



PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



2018

OBJETIVO GENERAL:

Promover el desarrollo local y regional mediante el crédito prudente y una cultura de ahorro que permita a la población cochabambina usar recursos financieros prudencialmente para mejorar sus negocios y su calidad de vida.

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 ofertados.
- 4.** Informar sobre los mecanismos de reclamo en primera y segunda instancia, para promover la transparencia y equilibrio en las relaciones comerciales.
- 5.** Informar acerca del sistema financiero, el rol de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financieros y el alcance de la normativa.

PÚBLICO META:

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

METODOLOGÍA

La metodología para realizar los cursos y/o talleres de capacitación serán: exposiciones de la temática, participativa y lúdica basada en experiencias de los participantes. En el caso de la feria de educación financiera, se utilizarán diferentes técnicas de capacitación que atraerán la participación de jóvenes y adultos.

EVALUACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Pio X" Ltda, tal como establece su marco normativo interno, realizará una evaluación trimestral, para dar seguimiento y medición del cumplimiento de las actividades descritas en el presente plan.

SUB PROGRAMA DE EDUCACIÓN



NOMBRE DE LA CAPACITACIÓN

TEMÁTICAS

MES

1. Estructura del sistema financiero

- * Características del sistema financiero en Bolivia.
- * ¿Qué es la ASFI?
- * Tipos de Entidades de Intermediación Financiera.

MARZO

2. Productos financieros

- * ¿Cuáles son los productos financieros?
- * Las características de los productos financieros.

MARZO

3. Medidas de seguridad y precauciones en el uso de los servicios financieros.

- * Medidas de seguridad y precauciones en el uso de los servicios financieros.
- * Medidas de seguridad al adquirir servicios financieros y/o cajas de ahorro.

ABRIL

4. Derechos y Obligaciones de los Consumidores Financieros

- * Derechos y Obligaciones de los Consumidores Financieros.

MAYO

NOMBRE DE LA CAPACITACIÓN

TEMÁTICAS

MES

5. Costos de los servicios financieros

- * Los costos de los servicios financieros ofertados.
- * Los costos complementarios.
- * Costos de los créditos y cajas de ahorro.
- * Servicios Complementarios.

JUNIO

6. Tipos de garantías y sus riesgos

- * ¿Qué es una garantía?
- * ¿Para qué sirven las garantías?
- * Características de las garantías reales y no convencionales.

JULIO

7. Punto de reclamo.

- * ¿Qué es el punto de reclamo?
- * ¿Cuándo acudir al Punto de Reclamo?
- * ¿Cómo debe ser la respuesta?
- * La Defensoría del Consumidor Financiero

AGOSTO

8. Feria de educación financiera

- * Las Entidades de Intermediación Financiera.
- * Todos los temas tratados en la gestión 2018.
- * Cuidado del medio ambiente.

OCTUBRE

SUB PROGRAMA DE DIFUSIÓN



NOMBRE**ACTIVIDAD****MEDIO DE APOYO****MES**

1. ¿Qué es un crédito y sus implicaciones?

Difusión de Spot en CC

Material impreso, Radio y página web.

MAYO

2. ¿Qué es el ahorro y sus implicaciones?

Difusión de Spot en CC

Material impreso, Radio y página web.

MAYO

3. Medidas de seguridad para prevenir el sobreendeudamiento.

Difusión de Spot en CC

Material impreso, Radio y página web.

JUNIO

4. Derechos y Obligaciones de los Consumidores Financieros

Difusión de Spot en CC

Material impreso y página web.

JUNIO

5. El rol de la ASFI

Difusión de Spot en CC

Material impreso y página web.

JULIO

6. ¿Qué es el Punto de Reclamo?

Difusión de Spot en CC

Material impreso y página web.

JULIO