

creando  futuro
programa de educación financiera de **banco bifa**

PROGRAMA DE EDUCACIÓN
FINANCIERA 2019

banco bifa
simplificando tu vida

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
1. Introducción	2
2. Antecedentes	2
2.1. Metas alcanzadas	3
2.2. Aprendizajes obtenidos	3
3. Objetivos estratégicos	4
3.1. Objetivo general	4
3.2. Objetivos específicos	4
4. Subprograma de Educación	4
4.1. Proyecto 1: Creando Futuro – clientes y usuarios	5
4.2. Proyecto 2: Creando Futuro – micro y pequeños empresarios y emprendedores	7
4.3. Proyecto 3: Creando Futuro – estudiantes de colegios y profesores	9
4.4. Proyecto 4: Creando Futuro – estudiantes universitarios y de centros juveniles	12
4.5. Proyecto 5: Creando Futuro – no videntes	14
4.6. Proyecto 6: Creando Futuro – Descubre	16
5. Subprograma de Difusión de Información	17
5.1. Proyecto 1: Creando Futuro – difusión cápsulas informativas	18
5.2. Proyecto 2: Creando Futuro – impresión y distribución de material	19
5.3. Proyecto 3: Creando Futuro – redes sociales	21
5.4. Proyecto 4: Creando Futuro – boletines mesa de dinero	22
5.5. Proyecto 5: Creando Futuro – cuñas radiales	23
5.6. Proyecto 6: Creando Futuro – historietas o comics	23

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 6: PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA
SUBPROGRAMA DE EDUCACIÓN

Anexo 6: PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA
SUBPROGRAMA DE DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN

Anexo A: Cartilla de Educación Financiera para adultos.

Anexo B: Cartillas de Educación Financiera para niños y jóvenes.

1. INTRODUCCIÓN

La Educación Financiera se conceptualiza por el ente regulador como el **"Proceso que consiste en transmitir conocimientos y desarrollar habilidades orientadas a mejorar la toma de decisiones de los consumidores financieros, con el objetivo de que estos optimicen la administración de sus recursos y realicen un uso adecuado y responsable de los servicios financieros ofrecidos por las entidades financieras."**

Los cambios sociales, económicos y demográficos que se han ido produciendo en los últimos años han ocasionado una creciente complejidad en la toma de decisiones con trascendencia financiera. Estas decisiones implican un impacto financiero para quien las toma y es importante que las personas puedan ser conscientes de las consecuencias financieras y aprendan a valorarlas. Por tanto, una buena cultura financiera, ayuda a los individuos y a las familias a aprovechar mejor las oportunidades, a conseguir sus objetivos individuales, familiares y empresariales.

La generación de cultura financiera es importante porque a través de ella se crea valor social a partir de las iniciativas que se realicen en este ámbito.

2. ANTECEDENTES

Banco BISA, desde su creación el 5 de julio de 1963, se destaca por innovar continuamente en los productos y servicios que ofrece, los cuales buscan atender las necesidades y requerimientos de sus clientes y usuarios.

La misión de Banco BISA es "Simplificar la vida de nuestros clientes, con servicios y productos integrales y de alta calidad, a través de profesionales capacitados, con cultura de eficiencia, innovación, responsabilidad social, ética y transparencia, generando valor para los accionistas". Para Banco BISA la Responsabilidad Social Empresarial (RSE) es un concepto fundamental que genera valor y beneficios para sus grupos de interés, tanto internos como externos y está orientado a la triple dimensión de sostenibilidad: económica, social y ambiental.



El Programa de RSE de Banco BISA se encuentra alineado a su visión, misión y valores de manera de encarar acciones enmarcadas en la filosofía de la institución. En tal sentido, la implementación de un Programa de Educación Financiera se considera fundamental dentro del Programa de RSE porque permite interactuar con los grupos de interés identificados en el Plan Estratégico de RSE. De igual forma, se considera responsabilidad de las entidades financieras el diseñar, organizar e implementar programas formalizados de educación financiera, a partir del artículo 79 de la Ley de Servicios Financieros promulgada en agosto de 2013.

El 28 de enero de 2016, la ASFI emite la circular 371/2016 en la que contiene las modificaciones al Reglamento de “Protección del Consumidor de Servicios Financieros” en la que se incluye la Sección 6 sobre el diseño, estructura y ejecución de los Programas de Educación Financiera. Asimismo, en la Circular ASFI/375/2016 se modifica la cita normativa de la columna correspondiente a “Objetivo al que contribuye” en el programa de Educación Financiera del Anexo 6 “Programa de Educación Financiera”. Finalmente, en la Circular ASFI/530/2018 se modifica en la Sección 6 de Educación Financiera: el “Diseño y Organizaciones”, el “Contenido”, “Control y Seguimiento”, “Disposición de Información”; se aclara “Porcentajes mínimos”, y se incorpora al artículo de “Portal de Educación Financiera”.

2.1. METAS ALCANZADAS

La alta demanda y aceptación del público del Programa de Educación Financiera “Creando Futuro” de Banco BISA, incidió en que la iniciativa marque un récord en la gestión 2018 beneficiando a 106.240 personas. Adicionalmente, con el programa Descubre de Educación Financiera de ASOBAN se logró beneficiar a 36.489 personas más.

2.2. APRENDIZAJES OBTENIDOS

Uno de los principales aprendizajes obtenidos durante la gestión 2018 es la importancia de aplicar el material de educación financiera en colegios durante el primer semestre del año y en el segundo semestre aplicar la medición de calidad. De esta manera, se mide con mayor exactitud si la información impartida permanece en los estudiantes y profesores.

Asimismo, la aplicación de talleres de educación financiera en Universidades debe realizarse en el segundo semestre del año, temporada en la que tienen mayor flexibilidad en sus tiempos.

3. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

3.1. OBJETIVO GENERAL

El presente Programa de Educación Financiera de Banco BISA tiene como objetivo general el contribuir a mejorar la cultura financiera de sus clientes, usuarios y población en general.

3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

En concordancia con la Ley de Servicios Financieros y el Ente Regulador, los objetivos del Programa de Educación Financiera 2019 son:

- Educar sobre:
 - Las características de los productos y servicios ofertados por las entidades de intermediación financiera: usos y aplicaciones, así como, beneficios y riesgos.
 - Canales electrónicos.
 - Instrumentos electrónicos de pago y seguridad de la información.
 - Características de las garantías no convencionales.
- Informar sobre:
 - Costos asumidos por el cliente al contratar servicios financieros.
 - Derechos y obligaciones del consumidor financiero.
 - Punto de reclamo.
 - El sistema financiero y el rol de la ASFI.
- Incorporar al grupo de personas no videntes como beneficiarios con talleres de Educación Financiera.

4. SUBPROGRAMA DE EDUCACIÓN

Este subprograma, detallado en el **Anexo 6: Programa de Educación Financiera SUBPROGRAMA DE EDUCACIÓN**, tiene planificado llegar a 79.550 beneficiarios.



4.1. PROYECTO 1: CREANDO FUTURO – CLIENTES Y USUARIOS

4.1.1. DESCRIPCIÓN

Se tiene contemplada la realización de talleres de Educación Financiera a clientes y usuarios del Banco sobre temas prioritarios como el manejo de su presupuesto familiar y su flujo de caja, los beneficios y riesgos de productos y servicios financieros, el uso de la tecnología, la cobertura de seguros disponibles y la forma de utilizar el punto de reclamo como un mecanismo de defensa del consumidor financiero. Asimismo, se transmitirán las medidas de seguridad de información que deben tomar en cuenta y características de las garantías no convencionales.

En cada taller se repartirá la Cartilla de Educación Financiera Creando Futuro de Banco BISA. El material tiene un lenguaje claro, sencillo y fácil de comprender para el usuario o cliente. En el **Anexo A**, se adjunta un ejemplar de la cartilla.

4.1.2. OBJETIVO GENERAL

Capacitar a 2.000 clientes y usuarios del Banco en Educación Financiera y reforzar en temas específicos que el grupo de interés requiera.

4.1.3. BENEFICIARIOS

4.1.3.1. CUALITATIVA (Segmentación)

Los talleres de Educación Financiera serán impartidos a clientes y usuarios de Banco BISA en sus diferentes segmentos como son: Banca Personas, Banca Empresas y Microfinanzas.

4.1.3.2. CUANTITATIVA (Número de beneficiarios)

Como meta se estima llegar a capacitar a 2.000 clientes y usuarios a nivel nacional.

4.1.4. ACTIVIDADES A SER DESARROLLADAS

Se desarrollan talleres de Educación Financiera dirigidos a clientes y usuarios del Banco, en instalaciones del Banco o de los beneficiarios.

4.1.5. METODOLOGÍA EDUCATIVA

La metodología de capacitación, combina el aprendizaje con la práctica. Su propósito no solo es mejorar procesos o procedimientos, transmitir conocimientos y ayudar a desarrollar habilidades, sino sobre todo impulsar el cambio de conducta en quienes participan de los talleres, a partir de la reflexión colectiva.

La metodología se basa en la aplicación de procesos dinámicos y participativos orientados a que los participantes, a través de la práctica y del diálogo, puedan reflexionar sobre los conocimientos impartidos.

Los talleres se inician estimulando la creación de un ambiente relajado, en el que los asistentes se sientan cómodos y en confianza. Los contenidos son expuestos de manera tal, que se parte de la experiencia práctica (por lo general una dinámica cuidadosamente elegida, juego de roles o análisis de casos) para luego proceder al análisis colectivo y participativo en plenaria, con el propósito de que los asistentes despejen sus dudas, organicen y ordenen sus ideas con la ayuda del facilitador.

Se finaliza el ciclo, con “la aplicación”, que es la asociación que hacen los participantes con situaciones de su vida laboral o personal, llevando lo aprendido al terreno de la práctica.

4.1.6. TEMÁTICA

- Presupuesto Familiar y del Negocio
- Productos, Servicios y Canales
- Derechos y Obligaciones del consumidor financiero
- Medidas de seguridad de la información
- Punto de reclamo
- Garantías no convencionales
- Otra temática específica requerida por el grupo de beneficiarios

4.1.7. CRONOGRAMA

Los talleres dirigidos a clientes y usuarios del Banco se desarrollarán en el periodo comprendido entre marzo y noviembre de 2019.

4.2. PROYECTO 2: CREANDO FUTURO – MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS Y EMPRENDEDORES

4.2.1. DESCRIPCIÓN

Se buscará beneficiar a micro y pequeños empresarios y emprendedores del área rural y urbana con talleres de educación financiera, con los siguientes temas: Finanzas personales y de su negocio/emprendimiento, productos y servicios financieros, canales electrónicos, sus derechos y obligaciones, medidas de seguridad de su información financiera, la forma de utilizar el punto de reclamo como un mecanismo de defensa del consumidor financiero y características de las garantías no convencionales.

En cada taller se repartirá la Cartilla de Educación Financiera Creando Futuro de Banco BISA, material de apoyo impreso. El material tiene un lenguaje claro, sencillo y fácil de comprender para el usuario o cliente. En el **Anexo A**, se adjunta un ejemplar de la cartilla.

4.2.2. OBJETIVO GENERAL

Capacitar a 500 micro y pequeños empresarios y emprendedores del área rural y urbana con talleres de educación financiera y reforzar en temas específicos que el grupo de interés requiera.

