



PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA 2017

importante



PIO X Educación
Financiera

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

- Promover el desarrollo local y regional sobre bases sólidas de Educación Financiera, que permitan generar cambios de actitud en el uso de recursos financieros, así mismo como pauta integral de la estrategia de inclusión social y financiera.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Educar sobre las características de los servicios de intermediación financiera ofertados: sus usos y aplicaciones así como sus beneficios y riesgos.
2. Educar sobre las características de los servicios financieros complementarios, sus usos y aplicaciones así como sus beneficios y riesgos.
3. Informar sobre los Derechos y Obligaciones respecto a los productos y servicios que ofrecemos.
4. Educar sobre los derechos del consumidor financiero y sus mecanismos de reclamo.
5. Informar sobre los mecanismos de reclamo en primera y segunda instancia, para promover la transparencia y equilibrio en las relaciones comerciales.
6. Contribuir a los objetivos institucionales a través del desarrollo de los clientes internos para la proporción de información y orientación financiera.

ALCANCE Y PÚBLICO META

ALCANCE

- La implementación del presente plan de Educación Financiera es la gestión 2017.

PÚBLICO META

1. Socios de la Cooperativa
2. Consumidores financieros de la Cooperativa
3. Clientes internos
4. Mujeres emprendedoras
5. Jóvenes estudiantes de secundaria
6. Jóvenes y adultos con discapacidad visual



PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA (SUBPROGRAMA DE EDUCACIÓN)

N°	NOMBRE DEL PROYECTO	ACTIVIDAD	OBJETIVO AL QUE CONTRIBUYE (Art. 3, Sección 6, Capítulo I, Título I, Libro 4°)	PÚBLICO	NÚMERO DE PERSONAS QUE PARTICIPARÁN DE LA ACTIVIDAD	TEMÁTICA	PERIODO DE IMPLEMENTACIÓN	MEDIOS DE APOYO PARA LA ENSEÑANZA			
								MATERIAL IMPRESO (FOLLETOS, CARTILLAS, OTROS)	PRESENTACIONES	MATERIAL DIDÁCTICO	OTROS
1	Características de los Servicios de intermediación financiera, usos y aplicaciones, beneficios y riesgos de los mismos	Curso Taller	Características principales de los servicios de intermediación financiera.	Socios y Público en General	30	¿Que es crédito, préstamo, tipos de crédito y los riesgos?	Abril	X	X		
						Características de los diferentes tipos de garantía y sus implicancias legales.					
						Tipos de cuentas de ahorro y sus características					
						Servicios complementarios					
2	Medidas de seguridad y precauciones en el uso de los servicios financieros.	Curso Taller	Características principales de los servicios financieros complementarios, usos y aplicaciones, beneficios y riesgos.	Socios y Público en General	40	Estructura del sistema financiero, clasificación de entidades financieras Entidades Financieras autorizadas Condiciones de elegibilidad	Marzo	X	X		
						Medidas de seguridad con el uso de servicios mediante internet					
						El uso de la Banca Móvil					
						Medidas de seguridad al firmar un contrato					
3	Costos que implica la toma de servicios financieros.	Curso Taller	Derechos de los consumidores financieros	Socios y Público en General	40	Los costos de los servicios financieros ofertados	Mayo	X	X		
						Los costos complementarios					
						Créditos					
						Caja de Ahorro					
						Servicios Complementarios					
4	Rol de la Autoridad del Sistema Financiero	Curso Taller	Derechos de los consumidores financieros	Estudiantes de nivel secundario	50	Tareas esenciales de la ASFI	Junio				
						¿Cómo desarrolla sus actividades de supervisión?					
						¿Qué carácter tiene las normas que emite?					
5	Funciones y Responsabilidades de los Consejeros en la Cooperativa	Curso Taller	Características principales de los servicios de intermediación financiera, usos y aplicaciones	Socios	20	Requisitos, Funciones y responsabilidades de los Consejeros en una Cooperativa	Febrero-Marzo	X	X		

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA (SUBPROGRAMA DE EDUCACIÓN)

