina Central: LA PAZ
Av. Mariscal Santa Cruz No 1364
Fono: 2312255

Mutual La Paz

Oficina Central: LA PAZ
Av. Montes, Edif. Adler N° 515
Fono: 2117421

La Promotora

Oficina Central: LA PAZ
Calle España esq. Av. Heroínas # 111
Fono: 4222741

Oficina Central en Oruro

Asunción Ltda.

Oficina Central: ORURO
Calle pagador Nro 5475 entre Herrera y
Montecinos
Fono: 2 5274033

Oficina Central en Cochabamba

Jesús Nazareno Ltda.

Oficina Central: COCHABAMBA
Calle 25 de Mayo Nro 265 entre Calle
Sucre y Calle Bolívar
Fono: 4-4259247

San Martín de Porres Ltda.

Oficina Central: COCHABAMBA
Av. Ayacucho esq. Santibañez #290
Fono: 3 352-6677

San Antonio Ltda.

Oficina Central: COCHABAMBA
Calle Tarata N° 352.
Fono: 425-4437

Inca Huasi Ltda.

Oficina Central: COCHABAMBA
Calle Esteban Arce N° 532
Fono: 4504999

Quillacollo Ltda.

Oficina Central: COCHABAMBA
Calle Pacheco N° 132 esq. Gral. Pando
Fono: 4-4260504

San José de Punata Ltda.

Oficina Central: COCHABAMBA
Av. Belzu N° 0616 entre Calle Honorato
Salazar y José A. Arce
Fono: 4544614

Loyola Ltda.

Oficina Central: COCHABAMBA
Calle Antezana Esq. Jordán N° S-0397
Fono: 4229094, 4220253

De la Comunidad S.A.

Oficina Central: COCHABAMBA
Av. Ballivian El Prado N°0-576
Fono: 4 - 4528118

Comarapa Ltda.

Oficina Central: COCHABAMBA
Of. Central Plaza 11 De Junio # 127

San Pedro Ltda.

Oficina Central: COCHABAMBA
Celsa Speratti Nro. 3830 c/ Capitán
Cañiza
Fono: 21 220-230

San Roque Ltda.

Oficina Central: COCHABAMBA
Calvo N°1 esq. Plaza 25 de Mayo
Fono: 64-51664

Madre y Maestra Ltda.

Oficina Central: COCHABAMBA
Fray Manuel Mingo No. 0573
Fono: 4-6643316

Oficina Central en Potosí**Catedral Ltda.**

Oficina Central: POTOSÍ
Calle Bolívar # 54 esq. Simon Chacon
Fono: 62-22704

Catedral de Tarija Ltda.

Oficina Central: POTOSÍ
Calle Bolívar # 54 esq. Simón Chacón
Fono: 62-22704

Pio X Ltda.

Oficina Central: POTOSÍ
Amazonas Nro. 1000 - Cajamarca
Fono: 76-362389

Monseñor Félix Gainza Ltda.

Oficina Central: POTOSÍ
Villazón, Calle independencia N° 101
Esquina Plaza 6 de Agosto.
Fono: 25274591

Potosí

Oficina Central: POTOSÍ
Plaza 6 de Agosto
Fono: 6222747 - 6224176

Oficina Central en Tarija**Magisterio Rural Ltda.**

Oficina Central: TARIJA
Calle Campero Nro 726
Fono: 6634811

El Chorolque Ltda.

Oficina Central: TARIJA
Calle Ingavi #294
Fono: 46640487 - 46114016

San José de Bermejo Ltda.

Oficina Central: TARIJA
Calle Germán Busch entre Av.
Barrientos y Calle Chuquisaca
Fono: 69-61292

San Joaquín Ltda.

Oficina Central: TARIJA
Av.De La Patria No. 1961 - Zona
Jaihuayco
Fono: 4-4597456

San Carlos Borromeo Ltda.

Oficina Central: TARIJA
Avenida Republica Nro. 1644
Fono: 4226809

Oficina Central en Sucre**El Progreso**

Oficina Central: SUCRE
C. Sucre Esq. La Plata
Fono: 5250845

La Plata

Oficina Central: SUCRE
Calle: España No. 31
Fono: 6452202 – 6441481

Educadores Gran Chaco Ltda.

Oficina Central: SUCRE
Calle Campero N° 140 entre calle
Martin Barroso y Av. San Martin
Fono: 4-6830028

Manual de Educación Financiera TU AYUDA FINANCIERA

Identificación de las Entidades Especializadas en Servicios Financieros y no Financieros en Áreas Urbanas y Propuesta de Material Educativo y de Difusión

2016

Con el apoyo de:



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Cooperación Suiza en Bolivia

Formación técnica profesional

Ejecutado por:



www.formaciontecnicabolivia.org
www.cemse.edu.bo
www.procosi.org.bo
facebook: Formación Técnica Profesional Bolivia