



PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA GESTIÓN 2019



PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

"FINANZAS PARA TODOS" GESTIÓN 2019

1. INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Educadores Gran Chaco R.L., reconoce la importancia de que la población en general, cuente con la capacidad de convertirse en personas informadas y educadas en cuanto a temas financieros.

Por lo que la Educación Financiera permite a los individuos mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros, coadyuvando y promoviendo la toma de decisiones financieras adecuadas, considerando a sus circunstancias y necesidades y evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas

Por lo tanto, la Cooperativa continuará ejecutando su Programa de Educación Financiera a través de "capacitación financiera" e "información financiera" a objeto de mejorar las capacidades, habilidades y conocimientos en cuanto al uso adecuado de los productos y servicios financieros que se ofrece.

2. ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Educadores Gran Chaco R.L., desde su creación el 1º de febrero de 1967, se destaca por innovar continuamente en los productos y servicios que ofrece, los cuales buscan atender las necesidades y requerimientos de sus socios y clientes financieros en el marco de la responsabilidad social.

El Programa de RSE de la Cooperativa pretende mejorar la cultura financiera de los socios, cliente financiero y público en general, 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 para mejorar su comprensión sobre el uso responsable de los productos y servicios financieros que ofrece la Cooperativa a través de capacitación e información financiera.

Bajo este marco, "Finanzas para todos" es un programa de Educación diseñado por la Cooperativa en coordinación con el Comité de Educación, es parte del programa de Responsabilidad Social Empresarial el cual pretende mejorar las capacidades, habilidades y conocimientos de los grupos de interés en cuanto a temas financieros.

2.1. Metas alcanzadas

Las metas alcanzadas se detallan a continuación:

Nº	GESTIÓN	Nº DE BENEFICIARIOS PROGRAMADOS POR PROYECTO	Nº DE BENEFICIARIOS EJECUTADOS
1	2º Semestre Gestión 2016	337	341
2	1º Semestre Gestión 2017	324	330
3	2º Semestre Gestión 2017	324	331
4	Gestión 2018	315	318

2.2. Aprendizajes obtenidos

Se detalla a continuación los principales proyectos desarrollados y aprendidos desde la Gestión 2016 hasta la Gestión 2018:

- Ten cuidado con los billetes falsos te enseñamos a reconocerlos.
- Derechos y obligaciones del consumidor financiero y los mecanismos de reclamo en 1ra y 2da instancia.
- Características de los productos y servicios financieros.
- Características principales de los servicios complementarios, usos y aplicaciones, beneficios y riesgos.
- Cómo funciona el Sistema Financiero Nacional, Rol de la ASFI y servicios complementarios.
- Educación financiera para jóvenes.
- Créditos productivos y garantías no convencionales.
- Pasos para lograr un emprendimiento exitoso.
- Como ahorrar y como hacer un presupuesto de gastos.

3. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

Mantener la fidelidad de los clientes financieros a través de capacitación e información financiera acerca de la manera de utilizar con eficiencia y seguridad los productos y servicios financieros.

4. SUBPROGRAMA DE EDUCACIÓN

4.1. PROYECTO 1: TIPOS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.

4.1.1. Descripción

Está orientado a brindar información a la población en general sobre las características de cada producto y servicio financiero y servicios complementarios.

4.1.2. Objetivo general

Dar a conocer a los socios, clientes financieros y público en general el uso responsable de los productos y servicios financieros.

4.1.3. Beneficiarios

4.1.3.1. **Segmento:** socios, clientes financieros y público en general

4.1.3.2. **Números de Beneficiarios:** 41 beneficiarios

4.1.4. Actividades a ser desarrolladas

- Curso - taller de capacitación
- Material didáctico

4.1.5. Metodología Educativa

Para desarrollar el presente proyecto, se utilizará una metodología participativa e inclusiva, que permita llegar de mayor y de mejor forma a nuestros socios, clientes financieros y público en general, a través de Cursos – talleres y diferentes materiales didácticos para una mejor asimilación.