4.2.3. BENEFICIARIOS

4.2.3.1. CUALITATIVA (Segmentación)

Los talleres de Educación Financiera serán impartidos a micro y pequeños empresarios y emprendedores del área rural y urbana.

4.2.3.2. CUANTITATIVA (Número de beneficiarios)

Como meta se estima llegar a capacitar a 500 micro y pequeños empresarios y emprendedores.

4.2.4. ACTIVIDADES A SER DESARROLLADAS

Se desarrollan talleres de Educación Financiera dirigidos a micro y pequeños empresarios y emprendedores en instalaciones del Banco o de los beneficiarios.

4.2.5. METODOLOGÍA EDUCATIVA

La metodología de capacitación, combina el aprendizaje con la práctica. Su propósito no solo es mejorar procesos o procedimientos, transmitir conocimientos y ayudar a desarrollar habilidades, sino sobre todo impulsar el cambio de conducta en quienes participan de los talleres, a partir de la reflexión colectiva.

La metodología se basa en la aplicación de procesos dinámicos y participativos orientados a que los participantes, a través de la práctica y del diálogo, puedan reflexionar sobre los conocimientos impartidos.

Los talleres se inician estimulando la creación de un ambiente relajado, en el que los asistentes se sientan cómodos y en confianza. Los contenidos son expuestos de manera tal, que se parte de la experiencia práctica (por lo general una dinámica cuidadosamente elegida, juego de roles o análisis de casos) para luego proceder al análisis colectivo y participativo en plenaria, con el propósito de que los asistentes despejen sus dudas, organicen y ordenen sus ideas con la ayuda del facilitador.

Se finaliza el ciclo, con “la aplicación”, que es la asociación que hacen los participantes con situaciones de su vida laboral o personal, llevando lo aprendido al terreno de la práctica.

4.2.6. TEMÁTICA

- Finanzas Personales y del Negocio
- Productos, Servicios y Canales
- Derechos y Obligaciones del consumidor financiero
- Medidas de seguridad de la información
- Punto de reclamo
- Garantías no convencionales
- Otra temática específica requerida por el grupo de beneficiarios

4.2.7. CRONOGRAMA

Los talleres dirigidos a clientes y usuarios del Banco se desarrollarán en el periodo comprendido entre junio y noviembre de 2019.



4.3. PROYECTO 3: CREANDO FUTURO – ESTUDIANTES DE COLEGIOS Y PROFESORES

4.3.1. DESCRIPCIÓN

Banco BISA ha desarrollado un material de Educación Financiera para estudiantes de primaria y secundaria, cuyo objetivo es educar desde primero de primaria sobre el valor del dinero, el beneficio del ahorro y la importancia de trazarse metas.

El material contempla cartillas didácticas para niños de Primaria, cartilla didáctica para estudiantes de Secundaria, juegos digitales y juegos de mesa. En el **Anexo B**, se adjunta un juego de las cartillas.

Como meta se estima distribuir las cartillas a 50 mil estudiantes y profesores beneficiarios, previa capacitación a los profesores de los colegios beneficiarios para su aplicación en aula.

4.3.2. OBJETIVO GENERAL

Capacitar a profesores de colegios beneficiarios con el material de Educación Financiera para estudiantes de primaria y secundaria, para su posterior aplicación en aula con sus estudiantes.

4.3.3. BENEFICIARIOS

4.3.3.1. CUALITATIVA (Segmentación)

Los talleres de Educación Financiera serán impartidos a profesores de colegios beneficiarios y se entregará el material de educación financiera para primaria y secundaria directamente a los estudiantes para su aplicación en aula. Beneficiando a unidades educativas del área rural y urbana a nivel nacional.

4.3.3.2. CUANTITATIVA (Número de beneficiarios)

Como meta se estima llegar a beneficiar a 50.000 estudiantes y profesores de unidades educativas.

4.3.4. ACTIVIDADES A SER DESARROLLADAS

Se desarrollan talleres de Educación Financiera dirigidos a profesores de colegios del área rural y urbana a nivel nacional, para su posterior aplicación del material en aula con sus estudiantes.

4.3.5. METODOLOGÍA EDUCATIVA

El proyecto desarrollará de manera coordinada con los directores y la comunidad educativa actividades directas a través de un equipo especializado de formación de maestros. Dirigido por un coordinador del proyecto, y con el apoyo de agentes de servicio educativo de la Editorial Bienaventuranzas.

El modelo de intervención incluirá un Análisis previo de conocimientos. Con base en dichos análisis, se describirán las actividades y materiales de capacitación enfocados en la aplicación del proyecto y necesidades concretas de las Unidades Educativas.

La metodología de capacitación se define acorde a la estrategia de implementación en función a la disponibilidad de la Unidad Educativa. Estas estrategias son dos: Capacitación Masiva y Capacitación en la Unidad Educativa.

- **Capacitación Masiva:** La capacitación masiva se realiza con diferentes actores de las Unidades Educativas beneficiadas. La capacitación se realiza en función a la metodología del taller vivencial. El taller vivencial es una actividad educativa que responde a los 4 niveles del ciclo de aprendizaje de Kolb, Experiencia, Observación, Conceptualización y Experimentación.
- **Capacitación en la unidad educativa:** Al igual que la capacitación masiva, esta estrategia toma en cuenta el ciclo de aprendizaje, sino que se diferencia por requerir menos tiempo y no tener intercambio de experiencias entre maestros de diferentes unidades educativas. Sin embargo, al contar con una menor cantidad de participantes, permite al facilitador realizar un mejor seguimiento a los aprendizajes durante la capacitación.

En mención a lo anterior, para el desarrollo de las capacitaciones teórico – prácticas se utilizará el Método de Kolb, pues éste además de proponer un ciclo de aprendizaje bastante completo para el desarrollo de las dimensiones de la persona (SER – SABER – HACER – DECIDIR), responde también a los diferentes estilos de aprendizaje.

