



# **“EDUCACION FINANCIERA PARA TODOS”**

**Programa de Educación Financiera 2018**

**Banco Económico**

**Tabla de Contenido**

- 1.- Antecedentes ..... 3
- 2.- Introducción ..... 3
- 3.- Programa Educación Financiera Gestión 2018 – Banco Económico ..... 4
  - 3.1 Objetivo General..... 4
  - 3.2 Público Meta ..... 4
    - a) SUB PROGRAMA EDUCACION ..... 5
      - Objetivos ..... 5
    - b) SUB PROGRAMA DIFUSION DE INFORMACION ..... 5
      - Objetivos ..... 5
  - 3.3. Actividades programadas ..... 5
- Anexo 6 Programa Educación Financiera ..... 6
- ACTA DE APROBACION DIRECTORIO DE FECHA 25 DE ENERO DE 2018

## **PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA GESTIÓN 2018**

### **BANCO ECONÓMICO**

#### **1. ANTECEDENTES**

El Banco Económico, hoy Banco múltiple, nace en febrero de 1991, hace 25 años, con el objetivo fundamental de atender las necesidades financieras de la pequeña y mediana empresa y de aquellos sectores no atendidos por la banca tradicional. Desde entonces el Banco Económico ha apoyado a miles de bolivianos para que su sueño de convertirse en empresarios se hiciera realidad. Desde las oficinas del Banco Económico ofrecemos a nuestros clientes y/o usuarios de los departamentos de: Santa Cruz, La Paz, Cochabamba, Tarija y Sucre, una agencia de puertas abiertas y una amplia gama de productos y servicios financieros a la medida de las necesidades de cada uno de ellos apoyando, orientando, informando y educando para que sus esfuerzos e iniciativas sean fructíferos para el bienestar de la gente y del país.

#### **2. INTRODUCCIÓN**

El Banco Económico, reconoce la importancia de que todos los consumidores financieros cuenten con la capacidad de convertirse en personas informadas y educadas. La inclusión y la educación financiera son caminos permanentes, transitables poco a poco, con grandes esfuerzos y obstáculos pero también con grandes recompensas.

Para abordar la temática de la reducción de la pobreza es necesario promover y llevar a cabo diferentes acciones, entre ellas la inclusión financiera de los diversos sectores de la población, en especial los más desatendidos. Esa labor implica, entre otras cosas, el ofrecer acceso a servicios y productos financieros. Para promover la inclusión financiera real de la población es necesario promover la educación financiera permanente, a través de las acciones de `información financiera` y `capacitación financiera`, a objeto de introducir y mejorar la comprensión de los aspectos económicos, estimular comportamientos responsables, promover el manejo adecuado del dinero, estimular la toma de decisiones con visión de futuro, y contribuir al desarrollo de la confianza en las entidades financieras.

Bajo este marco, el Banco Económico ejecuta de manera estructurada su Programa de “Educación Financiera Para Todos” desde la gestión 2014, para contribuir al Art. 4 de la Ley Nº 393 de Servicios Financieros; y para dar cumplimiento al Art. 79 de la Ley 393 de Servicios Financieros y Normativa ASFI No. 371/ 2016.

El año 2014 el banco implementa el “Programa de Educación Financiera Para Todos” para educar e informar de manera fácil y sencilla, para mejorar la cultura financiera de los clientes, usuarios del banco y de la comunidad en general, orientada a promover un manejo responsable de su economía.

Desde su implementación a la fecha, el programa se concentró a capacitar e informar con temáticas relacionadas a conceptos básicos de la banca y las finanzas, como: `beneficios y riesgos de los productos financieros`, `derechos y obligaciones de los consumidores financieros`, `proceso de reclamo`, `rol de la ASFI` y `beneficios y precauciones en el uso de los instrumentos electrónicos de pago`.

En la Gestión 2108 el Banco Económico continuara ejecutando su programa de Educación Financiera en dos Subprogramas: Sub Programa de Educación y Sub Programa de Difusión de Información con los temas de la gestión 2017 e incluyendo los siguientes temas: Características del Sistema de Intermediación Financiero, Medidas de seguridad y precauciones en el uso de servicios, Garantías no Convencionales, Beneficios y precauciones de la Banca Electrónica.

### **3. PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA GESTIÓN 2018 – BANCO ECONÓMICO**

#### **3.1. OBJETIVO GENERAL**

Capacitar y/o informar a los consumidores financieros para que conozcan sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero, la base legal pertinente, el alcance y efectos de los productos y servicios ofertados, que les permitan tomar decisiones y defender sus derechos de tal manera que facilite su participación social, activa y responsable.

