BANCO GANADERO

“GIROS Y REMESAS FAMILIARES”

Programa de Educación Financiera

INDICE

1.- Aspectos Generales
Remesas familiares
Diferencia entre Giro y Remesa
2.- Algunas definiciones
¿Qué es una empresa remesadora?
Remesadoras que trabajan con Bolivia
Conceptos:
- Ordenante o Remitente
- Beneficiario
- Clave de un giro o remesa

3.- Tipos de pago de giros
4.- Requisitos para el pago de Giros o Remesas
5.- Consideraciones importantes

ASPECTOS GENERALES

REMESAS FAMILIARES

Los Bancos se encargan de gestionar la correcta recepción, envío y pago de los Giros o Remesas, brindando asistencia al cliente mediante la respuesta oportuna a las consultas, así como la gestión o resolución de problemas y reclamos que pueden surgir al momento de procesar el pago o el envío de un giro o remesa.

DIFERENCIA ENTRE GIROS Y REMESAS

Giros

Transferencia de dinero a nivel nacional, desde o hacia el exterior.

En algunas entidades financieras ser requiere una cuenta de ahorro.

Remesas

Transferencia periódica de dinero procedente del exterior.

En algunas entidades financieras (caso Banco Ganadero), no requiere una cuenta de ahorro.

ALGUNAS DEFINICIONES

ALGUNAS DEFINICIONES

Ordenante o Remitente:

Persona natural o jurídica con la que la Empresa Remesadora o Entidad Financiera establece el servicio de transferencias de remesas.

Beneficiario:

Persona natural o jurídica en favor de la cual se remite los fondos que envía el ordenante.

Clave de un Giro o Remesa:

Es el Código de Identificación Único. Puede ser numérico o alfanumérico que identifica de manera única cada operación,.

Es otorgado por la Remesadora o Entidad de Intermediación Financiera.

¿QUÉ ES UNA EMPRESA REMESADORA?

Empresa o Entidad de intermediación Financiera legalmente constituida en el extranjero y que cuenta con licencia de funcionamiento o autorización de la entidad competente en su país de origen, para prestar el servicio de pago o envío de remesas y/o giros al exterior.

EMPRESAS REMESADORAS EN BOLIVIA

Algunas de las empresas remesadoras que operan con Bolivia:

REMESADORAS			
1	AFEX	10	MAGUI EXPRESS
2	BTS	11	MONEY GRAM
3	DOLEX	12	MONTY GLOBAL PAYMENTS
4	EUROENVIOS	13	PACO SERVICES
5	EURO EXPRESS CHILE	14	RIA ENVIA
6	GUIÑAZU	15	SMALL WORLD FINANCIAL
7	I - TRANSFER ESPAÑA	16	TITANES TELECOMUNICACIONES
8	LATIN EXPRESS	17	TRANS FAST FINANCIAL
9	LATIN TRAVEL	18	VIA AMERICA – post

(*) Algunas remesadoras también realizan envíos de Bolivia hacia el extranjero.

TIPOS DE PAGO DE GIROS

Pago de Giros en Ventanilla de Cajas

- Es el pago realizado al beneficiario por el personal de cajas mediante ventanillas de cajas ubicadas en la diferentes Agencias u Oficinas de nuestro Banco.

Pago de Giros con Abono en Cuenta

- Es aquel pago que se realiza mediante abono a una cuenta del beneficiario ya sea caja de ahorro o cuenta corriente, este abono es realizado de manera automática por el sistema.

(*) El cliente o usuario deberá consultar en qué moneda (Bolivianos, Dólares Americanos o Euros) paga el Banco donde cobra su giro.

REQUISITOS PARA EL PAGO DE GIROS O REMESAS

Los requisitos necesarios para el pago de giros son:	**1.- Ser mayor de 18 años.**
	2.- Documento de Identidad (original y Fotocopia) del beneficiario.
	3.- Número de referencia / clave del giro.
	4.- Monto del giro
	3.- Datos del ordenante.

CONSIDERACIONES IMPORTANTES

- Solicitar al remitente la clave correcta del giro.
- Recomendar al remitente revisar el comprobante de pago, verificando que el nombre del beneficiario esté igual como en el carnet de identidad.
- Verificar que su documento de identidad no esté vencido o en mal estado antes de que le envíen el giro.
- El beneficiario debe saber el Monto del giro que le envían, quien le envía y de dónde le envían.

- Para recibir el giro con depósito en Cuenta, es necesario que el remitente verifique en el comprobante de envío que la cuenta sea la correcta y que pertenezca al beneficiario.
- Es recomendable que el remitente envíe el giro en la misma moneda de la cuenta a la cual se depositara el giro, caso contrario se realizará la compra venta de divisas de manera automática al tipo de cambio de pizarra.

CERTIFICACIÓN

Para obtener la certificación, regístrate en www.descubre.bo el primer programa interactivo de Educación Financiera de Bolivia, rellena con los datos solicitados, menciona al Banco Ganadero como medio por el cual te enteraste y comienza a integrar teoría y práctica.

BANCO GANADERO

Esta entidad es supervisada por ASFI.

ASFI desde 1928
AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO
ESTADO PLURINACIONAL DE BOLIVIA

BANCO GANADERO