Es así que, para cada momento proponemos lo siguiente:

Momentos		Descripción
1º	Descubrir	<ul style="list-style-type: none"> • Recuperar y generar experiencias significativas • Promover el interés por redescubrir su capacidad creativa • Movilizar emociones • Despertar la curiosidad
2º	Reflexionar	<ul style="list-style-type: none"> • Asumir una postura frente a su propia capacidad • Valorar lo que hace y puede hacer • Fortalecer su independencia cognoscitiva • Analizar la importancia de su rol y compromiso
3º	Inferir (teorizar)	<ul style="list-style-type: none"> • Teorizar los anteriores momentos • Explicar las estrategias que se van utilizando • Presentar contenidos (marco conceptual, experiencias, otros) • Analizar las diferentes posibilidades para generar aprendizajes significativos en sus estudiantes • Promover la investigación
4º	Practicar (producir)	<p>A partir de un método distinto en cada taller:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Construir nuevas estrategias didácticas • Plasmear sus nuevas estrategias en el Plan de Clase (Orientaciones Metodológicas) • Elaborar materiales para la implementación de estrategias

4.3.6. TEMÁTICA

GRADOS	TÍTULOS	TEMAS
1º Y 2º	De donde viene el dinero	Todo cuesta Cómo ganar su propio dinero
3º y 4º	Aprendo a elegir bien	Saber elegir El ahorro
5º y 6º	Ahorrar es divertido	Presupuesto Ahorro Gastos El valor de compartir Inversión
Secundaria	Mi Tablet Financiera	Plan de ahorro Adelante con el presupuesto El presupuesto no lo es todo Consolidación del plan de ahorro

4.3.7. CRONOGRAMA

Los talleres masivos a profesores y la distribución de material a los estudiantes se realizará entre febrero y noviembre de la presente gestión.

4.4. PROYECTO 4: CREANDO FUTURO – ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS Y DE CENTROS JUVENILES

4.4.1. DESCRIPCIÓN

Otro grupo importante al cual Banco BISA llegará con talleres de educación financiera, es el de universidades, con los siguientes temas: el ahorro, productos y servicios financieros, canales electrónicos, sus derechos y obligaciones, medidas de seguridad de su información financiera y características de las garantías no convencionales.

También se brindarán talleres a jóvenes asistentes de los Centros de Integración Juvenil (CIJ's) que están ubicados en todos los distritos de la ciudad de La Paz.

En cada taller se repartirá la Cartilla de Educación Financiera Creando Futuro de Banco BISA, material de apoyo impreso. El material tiene un lenguaje claro, sencillo y fácil de comprender para el usuario o cliente. En el **Anexo A**, se adjunta un ejemplar de la cartilla.

4.4.2. OBJETIVO GENERAL

Capacitar a 2.000 estudiantes de universidades y centros juveniles con talleres de educación financiera y reforzar en temas específicos que el grupo de interés requiera.

4.4.3. BENEFICIARIOS

4.4.3.1. CUALITATIVA (Segmentación)

Los talleres de Educación Financiera serán impartidos a estudiantes de universidades y centros juveniles.

4.4.3.2. CUANTITATIVA (Número de beneficiarios)

Como meta se estima llegar a capacitar a 2.000 universitarios y jóvenes de centros juveniles.

4.4.4. ACTIVIDADES A SER DESARROLLADAS

Se desarrollan talleres de Educación Financiera dirigidos a universitarios y jóvenes de centros juveniles en instalaciones del Banco o de los beneficiarios.

4.4.5. METODOLOGÍA EDUCATIVA

La metodología de capacitación, combina el aprendizaje con la práctica. Su propósito no solo es mejorar procesos o procedimientos, transmitir conocimientos y ayudar a desarrollar habilidades, sino sobre todo impulsar el cambio de conducta en quienes participan de los talleres, a partir de la reflexión colectiva.

La metodología se basa en la aplicación de procesos dinámicos y participativos orientados a que los participantes, a través de la práctica y del diálogo, puedan reflexionar sobre los conocimientos impartidos.

Los talleres se inician estimulando la creación de un ambiente relajado, en el que los asistentes se sientan cómodos y en confianza. Los contenidos son expuestos de manera tal, que se parte de la experiencia práctica (por lo general una dinámica cuidadosamente elegida, juego de roles o análisis de casos) para luego proceder al análisis colectivo y participativo en plenaria, con el propósito de que los asistentes despejen sus dudas, organicen y ordenen sus ideas con la ayuda del facilitador.

Se finaliza el ciclo, con “la aplicación”, que es la asociación que hacen los participantes con situaciones de su vida laboral o personal, llevando lo aprendido al terreno de la práctica.

4.4.6. TEMÁTICA

- Importancia del ahorro
- Productos, Servicios y Canales
- Derechos y Obligaciones del consumidor financiero
- Medidas de seguridad de la información
- Otra temática específica requerida por el grupo de beneficiarios

4.4.7. CRONOGRAMA

Los talleres dirigidos a universitarios y jóvenes de centros juveniles se desarrollarán en el periodo comprendido entre julio y diciembre de 2019.

4.5. PROYECTO 5: CREANDO FUTURO – NO VIDENTES

4.5.1. DESCRIPCIÓN

Se incorporará en el grupo de beneficiarios a personas no videntes, para lo cual se preparará material de Educación Financiera en braille. El material contendrá información sobre temas como el manejo de su presupuesto familiar y su flujo de caja, los beneficios y riesgos de productos y servicios financieros, el uso de la tecnología, la cobertura de seguros disponibles y la forma de utilizar el punto de reclamo como un mecanismo de defensa del consumidor financiero. Asimismo, se transmitirán las medidas de seguridad de información que deben tomar en cuenta y características de las garantías no convencionales.