4.1.6. Temática

- Características de los productos y servicios financieros
- Servicios financieros complementarios
- Servicio de Órdenes Electrónicas de Transferencias de Fondos (OETF)
- Medidas de seguridad de las tarjetas de débitos y créditos

4.1.7. Cronograma

PROYECTO	PERIODO DE IMPLEMENTACIÓN
• Tipos de productos y servicios financieros	Febrero - Diciembre

4.2. PROYECTO 2: PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO.

4.2.1. Descripción

Dentro de este proyecto habrá temas importantes que permitirá a la población en general, brindar mayor información sobre sus derechos y obligaciones como consumidor financiero, el procedimiento que debe seguir para realizar su reclamo y de esta forma cuando acudir a la defensoría del consumidor financiero.

4.2.2. Objetivo general

Contribuir al desarrollo educacional de la población, para que puedan defender sus derechos financieros por medios de las normas ya establecidas, de tal manera que facilite su participación social, activa y responsable.

4.2.3. Beneficiarios

4.2.3.1. **Segmento:** socios, clientes financieros y público en general

4.2.3.2. **Números de Beneficiarios:** 41 beneficiarios

4.2.4. Actividades a ser desarrolladas

- Curso - taller de capacitación
- Material didáctico

4.2.5. Metodología Educativa

Para desarrollar el presente proyecto, se utilizará una metodología participativa e inclusiva, que permita llegar de mayor y de mejor forma a nuestros socios, clientes financieros y público en general, a través de Cursos – talleres y diferentes materiales didácticos para una mejor asimilación.

4.2.6. Temática

- Cómo funciona el Sistema Financiero Nacional y el Rol de la ASFI
- Derechos y obligaciones del consumidor financiero
- Mecanismos de reclamo en primera y segunda instancia

4.2.7. Cronograma

PROYECTO	PERIODO DE IMPLEMENTACIÓN
• Protección al Consumidor Financiero	Abril - Diciembre

4.3. PROYECTO 3: ROMPIENDO BARRERAS.

4.3.1. Descripción

Este proyecto va más allá de brindar información, este proyecto tiene la finalidad de promover participación de personas con discapacidad en nuestra Cooperativa para el acceso justo y equitativo de productos y servicios financieros.

4.3.2. Objetivo general

Garantizar a las personas con discapacidad que tienen el acceso a los mismos derechos y oportunidades que las demás personas.

4.3.3. Beneficiarios

4.3.3.1. **Segmento:** Personas con discapacidad

4.3.3.2. **Números de Beneficiarios:** 41 beneficiarios

4.3.4. Actividades a ser desarrolladas

- Curso - taller de capacitación
- Material didáctico

4.3.5. Metodología Educativa

Para desarrollar el presente proyecto, se utilizará una metodología participativa e inclusiva, que permita llegar de mayor y de mejor forma a las personas con discapacidad, a través de Cursos – talleres y diferentes materiales didácticos para una mejor asimilación.

4.3.6. Temática

- Derechos y obligaciones en igualdad de condiciones
- Atención preferente a personas con discapacidad
- Acceso justo y equitativo a productos y servicios financieros a personas con discapacidad
- Otorgación de créditos a personas con discapacidad

4.3.7. Cronograma

PROYECTO	PERIODO DE IMPLEMENTACIÓN
• Rompiendo Barreras	Mayo - Diciembre

4.4. PROYECTO 4: PROTECCIÓN Y PREVENCIÓN FINANCIERA.

4.4.1. Descripción

Este Proyecto permitirá dar a conocer la finalidad del seguro de desgravamen, las principales coberturas y exclusiones que pueden tener una póliza de desgravamen y así también los derechos y obligaciones del asegurador y del asegurado.

4.4.2. Objetivo general

Brindar mayor información y guiar en cuanto a la función del seguro de desgravamen a nuestros socios, clientes financieros y público en general.