#### **3.2. PÚBLICO META**

- Consumidores Financieros  
Clientes actuales y potenciales  
Otros Consumidores financieros  
Comunidad Sociedad
- Personal interno del Banco –Colaboradores (De todas las oficinas y agencias del Banco Económico donde se tiene cobertura: Santa Cruz, La Paz, Cochabamba, Tarija y Sucre)

#### **a) SUB PROGRAMA DE EDUCACIÓN - CAPACITACIÓN**

Segmentación del programa de Educación financiera, orientados al desarrollo de competencias Financieras con el propósito de que los consumidores financieros adquieran conocimientos y comportamientos responsables y , destrezas que faciliten la toma de decisiones financieras y el ejercicio de sus derechos y cumplimiento de sus obligaciones.

##### **OBJETIVOS**

- 1.- Capacitar sobre las características principales de los servicios de intermediación financiera, usos y aplicaciones, beneficios y riesgos según corresponda;
- 2.- Capacitar sobre las medidas de seguridad y precauciones en el uso de servicios financieros.
- 3.- Capacitar sobre las características principales de los servicios Financieros complementarios, usos y aplicaciones, beneficios y riesgos según corresponda.
- 4.- Capacitar sobre los Derechos y Obligaciones de los consumidores Financieros
- 5.- Capacitar sobre los mecanismos de reclamos en primera y segunda instancia

#### **b) SUB-PROGRAMA DE DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN**

Segmentación del Programa de Educación Financiera, para difundir información sobre los productos y servicios financieros.

##### **OBJETIVOS:**

1. Informar sobre los derechos y obligaciones asociados a los diferentes productos y servicios
2. Informar sobre el sistema financiero, el rol de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y el Alcance de la normativa.

### **3.3 ACTIVIDADES PROGRAMADAS**

Presentamos las actividades que se ejecutarán y otros detalles en el Anexo 6.

# **ANEXO 6**

**PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA - GESTION 2018 - BANCO ECONOMICO**

**LIBRO 4º, TÍTULO I, CAPÍTULO I**

**ANEXO 6: PROGRAMA EDUCACION FINANCIERA**

**SUBPROGRAMA DE EDUCACION**

Nº	NOMBRE DEL PROYECTO	ACTIVIDAD	OBJETIVO AL QUE CONTRIBUYE (Art.3,Sección 6, Título I, Capítulo I, Libro 4º)	PÚBLICO	NÚMERO DE PERSONAS QUE PARTICIPARAN DE LA ACTIVIDAD	TEMATICA	PERIODO DE IMPLEMENTACION	MEDIOS DE APOYO PARA LA ENSEÑANZA			
								MATERIAL IMPRESO (FOLLETOS, CARTILLA, OTROS)	PRESENTACIONES	MATERIAL DIDACTICO	OTROS
1	Subprograma capacitación	Cursos de capacitación dentro el Programa "Gestión de Negocios- Trabajando Juntos"	1-2 -3 y 4	Mujeres Empresarias MIPYMES y clientes MYPEs	300	Sistema de Intermediación Financiera Medidas de seguridad en el usos de servicios financieros Garantías no convencionales Mecanismos de reclamo Costos asumidos por el cliente al contratar servicios financieros.	Febrero a diciembre	cartilla y volantes	Power point		
2	Subprograma capacitación	Talleres Seminarios masivos	1-2-4-5	clientes no clientes usuarios público en general	400	Finanzas personales. Si conoces cómo manejar tu dinero la vida será más fácil ya que sabrás cómo, cuándo y dónde gastarlo y/o invertirlo Derechos y obligaciones de los Consumidores Financieros Mecanismos de reclamo Rol de la ASFI	Abril Agosto Octubre	cartilla y volantes	Power point		
3	Subprograma capacitación	Capacitación personalizada sobre ahorro - cta cte y DPF	1 -4 y 5	clientes y/o usuarios financieros	2,500	Ahorro (características y riesgos) Derechos y obligaciones de los Consumidores Mecanismos de reclamo	Enero a diciembre	volantes			Charla personal
4	Subprograma capacitación	Capacitación personalizada sobre crédito	1 -4 y 5	clientes y/o usuarios financieros	1,500	Crédito (características y riesgos) Derechos de los Consumidores Financieros Mecanismos de reclamo	enero a diciembre	volantes			Charla personal