En cada taller se repartirá la Cartilla de Educación Financiera Creando Futuro de Banco BISA en braille. El material tiene un lenguaje claro, sencillo y fácil de comprender para el usuario o cliente. En el **Anexo A**, se adjunta un ejemplar de la cartilla.

4.5.2. OBJETIVO GENERAL

Capacitar a 50 personas no videntes con el material de Educación Financiera en braille.

4.5.3. BENEFICIARIOS

4.5.3.1. CUALITATIVA (Segmentación)

Los talleres de Educación Financiera serán impartidos a personas no videntes.

4.5.3.2. CUANTITATIVA (Número de beneficiarios)

Como meta se estima llegar a capacitar a 50 personas no videntes.

4.5.4. ACTIVIDADES A SER DESARROLLADAS

Se desarrollan talleres de Educación Financiera dirigidos a personas no videntes en instalaciones del Banco o de los beneficiarios.

4.5.5. METODOLOGÍA EDUCATIVA

La metodología de capacitación, combina el aprendizaje con la práctica. Su propósito no solo es mejorar procesos o procedimientos, transmitir conocimientos y ayudar a desarrollar habilidades, sino sobre todo impulsar el cambio de conducta en quienes participan de los talleres, a partir de la reflexión colectiva.

La metodología se basa en la aplicación de procesos dinámicos y participativos orientados a que los participantes, a través de la práctica y del diálogo, puedan reflexionar sobre los conocimientos impartidos.

Los talleres se inician estimulando la creación de un ambiente relajado, en el que los asistentes se sientan cómodos y en confianza. Los contenidos son expuestos de manera tal, que se parte de la experiencia práctica (por lo general una dinámica cuidadosamente elegida, juego de roles o análisis de casos) para luego proceder al análisis colectivo y participativo en plenaria, con el propósito de que los asistentes despejen sus dudas, organicen y ordenen sus ideas con la ayuda del facilitador.

Se finaliza el ciclo, con “la aplicación”, que es la asociación que hacen los participantes con situaciones de su vida laboral o personal, llevando lo aprendido al terreno de la práctica.

4.5.6. TEMÁTICA

- Finanzas Personales y del Negocio
- Productos, Servicios y Canales

- Derechos y Obligaciones del consumidor financiero
- Medidas de seguridad de la información
- Punto de reclamo
- Garantías no convencionales
- Otra temática específica requerida por el grupo de beneficiarios

4.5.7. CRONOGRAMA

Los talleres dirigidos a personas no videntes se desarrollarán en el periodo comprendido entre junio y noviembre de 2019.

4.6. PROYECTO 6: CREANDO FUTURO – DESCUBRE

4.6.1. DESCRIPCIÓN

Plataforma de Educación Financiera de ASOBAN que busca ayudar al usuario a conocer más sobre el Sistema Financiero de Bolivia, promueve el ahorro y brinda herramientas para crear un presupuesto y alcanzar metas. Es una herramienta innovadora que integra la teoría con la práctica de manera simple y divertida.

4.6.2. OBJETIVO GENERAL

Brindar educación financiera a la población a través del internet.

4.6.3. BENEFICIARIOS

4.6.3.1. CUALITATIVA (Segmentación)

Desarrollar una actividad que promueva el uso de la herramienta en colegios, con la participación de padres de familia, alumnos y profesores.

4.6.3.2. CUANTITATIVA (Número de beneficiarios)

Como meta se estima llegar a capacitar a 25.000 personas, entre padres de familia, alumnos y profesores de colegios.

4.6.4. ACTIVIDADES A SER DESARROLLADAS

Concurso intercolegial para promover la participación y uso de la herramienta DESCUBRE.

4.6.5. METODOLOGÍA EDUCATIVA

Se aplicará el formato de concurso con incentivos para los colegios que acumulen la mayor cantidad de registros en la plataforma DESCUBRE.

4.6.6. TEMÁTICA

- Cómo alcanzar tus metas
- Presupuesto
- Ahorro
- Inversión
- Sistema Financiero Boliviano
- Productos y servicios financieros

4.6.7. CRONOGRAMA

La plataforma se encuentra disponible todo el año, y la actividad del concurso intercolegial se implementará en un periodo que se defina entre enero y diciembre de 2019.

5. SUBPROGRAMA DE DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN

Este subprograma se detalla en el **Anexo 6: Programa de Educación Financiera SUBPROGRAMA DE DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN**, adjunto al presente Programa de Educación Financiera.

En el Subprograma de Difusión de Información, se continuará informando a clientes y usuarios sobre la temática de Educación Financiera en medios tradicionales como: circuito cerrado de Banco BISA, folletería impresa, redes sociales, página web y cuñas radiales.

De igual manera, se difundirá el Portal DESCUBRE de Educación Financiera de ASOBAN en nuestra página web, redes sociales, circuito cerrado y en la distribución de material impreso, para que la población se registre en el portal.

Con el objetivo de informar a la población en general sobre temáticas de seguridad de la información, conceptos generales de Educación Financiera y garantías no convencionales, se distribuirán tres comics – cada una con 6 historietas - a los beneficiarios de los talleres de

Educación Financiera, y se difundirán cuñas radiales con consejos de seguridad de la información.

Banco BISA también participará con ASOBAN y el Programa de Educación Financiera DESCUBRE en las actividades de Educación Financiera que organice ASOBAN en coordinación con ASFI.

5.1. PROYECTO 1: CREANDO FUTURO – DIFUSIÓN CÁPSULAS INFORMATIVAS

5.1.1. DESCRIPCIÓN

Se continuará con la difusión de cápsulas informativas de Educación Financiera en el circuito cerrado de nuestras agencias. Se difunden cápsulas de video elaboradas y enviadas por ASFI y ASOBAN y otras desarrolladas por el Banco. De esta manera, se mantiene informada a la población sobre la temática financiera.

