

## Recopilación de Normas para Servicios Financieros

**LIBRO 4º, TÍTULO I, CAPÍTULO I**  
**ANEXO 6: PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**  
**(SUBPROGRAMA DE EDUCACIÓN)**

Nº	NOMBRE DEL PROYECTO	ACTIVIDAD	BENEFICIARIOS		METODOLOGÍA	TEMÁTICA	PERÍODO DE IMPLEMENTACIÓN	MEDIOS DE APOYO PARA LA ENSEÑANZA			
			CUALITATIVO (SEGMENTACIÓN)	CUANTITATIVO (NÚMERO DE BENEFICIARIOS)				MATERIAL IMPRESO (FOLLETOS, CARTILLAS, OTROS)	PRESENTACIONES	MATERIAL DIDÁCTICO	OTROS
1	Educando en los Colegios	Cursos Talleres en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita	Jóvenes estudiantes entre el 1er. y 6to. Grado de secundaria del Área Urbana y Rural de los Municipios de Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita.	Se pretende capacitar a 600 estudiantes: Tupiza: 200, Tarija: 200, Atocha: 100 y Cotagaita: 100.	a. Interactiva b. Audiovisual c. Aprendizaje vivencial	1. Objetivos de la Educación Financiera. 2. ¿Qué es el ahorro? 3. ¿Qué es el dinero?, sus funciones, tipos y dinero que circula. 4. ¿Qué son las Finanzas Personales? 5. ¿Qué es y cómo elaborar un presupuesto familiar? 6. Ejercicio práctico de elaboración del presupuesto . 7. Utilidades del presupuesto. 8. ¿Qué es el Ahorro? 9. ¿Cómo Ahorrar? 10. ¿Dónde Ahorrar? 11. Formas de ahorrar y beneficios del ahorro. 12. Educación ambiental orientada al ahorro. 13. ¿Por qué es importante ahorrar? 14. Repaso de lo impartido. Preguntas a los asistentes para premiar las respuestas correctas.	Abril y mayo en Tupiza y Tarija, y septiembre y octubre en Atocha y Cotagaita.	Si	Power Point	Si	Videos
2	Educando al Consumidor Financiero	Cursos Talleres en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita	Consumidores financieros de diferentes estratos culturales y económicos mayores de 18 años del Área Urbana y Rural de los Municipios de Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita	Se pretende capacitar a 220 personas: Tupiza: 60, Tarija: 60, Atocha: 50 y Cotagaita: 50.	a. Interactiva b. Audiovisual c. Aprendizaje vivencial	Objetivos de la Educación Financiera. ¿Cómo manejas tus finanzas personales? ¿Qué es el dinero? ¿Qué son las Finanzas Personales? ¿Qué es y cómo se elaborar un presupuesto familiar? Utilidades del presupuesto. ¿Qué es el ahorro, cómo y dónde se ahorra? Formas de ahorrar e importancia del ahorro. Educación ambiental orientada al ahorro. ¿Qué es el crédito? ¿Cuándo y para qué solicitar un crédito? ¿Quiénes pueden solicitar un crédito? ¿Qué es la capacidad de pago? ¿Dónde solicitar un crédito? ¿Qué es el patrimonio? ¿Qué es el historial crediticio? ¿Qué es la garantía? ¿Cuáles son los cargos adicionales al crédito? ¿Cuáles son las condiciones del crédito? ¿Qué es el contrato de crédito y cuáles los puntos importantes? ¿Qué pasa, si no se paga las cuotas del crédito? Repaso de lo impartido. Preguntas a los asistentes para premiar las respuestas correctas.	Julio y agosto en Tupiza y Tarija, y septiembre y octubre en Atocha y Cotagaita.	Si	Power Point	Si	Videos
3	Educando al Consumidor Financiero	Cursos Talleres en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita	Consumidores financieros de diferentes estratos sociales, culturales y económicos del Área Urbana y Rural de los Municipios de Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita.	Se pretende capacitar a 240 personas: Tupiza: 60, Tarija: 60, Atocha: 60 y Cotagaita: 60.	a. Interactiva b. Audiovisual c. Aprendizaje vivencial	1. Características de los billetes y monedas. 2. Dispositivos de Seguridad. 3. Presentación Interactiva de los elementos de seguridad. 4. Billetes verdaderos vs billetes falsos. 5. Prácticas con billetes verdaderos y falsos. 6. Tipos de falsificación de billetes. 7. Procedimientos a seguir en caso de detectar billetes falsos.	Marzo en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita	Si	Power Point	Si	Videos
4	Educando al Consumidor Financiero	Cursos Talleres en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita	Consumidores financieros de diferentes estratos sociales, culturales y económicos del Área Urbana y Rural de los Municipios de Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita.	Será el mismo público del Proyecto 3	a. Interactiva b. Aprendizaje vivencial	1. Derechos de los consumidores financieros. 2. Obligaciones de las entidades financieras. 3. Los mecanismos de reclamo en primera y segunda instancia a través de: 3.1. Punto de reclamo (PR) y los procedimientos a seguir. 3.2. Defensoría del consumidor financiero y los procedimientos a seguir .	Marzo en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita	Si	Power Point	Si	No