6	Punto de Reclamo, Mecanismos de Reclamo en primera y segunda instancia	Curso Taller	Mecanismos de reclamo en primera y segunda instancia.	Estudiantes de nivel secundario	40	¿Qué es el punto de reclamo?	Abril	X	X	X	
						Funciones principales					
						¿Cuándo acudir al Punto de Reclamo?					
						¿Cómo debe ser la respuesta?					
						La Defensoría del Consumidor Financiero					
7	Derechos y Deberes de los Consumidores Financieros	Curso Taller	Derechos de los consumidores financieros	No videntes	20	Derechos del Consumidor Financiero	Julio	X		X	X
						Deberes del Consumidor Financiero					
8	¿Qué es la UIF?	Curso Taller	Derechos de los consumidores financieros	Socios y Público en General	40	Funciones y responsabilidades	Febrero-Marzo	X	X		
						Rol de las Entidades Financieras					
9	Atención de Calidad y calidez en el servicio	Curso Taller	Derechos de los consumidores financieros	Cliente interno	40	Servicio de atención al cliente	Marzo				
						Atención a consumidores financieros con capacidades especiales					
10	¿Qué son las Garantías no Convencionales?	Curso Taller	Características principales de los servicios de intermediación financiera, usos y aplicaciones	Socios y Público en General	20	¿Qué una garantía?	Julio	X	X		
						¿Para qué sirven las garantías?					
						Características de las garantías reales					
						Las Garantías no convencionales					
						Características de las garantías no convencionales					
11	Feria de Educación Financiera	Feria Didáctica	Características principales de los servicios financieros complementarios, usos y aplicaciones, beneficios y riesgos	Socios, jóvenes de secundaria y público en general	180	¿Que son las Cooperativas de Ahorro y Crédito?	Octubre	X	X	X	X
						Costos asumidos por el cliente al contratar servicios financieros					
						El Punto de Reclamo					
						La UIF					
						Servicios de Intermediación Financiera					
						Servicios de la Cooperativa PIO X					
						Qué es la ASFI					
Garantías no convencionales											

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA (SUBPROGRAMA DE DIFUSIÓN E INFORMACIÓN)

Punto de Reclamo, Mecanismos de Reclamo en primera y segunda instancia	Curso Taller	Mecanismos de reclamo en primera y segunda instancia.	Estudiantes de nivel secundario	40	¿Qué es el punto de reclamo?	Abril	X	X	X	
					Funciones principales					
					¿Cuándo acudir al Punto de Reclamo?					
					¿Cómo debe ser la respuesta?					
					La Defensoría del Consumidor Financiero					
Derechos y Deberes de los Consumidores Financieros	Curso Taller	Derechos de los consumidores financieros	No videntes	20	Derechos del Consumidor Financiero	Julio	X		X	X
					Deberes del Consumidor Financiero					
¿Qué es la UIF?	Curso Taller	Derechos de los consumidores financieros	Socios y Público en General	40	Funciones y responsabilidades	Febrero-Marzo	X	X		
					Rol de las Entidades Financieras					
Atención de Calidad y calidez en el servicio	Curso Taller	Derechos de los consumidores financieros	Cliente interno	40	Servicio de atención al cliente	Marzo				
					Atención a consumidores financieros con capacidades especiales					
¿Qué son las Garantías no Convencionales?	Curso Taller	Características principales de los servicios de intermediación financiera, usos y aplicaciones	Socios y Público en General	20	¿Qué una garantía?	Julio	X	X		
					¿Para qué sirven las garantías?					
					Características de las garantías reales					
					Las Garantías no convencionales					
					Características de las garantías no convencionales					
Feria de Educación Financiera	Feria Didáctica	Características principales de los servicios financieros complementarios, usos y aplicaciones, beneficios y riesgos	Socios, jóvenes de secundaria y público en general	180	¿Que son las Cooperativas de Ahorro y Crédito?	Octubre	X	X	X	X
					Costos asumidos por el cliente al contratar servicios financieros					
					El Punto de Reclamo					
					La UIF					
					Servicios de Intermediación Financiera					
					Servicios de la Cooperativa PIO X					
					Qué es la ASFI					
Garantías no convencionales										

FEBRERO

1. Funciones y Responsabilidades de los Consejeros en la Cooperativa.

2. ¿Qué es la UIF?



MARZO

1. Atención de Calidad

2. Medidas de Seguridad
en el uso de servicios
financieros



ABRIL

1. Características de los Servicios de intermediación financiera, usos y aplicaciones, beneficios y riesgos de los mismos
2. Punto de Reclamo, Mecanismos de Reclamo en primera y segunda instancia