5.1.2. OBJETIVO GENERAL

Difundir cápsulas informativas sobre Educación Financiera en el circuito cerrado del banco.

5.1.3. BENEFICIARIOS (Segmentación)

Público en general, clientes y usuarios del Banco.

5.1.4. ACTIVIDADES A SER DESARROLLADAS

- Difusión de cápsulas informativas de ASFI.
- Difusión de cápsulas informativas de ASOBAN.
- Difusión de cápsulas informativas del programa DESCUBRE.
- Difusión de cápsulas informativas de Educación Financiera del Banco.

5.1.5. MEDIOS O CANALES PARA LA DIFUSIÓN

Circuito cerrado.

5.1.6. TEMÁTICA

Las cápsulas informativas tanto de ASFI como de ASOBAN son de contenido definido por cada una de estas instituciones.

Las temáticas de las cápsulas del programa DESCUBRE son:

- Presupuesto
- Ahorro

- Inversión
- Sistema Financiero
- Productos y servicios financieros

Las temáticas de las cápsulas de Educación Financiera del Banco son:

- Medidas de seguridad en el manejo de información.
- Consejos de seguridad en el manejo de sumas importantes de dinero.
- Garantías no convencionales

5.1.7. CRONOGRAMA

La difusión de las cápsulas informativas se desarrolla de manera permanente durante todo el año.

5.2. PROYECTO 2: CREANDO FUTURO – IMPRESIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE MATERIAL

5.2.1. DESCRIPCIÓN

Se continuará con la impresión y distribución de material con contenido de Educación Financiera. La folletería impresa será distribuida en todas las agencias y sucursales del banco a nivel nacional y las cartillas educativas serán distribuidas en todos los talleres de educación financiera que se desarrollen.

5.2.2. OBJETIVO GENERAL

Imprimir y distribuir material de educación financiera a clientes y usuarios en agencias y sucursales, y en talleres de educación financiera.

5.2.3. BENEFICIARIOS (Segmentación)

Público en general, clientes y usuarios del Banco.

5.2.4. ACTIVIDADES A SER DESARROLLADAS

- Impresión y difusión de folletería informativa de Educación Financiera.
- Impresión de cartillas de Educación Financiera para Colegios: Mi Maletín Financiero 1,2 y 3, y Mi Tablet Financiera 1,2 y 3.
- Impresión de cartillas de Educación Financiera Creando Futuro.
- Impresión de folletería informativa para no videntes en braille.

5.2.5. MEDIOS O CANALES PARA LA DIFUSIÓN

Material impreso que se distribuirá directamente a los clientes y usuarios en agencias y sucursales del Banco, y las cartillas y folletería en braille se entregará a los beneficiarios de los talleres de educación financiera.

5.2.6. TEMÁTICA

Folletería informativa de Educación Financiera a ser distribuida en agencias y sucursales:

- El crédito
- Derechos y Obligaciones del Consumidor Financiero
- El Presupuesto familiar
- El Ahorro
- Seguridad de la información
- Garantías no convencionales

Cartillas de Educación Financiera para Colegios:

- ¿De dónde viene el dinero?
- Aprende a elegir
- Ahorrar es divertido
- Nos trazamos metas

Cartillas de Educación Financiera para MyPEs, estudiantes universitarios y de Centros Juveniles:

- Cuenta de ahorro.
- Planificación financiera familiar.
- Cuidados en el uso de una Tarjeta de Débito/Crédito.
- El rol de la ASFI.
- Derechos y Oblitaciones del Consumidor Financiero.
- Seguridad de la información.
- Garantías no convencionales

Folletería de Educación Financiera para no videntes en braille:

- El crédito
- Derechos y Obligaciones del Consumidor Financiero
- El Presupuesto familiar
- El Ahorro
- Seguridad de la información
- Garantías no convencionales

5.2.7. CRONOGRAMA

La impresión y distribución del material de educación financiera se realizará en el periodo entre enero y diciembre de 2019.

5.3. PROYECTO 3: CREANDO FUTURO – REDES SOCIALES

5.3.1. DESCRIPCIÓN

Se continuará con la difusión de posteos de Educación Financiera en las redes sociales del Banco, Facebook y Twitter.

5.3.2. OBJETIVO GENERAL

Difundir consejos sobre educación financiera a través de las redes sociales.

5.3.3. BENEFICIARIOS (Segmentación)

Público en general, clientes y usuarios del Banco.

5.3.4. ACTIVIDADES A SER DESARROLLADAS

- Posteos de Educación Financiera a través de la página de Facebook y Twitter del Banco.

5.3.5. MEDIOS O CANALES PARA LA DIFUSIÓN

Redes sociales.

5.3.6. TEMÁTICA

- Cuenta de ahorro
- Planificación financiera familiar
- Cuidados en el uso de una Tarjeta de Débito/Crédito
- El rol de la ASFI

- Derechos y Obligaciones del Consumidor Financiero
- Seguridad de la información
- Garantías no convencionales

5.3.7. CRONOGRAMA

La difusión de los posteos de educación financiera se publica durante todo el año.

5.4. PROYECTO 4: CREANDO FUTURO – BOLETINES MESA DE DINERO

5.4.1. DESCRIPCIÓN

Se mantendrá la difusión de consejos de educación financiera en los boletines de mes de dinero que se distribuyen por correo electrónico a clientes del banco.

5.4.2. OBJETIVO GENERAL

Difundir posteos informativas sobre Educación Financiera en las redes sociales del banco.

5.4.3. BENEFICIARIOS (Segmentación)

Público en general, clientes y usuarios del Banco.

5.4.4. ACTIVIDADES A SER DESARROLLADAS

- Envío de información económica relevante.

5.4.5. MEDIOS O CANALES PARA LA DIFUSIÓN

Correo electrónico.