N°	NOMBRE DEL PROYECTO	ACTIVIDAD	OBJETIVO AL QUE CONTRIBUYE (Art.3,Sección 5, Título I, Capítulo I, Libro 4°	PÚBLICO	NÚMERO DE PERSONAS QUE PARTICIPAN DE LA ACTIVIDAD	TEMATICA	PERIODO DE IMPLEMENTACION	MEDIOS DE APOYO PARA LA ENSEÑANZA			
								MATERIAL IMPRESO (FOLLETOS, CARTILLA, OTROS)	PRESENTACIONES	MATERIAL DIDACTICO	OTROS
5	Subprograma capacitación	Capacitación personalizada sobre Tarjetas de Crédito	1 - 4 y 5	clientes y/o usuarios financieros	500	Crédito (características y riesgos)	enero a diciembre	volantes			Charla personal
						Derechos y obligaciones de los Consumidores Financieros					
						Mecanismos de reclamo					
6	Subprograma capacitación	Talleres de Educación Financiera en Ferias del Crédito * Actividad sujeta a coordinación con Asoban	1 - 2 -3- 4 y 5	clientes no clientes usuarios público en general	400	Beneficios y Precauciones de la Banca Electrónica	marzo a diciembre	volantes		banners	herramientas digitales
						Derechos y obligaciones de los Consumidores					
						Mecanismos de Reclamos					
						Rol de la ASFI					
					Ahorro y crédito						
7	Subprograma capacitación	Plataforma DESCUBRE, lo simple de las finanzas.	1 - 2 -3- 4 y 5	clientes no clientes usuarios público en general	1,000	Educación Financiera temática incluida en la Plataforma Descubre.	enero a diciembre		Power point		
8	Subprograma capacitación	Capacitación a hijos de funcionarios del Banco	1 - 2- 4 - 5	Colaboradores	200	Ahorro: "Mi Ahorro, Mi Futuro"	enero a diciembre		Power point Video.	Juegos, material impreso.	
9	Subprograma capacitación	Cursos de Capacitación	1 - 2 -4 y 5	Colaboradores	500	Finanzas personales	Junio a diciembre		Power point		
						Características de los servicios financieros					
						Derechos y obligaciones d					
						Código de Conducta					
						Beneficios y precauciones					

**PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA - GESTION 2018 - BANCO ECONOMICO**

**LIBRO 4º, TÍTULO I, CAPÍTULO I**

**ANEXO 6: PROGRAMA EDUCACION FINANCIERA**

**SUBPROGRAMA DE DIFUSION DE INFORMACION**

Nº	NOMBRE DEL PROYECTO	ACTIVIDAD	OBJETIVO AL QUE CONTRIBUYE (Art.3,Sección 5, Título I, Capítulo I, Libro 4º)	TEMATICA	PERIODO DE IMPLEMENTACION	MEDIOS DE APOYO PARA LA ENSEÑANZA					
						MATERIAL IMPRESO (FOLLETOS, CARTILLAS, OTROS)	CIRCUITO CERRADO (AUDIOVISUAL)	PÁGINA WEB DE LA ENTIDAD FINANCIERA	REDES SOCIALES	MEDIO DE COMUNICACIÓN MASIVOS	OTROS
1	Subprograma Difusión de información	Distribución Cartilla	1 y 2	Servicios financieros de Intermediación Financiera	febrero - diciembre	Cartilla Educativa		Página Web	Facebook,		Cursos, Seminarios, Ferias y otros eventos
				Derechos y obligaciones asociados a un producto							
				Reclamos							
				Rol de la ASFI							
2	Subprograma Difusión de información	Difusión de videos	1 y 2	Servicios financieros de Intermediación Financiera	Enero a diciembre		Turnomáticos	Página Web	Facebook Youtube		
				Derechos y obligaciones asociados a un producto							
				Reclamos							
				Rol de la ASFI							
3	Subprograma Difusión de información	Edición y difusión de videos (TUTORIALES)	1 y 2	BECTOKEN	abril - diciembre		Turnomáticos	Página Web	Facebook Youtube		
				Cajeros Multifunción Transferencias							
				Cajeros Multifunción Depósitos							
				Banca Móvil y por internet							
				ACH para persona natural							
4	Subprograma Difusión de información	Elaboración, impresión y difusión de bálticos informativos	1 y 2	Sistema de Intermediación Financiera	Abril - diciembre	volantes		Página Web	Facebook		Cursos y distribución en las agencias a nivel nacional
				Medidas de seguridad y precauciones en el uso de servicios financieros							
				Costos Asumidos por el Cliente al contratar Servicios Financieros							
				Garantías no convencionales							

Nº	NOMBRE DEL PROYECTO	ACTIVIDAD	OBJETIVO AL QUE CONTRIBUYE (Art.3, Sección 5, Título I, Capítulo I, Libro 4º)	TEMATICA	PERIODO DE IMPLEMENTACION	MEDIOS DE APOYO PARA LA ENSEÑANZA					
						MATERIAL IMPRESO (FOLLETOS, CARTILLAS, OTROS)	CIRCUITO CERRADO (AUDIOVISUAL)	PAGINA WEB DE LA ENTIDAD	REDES SOCIALES	MEDIO DE COMUNICACIÓN MASIVOS	OTROS
5	Subprograma Difusión de información	Difusión y promoción programa de Educación Financiera "Descubre - lo simple de las finanzas" ASOBAN. *Actividad sujeta a definición de estrategia de ASOBAN	1 y 2	Servicios financieros	Enero - diciembre			Página Web	Facebook mailing Youtube		Islas Educativas
				Derechos y obligaciones asociados a un producto							
				Otros							
6	Subprograma Difusión de información	Preparación y difusión Post Educación Financiera "PANCHO"	1 y 2	Servicios financieros	Enero - diciembre				Facebook		
				Derechos y obligaciones asociados a un producto							
				Beneficios y precauciones Canales Alternativos							