## Recopilación de Normas para Servicios Financieros

**LIBRO 4º, TÍTULO I, CAPÍTULO I**  
**ANEXO 6: PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**  
**(SUBPROGRAMA DE DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN)**

Nº	NOMBRE DEL PROYECTO	ACTIVIDAD	BENEFICIARIOS	TEMÁTICA	PERÍODO DE IMPLEMENTACIÓN	MEDIOS O CANALES DE APOYO PARA LA DIFUSIÓN					
			SEGMENTACIÓN			MATERIAL IMPRESO (FOLLETOS, CARTILLAS, OTROS)	CIRCUITO CERRADO (AUDIOVISUAL)	SITIO WEB DE LA ENTIDAD FINANCIERA	REDES SOCIALES	MEDIOS DE COMUNICACIÓN MASIVOS	
1	Informando al Consumidor Financiero	a. Entrega de dípticos en puntos de atención financiera de la Cooperativa; b. Entrega de dípticos, en cursos talleres organizados por la Cooperativa; c. Entrega de dípticos y explicación del contenido de los mismos en 4 ferias públicas, organizadas por la Cooperativa u organizaciones públicas y privadas.	Socios, clientes, usuarios financieros y población en general de Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita que visiten y realicen transacciones financieras en puntos de atención de la Cooperativa, y asistan a actividades como cursos y ferias públicas	1. ¿Qué es el presupuesto familiar?, ¿Para qué sirve? y ¿Cómo se elabora? 2. ¿Qué es el Ahorro?, ¿Cómo se ahorra?, ¿Dónde se debe ahorrar?, Importancia o beneficios del ahorro y modalidades de ahorro. 3. ¿Qué es un Crédito?, ¿Por qué, cuándo y para qué solicitar Crédito?, ¿Cómo Manejar un Crédito?, ¿Cómo evitar el endeudamiento o sobreendeudamiento?, ¿Cómo se puede acceder a un crédito y Cuáles los requisitos?, ¿En qué fijarse antes de acceder a un crédito? y consejos para pagar un crédito. 4. ¿Qué es la ASFI, EIF, CAC, e IFD? 5. ¿Qué es el Punto de Reclamo?, ¿Qué es un reclamo?, Procedimientos para la presentación de reclamos a través del P.R. Plazo para responder a un Reclamo y ¿Cómo debe ser la respuesta al reclamo? 6. Función Social de los Servicios Financieros y Derechos de los Consumidores Financieros. 7. Obligaciones de las entidades financieras para con los Consumidores Financieros. 8. ¿Qué es el Canje y Fraccionamiento? 9. ¿Qué es un giro y qué es una remesa familiar? 10. ¿Qué y cuáles son los servicios financieros complementarios? 11. Conozca a su Cooperativa, y Principios y Valores del Cooperativismo. 12. Derechos y obligaciones de los Socios de la Cooperativa. 13. ¿Qué es y quién es un Cliente CPOP? 14. ¿Qué y cuáles son las garantías no convencionales? 15. ¿Qué es la Educación Financiera?, ¿Qué son las Finanzas Personales? y ¿Qué es el dinero y cómo se administra?	Marzo a diciembre	Si	No	Si	Si	No	Puntos de Atención Financiera, Cursos y Ferias Públicas
2	Informando al Consumidor Financiero	a. Difusión de material audiovisual por los circuitos cerrados de televisión de la Cooperativa b. Difusión del material audiovisual por medios de comunicación social y redes sociales c. Difusión y explicación del contenido de los videos en 4 ferias públicas, organizadas por la Cooperativa u organizaciones públicas y privadas.	Socios, clientes, usuarios financieros y población en general de Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita que visiten y realicen transacciones financieras en puntos de atención de la Cooperativa y asistan a actividades como cursos y ferias públicas	1. ¿Qué es el ahorro? 2. ¿Qué es el buró de información? 3. ¿Qué es el crédito? 4. Derechos y obligaciones de Consumidor Financiero. 5. ¿Qué es el garante? 6. Gestión de negocios 7. ¿Qué es el presupuesto? 8. ¿Qué es el seguro? 9. ¿Qué es el sistema financiero? 10. ¿Qué es el sobreendeudamiento? 11. ¿Qué es la ASFI, EIF, CAC, e IFD? 12. ¿Qué es el Punto de Reclamo? 13. Función Social de los Servicios Financieros. 14. ¿Qué y cuáles son las garantías no convencionales? 15. Ahorrar si es posible. 16. Ahorrar es no usar algo hoy. 17. Consejos básicos para el buen uso del crédito. 18. Ahorro o crédito. 19. Reglas de oro para mejorar las finanzas. 20. Difusión de videos de Asfi y el BCB.	Marzo a diciembre	Videos	Si	Si	Si	Si	Cursos y Ferias Públicas