5.4.6. TEMÁTICA

- Indicadores económicos de Bolivia
- Tasas de interés
- Índices bursátiles
- Precios de minerales y materias primas
- Cotización del Boliviano
- Cotización Monedas duras
- Cotización Monedas latinoamericanas
- Tips de seguridad de la información

5.4.7. CRONOGRAMA

La difusión de los boletines de mesa de dinero se desarrolla durante todo el año.

5.5. PROYECTO 5: CREANDO FUTURO – CUÑAS RADIALES

5.5.1. DESCRIPCIÓN

Se difundirán cuñas radiales sobre educación financiera en medios de comunicación radial del eje troncal.

5.5.2. OBJETIVO GENERAL

Difundir cuñas radiales sobre Educación Financiera en radios.

5.5.3. BENEFICIARIOS (Segmentación)

Público en general, clientes y usuarios del Banco.

5.5.4. ACTIVIDADES A SER DESARROLLADAS

- Difusión de cuñas radiales.

5.5.5. MEDIOS O CANALES PARA LA DIFUSIÓN

Radios.

5.5.6. TEMÁTICA

- Consejos de seguridad de la información.

5.5.7. CRONOGRAMA

La difusión de las cuñas radiales se realizará el último trimestre del año 2019.

5.6. PROYECTO 6: CREANDO FUTURO – HISTORIETAS O COMICS

5.6.1. DESCRIPCIÓN

Se distribuirán tres series de historietas o comics sobre educación financiera en talleres de educación financiera, como incentivo a los beneficiarios.

5.6.2. OBJETIVO GENERAL

Difundir consejos de educación financiera a través de una historia o comic a clientes y usuarios del banco.

5.6.3. BENEFICIARIOS (Segmentación)

Público en general, clientes y usuarios del Banco.

5.6.4. ACTIVIDADES A SER DESARROLLADAS

- Distribución de tres series de historietas o comics de educación financiera.

5.6.5. MEDIOS O CANALES PARA LA DIFUSIÓN

Entrega como incentivo a los participantes de los talleres de educación financiera.

5.6.6. TEMÁTICA

- Serie 1: Contiene 6 historietas o comics sobre conceptos de Educación Financiera
- Serie 2: Contiene 6 historietas o comics sobre seguridad de la información
- Serie 3: Contiene 6 historietas o comics sobre garantías no convencionales

5.6.7. CRONOGRAMA

La difusión y distribución de las historietas o comics se realizarán en periodo entre marzo y diciembre de 2019.

creando  futuro
programa de educación financiera de **banco bifa**

ANEXO 6

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA
SUB PROGRAMA DE EDUCACIÓN

banco bifa
simplificando tu vida

**ANEXO 6: PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA
(SUBPROGRAMA DE EDUCACIÓN)**

N°	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	Creando Futuro – clientes y usuarios	Talleres de capacitación	Clientes y usuarios	2.000	La metodología de capacitación, combina el aprendizaje con la práctica. Su propósito no solo es mejorar procesos o procedimientos, transmitir conocimientos y ayudar a desarrollar habilidades, sino sobre todo impulsar el cambio de conducta en quienes participan de los talleres, a partir de la reflexión colectiva. La metodología se basa en la aplicación de procesos dinámicos y participativos orientados a que los participantes, a través de la práctica y del diálogo, puedan reflexionar sobre los conocimientos impartidos.	- Presupuesto Familiar y del Negocio - Productos, Servicios y Canales - Derechos y Obligaciones del consumidor financiero - Medidas de seguridad de la información - Punto de reclamo - Garantías no convencionales	Marzo - Diciembre	x	x		
2	Creando Futuro – micro y pequeños empresarios y emprendedores	Talleres de capacitación	Micro y pequeños empresarios y emprendedores del área rural y urbana	500	La metodología de capacitación, combina el aprendizaje con la práctica. Su propósito no solo es mejorar procesos o procedimientos, transmitir conocimientos y ayudar a desarrollar habilidades, sino sobre todo impulsar el cambio de conducta en quienes participan de los talleres, a partir de la reflexión colectiva. La metodología se basa en la aplicación de procesos dinámicos y participativos orientados a que los participantes, a través de la práctica y del diálogo, puedan reflexionar sobre los conocimientos impartidos.	- Finanzas Personales y del Negocio - Productos, Servicios y Canales - Derechos y Obligaciones del consumidor financiero - Medidas de seguridad de la información - Punto de reclamo - Garantías no convencionales	Junio - Noviembre	x	x	x	
3	Creando Futuro – estudiantes de colegios y profesores	Uso de material Mi Maletín Financiero 1, 2 y 3 y Mi Tablet Financiera 1,2 y 3 en aula	Profesores y estudiantes de colegios del área rural y urbana	50.000	Se utilizará el Método de Kolb, el cual además de proponer un ciclo de aprendizaje bastante completo para el desarrollo de las dimensiones de la persona (SER – SABER – HACER – DECIDIR), responde también a los diferentes estilos de aprendizaje.	- ¿De dónde viene el dinero? - Aprende a elegir - Ahorrar es divertido - Nos trazamos metas	Febrero - Noviembre	x	x	x	
4	Creando Futuro – estudiantes universitarios y de centros juveniles	Talleres de capacitación	Estudiantes universitarios y de centros juveniles	2.000	La metodología de capacitación, combina el aprendizaje con la práctica. Su propósito no solo es mejorar procesos o procedimientos, transmitir conocimientos y ayudar a desarrollar habilidades, sino sobre todo impulsar el cambio de conducta en quienes participan de los talleres, a partir de la reflexión colectiva. La metodología se basa en la aplicación de procesos dinámicos y participativos orientados a que los participantes, a través de la práctica y del diálogo, puedan reflexionar sobre los conocimientos impartidos.	- Importancia del ahorro - Productos, Servicios y Canales - Derechos y Obligaciones del consumidor financiero - Medidas de seguridad de la información	Julio - Diciembre	x	x	x	
5	Creando Futuro – no videntes	Talleres de capacitación	no videntes	50	La metodología de capacitación, combina el aprendizaje con la práctica. Su propósito no solo es mejorar procesos o procedimientos, transmitir conocimientos y ayudar a desarrollar habilidades, sino sobre todo impulsar el cambio de conducta en quienes participan de los talleres, a partir de la reflexión colectiva. La metodología se basa en la aplicación de procesos dinámicos y participativos orientados a que los participantes, a través de la práctica y del diálogo, puedan reflexionar sobre los conocimientos impartidos.	- Importancia del ahorro - Productos, Servicios y Canales - Derechos y Obligaciones del consumidor financiero - Medidas de seguridad de la información	Junio - Noviembre	x			
6	Creando Futuro – Descubre	Capacitación en línea	Estudiantes, padres de familia, profesores de colegios y población en general	25.000	Se aplicará el formato de concurso con incentivos para los colegios que acumulen la mayor cantidad de registros en la plataforma DESCUBRE.	- Importancia del ahorro - Productos, Servicios y Canales - Derechos y Obligaciones del consumidor financiero - Medidas de seguridad de la información	Enero - Diciembre				x

