

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 sobre el ahorro y las finanzas personales | Cursos Talleres en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita | 1. Niños, adolescentes y jóvenes estudiantes entre el 4to. y 6to. de primaria, y entre el 1er. y 6to. grado de secundaria del Área Urbana y Rural de los Municipios de Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita. 2. Mujeres, personas mayores de 60 años, y entre 25 y 46 años de edad del Área Urbana y Rural de los Municipios de Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita. | Se pretende capacitar a: 1. 300 estudiantes: Tupiza 100, Tarija 100, Atocha 50 y Cotagaita 50. 2. 200 personas: Tupiza 50, Tarija 50, Atocha 50 y Cotagaita 50. | a. Segmentación y trabajo en sitio con el público objetivo, b. Clases teóricas, prácticas y ejercicios de problemas reales. c. Capacitación continua al personal interno de la institución. | 1. ¿Qué es el ahorro? Contextualización. 2. ¿Qué es el dinero? Definición y sus funciones. 3. ¿Qué son las Finanzas Personales? 4. ¿Qué es un presupuesto familiar? 5. Ejercicio práctico, pasos para elaboración del presupuesto. 6. Utilidades del presupuesto. 7. ¿Qué es el Ahorro? 8. ¿Cómo Ahorrar? 9. ¿Dónde Ahorrar? 10. Productos, características, formas y modalidades de ahorro para niños y jóvenes. 11. Productos, características, formas, modalidades de ahorro, atención en ventanilla de cajas, plataforma, tiempos de espera de 30 minutos para ser atendido en cajas para personas entre 25 y 46 años, mujeres y mayores a 60 años de edad. 12. ¿Por qué es importante ahorrar? 13. Consejos para ahorrar. 14. Repaso de lo impartido. Preguntas a los asistentes para premiar las respuestas correctas. | Mayo en Tupiza, julio en Tarija, septiembre en Atocha y octubre en Cotagaita. | Si | Power Point | Si | Videos e imágenes relacionados al proyecto. |
| 2 | Educando sobre el crédito y las finanzas personales | Cursos Talleres o ferias en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita | Consumidores financieros de diferentes estratos sociales, culturales y económicos mayores de 18 años en adelante, del Área Urbana y Rural de los Municipios de Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita. | Se pretende capacitar a 400 personas: Tupiza: 150, Tarija: 80, Atocha: 80 y Cotagaita: 90. | a. Colaboración técnica para el buen manejo del negocio, b. Clases teóricas, prácticas y ejercicios de problemas reales. c. Facilitación. d. Educar de manera interactiva y práctica en nuestros diferentes PAF. e. Capacitación continua al personal interno de la institución. | 1. ¿Qué es el crédito? 2. ¿Cuándo y para qué solicitar un crédito? 3. ¿Quiénes pueden solicitar un crédito? 4. Productos de crédito y sus características. 5. ¿Qué es la capacidad de pago? 6. ¿Dónde solicitar un crédito? 7. ¿Qué es el patrimonio? 8. ¿Qué es el historial crediticio? 9. ¿Qué es la garantía y para qué sirve? 10. ¿Cuáles son las condiciones del crédito? 11. ¿Qué es la tasa de interés y su cómo se calcula? 12. ¿Qué es el contrato de crédito y cuáles los puntos importantes? 13. ¿Qué es el plan de pagos? 14. ¿Qué es el seguro? 15. Características y beneficios de los Clientes con Pleno y Oportuno Cumplimiento de Pago CPOP. 16. Productos, características, condiciones y requisitos, con énfasis en mujeres y personas mayores a 60 años. 17. Reprogramación y refinanciamiento de créditos. 18. Conoce y maneja correctamente tu situación financiera. | Agosto en Tupiza, septiembre en Tarija, julio en Atocha y abril en Cotagaita. Abril a noviembre en nuestros diferentes PAF. | Si | Power Point | Si | Videos, simuladores y otros relacionados al proyecto |
| 3 | Mire, toque e incline para reconocer billetes falsos | Cursos Talleres en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita. Se enviará invitaciones con información del evento. | Consumidores financieros de 18 años en adelante y público en general 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 200 personas: Tupiza: 50, Tarija: 50, Atocha: 50 y Cotagaita: 50. | a. Segmentación y trabajo en sitio con el público objetivo, b. Facilitación. c. Capacitación continua al personal interno de la institución. | 1. Características de los billetes y monedas. 2. Como se ven los billetes verdaderos. 3. Como se ven los billetes falsos. 4. Presentación interactiva de los elementos de seguridad. 5. Tipos para verificar rápido las medidas de seguridad (mire, toque e incline) 6. Prácticas con billetes verdaderos y falsos. 7. Procedimientos a seguir en caso de detectar billetes falsos. | Agosto en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita | Si (Revista digital) | Ppt | Si (Equipo detector de billetes falsos y cámaras especiales) | Videos relacionados al proyecto |
| 4 | Educando al Consumidor Financiero | Cursos Talleres en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita. Se enviará invitaciones con información del evento. | Consumidores financieros de 18 años en adelante y público en general de diferentes estratos sociales, culturales y económicos del Área Urbana y Rural de los Municipios de Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita. | Se pretende capacitar al mismo público del proyecto 3, a 200 personas: Tupiza: 50, Tarija: 50, Atocha: 50 y Cotagaita: 50. | a. Segmentación y trabajo en sitio con el público objetivo, b. Facilitación. c. Capacitación continua al personal interno de la institución. | 1. Conoce tus derechos y algunos ejemplos de situaciones como aplicarlos. 2. Conoce cuando aplica tu reclamo y como funciona. 3. Conoce tus obligaciones y algunos ejemplos para concientizar su estricta aplicación como usuario financiero. 4. Derechos y obligaciones relacionados a los productos pasivos, activos y otros que contratas a las EIF. 5. Lo que tienes que saber del Punto de Reclamo (PR) y los procedimientos a seguir. 6. Cuantos canales y cómo funcionan en 1ra instancia. 7. Cuando corresponde tu Punto de Reclamo (PR). 8. Analicemos la respuesta. 9. 2da Instancia de Reclamo. | Agosto en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita | Si (Revista digital) | Ppt | Si (Juegos en línea durante la capacitación) | Videos relacionados al proyecto |
| 5 | Te enseñamos sobre la banca electrónica | Curso Taller en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita. Se enviará invitaciones con información del evento. | Consumidores financieros de 18 años en adelante y público en general 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 200 personas: Tupiza: 50, Tarija: 50, Atocha: 50 y Cotagaita: 60. | a. Segmentación y trabajo en sitio con el público objetivo, b. Facilitación. c. Capacitación continua al personal interno de la institución. | 1. ¿Qué son las órdenes electrónicas de transferencias de fondos? 2. Requisitos para realizar órdenes electrónicas de transferencias de fondos. 3. ¿Cómo se realizan las órdenes electrónicas de transferencia de fondos? 4. Beneficios, medidas de seguridad de para las órdenes electrónicas de transferencias de fondos. 5. Consideraciones para no fallar en transferencia de fondos y otros. 6. ¿Qué es la banca digital? 7. Ventajas de la banca digital 8. Uso eficiente y seguro con la banca digital. 9. Medidas de seguridad 10. Manejo del Token. | Noviembre en Tupiza, Tarija, Atocha y Cotagaita | Si | Ppt | Si (Juegos en línea durante la capacitación y Transmisión por la fanpage (Facebook)) | Herramientas digitales y videos relacionados al proyecto |