

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	PERIODO 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. ¿Por qué Educación Financiera para los Jóvenes? 3. ¿Qué es el dinero?, sus funciones, tipos y dinero que circula 4. Primera familia de billetes del estado plurinacional de Bolivia 5. ¿Qué son las Finanzas Personales? 6. El manejo del dinero según la edad 7. ¿Qué es y cómo elaborar un presupuesto familiar? 8. Ejercicio práctico de elaboración del presupuesto 9. Utilidades del presupuesto 10. ¿Qué es el Ahorro y Cómo se Ahorra? 11. Formas de ahorrar y beneficios del ahorro 12. ¿Dónde ahorrar y cómo elegir una entidad financiera para ahorrar? 13. Educación ambiental orientada al ahorro 14. Repaso de lo impartido. Preguntas a los asistentes para premiar las respuestas correctas	Mayo, junio, septiembre y octubre de 2020 en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita, respectivamente	Si	Power Point	Si	Videos
2	Educando al Consumidor Financiero	Cursos Talleres en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita	Consumidores financieros de diferentes estratos culturales sociales y económicos mayores de 18 años del Área Urbana y Rural de los Municipios de Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita	Se pretende capacitar a 230 personas: Tupiza: 60, Tarija: 60, Atocha: 55 y Cotagaita: 55.	a. Interactiva b. Audiovisual, c. Aprendizaje vivencial	1. ¿Quiénes son los consumidores financieros? 2. Objetivos de la Educación Financiera 3. ¿Qué son las Finanzas Personales? 4. ¿Cómo llevar las riendas o manejar la economía familiar? 5. ¿Qué es y cómo se elabora un presupuesto familiar? 6. Utilidades del presupuesto 7. ¿Qué es el ahorro y cómo se ahorra? 8. Formas de ahorrar, donde ahorrar y beneficios del ahorro 9. ¿Qué es el crédito o préstamo? 10. ¿Quiénes pueden solicitar crédito? 11. ¿Cuándo y para qué solicitar un crédito? 12. ¿Dónde solicitar un crédito? 13. ¿Qué es la capacidad de pago? 14. ¿Qué es el historial crediticio? 15. ¿Qué es el contrato de crédito y cuáles los puntos importantes? 16. ¿Qué es el seguro de desgravamen? 17. ¿Qué son las garantías? 18. ¿Qué pasa, sino se paga las cuotas del crédito? 19. Consejos para manejar el crédito y cuidar la economía familiar 20. Consejos y formas de evaluar la economía familiar mensualmente 21. Educación ambiental orientado al ahorro 22. Los derechos y obligaciones asociados a los diferentes productos y servicios 23. El sistema financiero, el rol de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y el alcance de la normativa. 24. Repaso de lo impartido. Preguntas a los asistentes para premiar las respuestas correctas	Mayo, junio, septiembre y octubre de 2020 en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita, respectivamente	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 260 personas: Tupiza: 70, Tarija: 70, 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	Abril de 2020 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	Abril de 2020 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	PERIODO 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	OTROS
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?	Abril a diciembre de 2020	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. Buró de información crediticia 2. Derechos y obligaciones con las Entidades Financieras 3. Educación Financiera a lo largo de la vida 4. El ahorro 5. El crédito 6. Finanzas en la empresa 7. Presupuesto 8. ¿Qué es la ASFI, EIF, CAC, e IFD? 9. ¿Qué es el Punto de Reclamo? 10. Función Social de los Servicios Financieros 11. Derechos de los Consumidores Financieros 12. ¿Qué es el Canje y Fraccionamiento? 13. ¿Qué es un giro y una remesa familiar? 14. ¿Qué y cuáles son los servicios financieros complementarios? 15. ¿Qué es y quién es un Cliente CPOP? 16. ¿Qué y cuáles son las garantías no convencionales? 17. Difusión de videos de Asfi y el BCB	Junio a diciembre de 2020	Videos	Si	Si	Si	Si	Cursos y Ferias Públicas