ANEXO 6

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA
SUB PROGRAMA DE DIFUSIÓN
DE INFORMACIÓN

**ANEXO 6: PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA
(SUBPROGRAMA DE DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN)**

N°	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	Creando Futuro – difusión cápsulas informativas	<ul style="list-style-type: none"> • Difusión de cápsulas informativas de ASFI. • Difusión de cápsulas informativas de ASOBAN. • Difusión de cápsulas informativas del programa DESCUBRE. • Difusión de cápsulas informativas de Educación Financiera del Banco. 	Público en general, clientes y usuarios del Banco.		<p>Las cápsulas informativas tanto de ASFI como de ASOBAN son de contenido definido por cada una de estas instituciones.</p> <p>Las temáticas de las cápsulas del programa DESCUBRE son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Presupuesto • Ahorro • Inversión • Sistema Financiero • Productos y servicios financieros <p>Las temáticas de las cápsulas de Educación Financiera del Banco son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Medidas de seguridad en el manejo de información. • Consejos de seguridad en el manejo de sumas importantes de dinero. • Garantías no convencionales 	Enero - Diciembre				x			
2	Creando Futuro – impresión y distribución de material	<ul style="list-style-type: none"> • Impresión y difusión de folletería informativa de Educación Financiera. • Impresión de cartillas de Educación Financiera para Colegios: Mi Maletín Financiero 1,2 y 3, y Mi Tablet Financiera 1,2 y 3. • Impresión de cartillas de Educación Financiera Creando Futuro. • Impresión de folletería informativa para no videntes en braille. 	Público en general, clientes y usuarios del Banco.		<p>Folletería informativa de Educación Financiera a ser distribuida en agencias y sucursales:</p> <ul style="list-style-type: none"> • El crédito • Derechos y Obligaciones del Consumidor Financiero • El Presupuesto familiar • El Ahorro • Seguridad de la información • Garantías no convencionales <p>Cartillas de Educación Financiera para Colegios:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿De dónde viene el dinero? • Aprende a elegir • Ahorrar es divertido • Nos trazamos metas <p>Cartillas de Educación Financiera para MyPEs, estudiantes universitarios y de Centros Juveniles:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuenta de ahorro. • Planificación financiera familiar. • Cuidados en el uso de una Tarjeta de Débito/Crédito. • El rol de la ASFI. • Derechos y Obligaciones del Consumidor Financiero. • Seguridad de la información. • Garantías no convencionales <p>Folletería de Educación Financiera para no videntes en braille:</p> <ul style="list-style-type: none"> • El crédito • Derechos y Obligaciones del Consumidor Financiero • El Presupuesto familiar • El Ahorro • Seguridad de la información • Garantías no convencionales 	Enero - Diciembre	x						
3	Creando Futuro – redes sociales	<ul style="list-style-type: none"> • Posteos de Educación Financiera a través de la página de Facebook y Twitter del Banco. 	Público en general, clientes y usuarios del Banco.		<ul style="list-style-type: none"> • Cuenta de ahorro • Planificación financiera familiar • Cuidados en el uso de una Tarjeta de Débito/Crédito • El rol de la ASFI • Derechos y Obligaciones del Consumidor Financiero • Seguridad de la información • Garantías no convencionales 	Enero - Diciembre				x			
4	Creando Futuro – boletines mesa de dinero	<ul style="list-style-type: none"> • Envío de información económica relevante. 	Público en general, clientes y usuarios del Banco.		<ul style="list-style-type: none"> • Indicadores económicos de Bolivia • Tasas de interés • Índices bursátiles • Precios de minerales y materias primas • Cotización del Boliviano • Cotización Monedas duras • Cotización Monedas latinoamericanas • Tips de seguridad de la información 	Enero - Diciembre						x	
5	Creando Futuro – cuñas radiales	<ul style="list-style-type: none"> • Difusión de cuñas radiales. 	Público en general, clientes y usuarios del Banco.		<ul style="list-style-type: none"> • Consejos de seguridad de la información. 	Octubre - Diciembre						x	
6	Creando Futuro – historietas o comics	<ul style="list-style-type: none"> • Distribución de tres series de historietas o comics de educación financiera. 	Público en general, clientes y usuarios del Banco.		<ul style="list-style-type: none"> • Serie 1: Contiene 6 historietas o comics sobre conceptos de Educación Financiera • Serie 2: Contiene 6 historietas o comics sobre seguridad de la información • Serie 3: Contiene 6 historietas o comics sobre garantías no convencionales 	Marzo - Diciembre	x						