4.4.3. Beneficiarios

4.4.3.1. Segmento: socios, clientes financieros y público en general

4.4.3.2. Números de Beneficiarios: 41 beneficiarios

4.4.4. Actividades a ser desarrolladas

- Curso - taller de capacitación
- Material didáctico

4.4.5. Metodología Educativa

Para desarrollar el presente proyecto, se utilizará una metodología participativa e inclusiva, que permita llegar de mayor y de mejor forma a nuestros socios, clientes financieros y público en general, a través de Cursos – talleres y diferentes materiales didácticos para una mejor asimilación.

4.4.6. Temática

- Tipos de seguros
- Seguro de desgravamen
- Seguro de garantías
- Derechos y obligaciones del asegurador y el asegurado

4.4.7. Cronograma

PROYECTO	PERIODO DE IMPLEMENTACIÓN
• Protección y prevención financiera	Agosto - Diciembre

4.5. PROYECTO 5: COMO ADMINISTRAR DE LA MEJOR FORMA MANERA MI DINERO

4.5.1. Descripción

Desde que se recibe el primer sueldo o la primera mesada, no importa la edad, el ser humano se enfrenta al problema de administrar el dinero. Seguramente sabrá cómo gastarlo, pero no necesariamente cómo rendirlo y convertirlo en una verdadera herramienta de inversión.

En este proyecto se compartirá conocimientos de manera clara y didáctica sobre los hábitos de ahorros y la importancia de elaborar un presupuesto.

4.5.2. Objetivo general

Mejorar la cultura financiera de jóvenes dotándoles de información y herramientas necesarias para que administren sus finanzas de forma responsable y segura.

4.5.3. Beneficiarios

4.5.3.1. **Segmento:** Jóvenes estudiantes

4.5.3.2. **Números de Beneficiarios:** 41 beneficiarios

4.5.4. Actividades a ser desarrolladas

- Curso - taller de capacitación
- Material didáctico

4.5.5. Metodología Educativa

Para desarrollar el presente proyecto, se utilizará una metodología participativa e inclusiva, que permita llegar de mayor y de mejor forma a los jóvenes estudiantes, a través de Cursos – talleres y diferentes materiales didácticos para una mejor asimilación.

4.5.6. Temática

- Importancia del Ahorro
- Hábitos de Ahorro
- Activos y Pasivos
- Como hacer un presupuesto

4.5.7. Cronograma

PROYECTO	PERIODO DE IMPLEMENTACIÓN
• Como administrar de la mejor manera mi dinero	Septiembre - Diciembre

4.6. PROYECTO 6: INTELIGENCIA FINANCIERA

4.6.1. Descripción

Este proyecto se basa en la necesidad de encontrar estrategias y tener conciencia de que manejando las finanzas con razón e intelecto se verá reflejado el éxito en todas las metas trazadas, es decir que a través de este proyecto denominado inteligencia financiera los participantes obtendrán información de cómo crear estrategias para mejorar su ámbito económico en cuanto la manera de administrar su dinero, la manera de gastarlo, invertirlo, ahorrarlo, etc. pero más aún en la forma en que se hará crecer su dinero.

4.6.2. Objetivo general

Dotar de estrategias y elevar el conocimiento y las habilidades de los participantes sobre la forma de administrar el dinero y de tomar decisiones de consumo, ahorro, inversión y financiación.

4.6.3. Beneficiarios

4.6.3.1. Segmento: socios, clientes financieros y público en general

4.6.3.2. Números de Beneficiarios: 41 beneficiarios

4.6.4. Actividades a ser desarrolladas

- Curso - taller de capacitación
- Material didáctico

4.6.5. Metodología Educativa

Para desarrollar el presente proyecto, se utilizará una metodología participativa e inclusiva, que permita llegar de mayor y de mejor forma a nuestros socios, clientes financieros y público en general, a través de Cursos – talleres y diferentes materiales didácticos para una mejor asimilación.

4.6.6. Temática

- Deudas buenas Vs deudas malas
- Apalancamiento financiero
- Sobre apalancamiento y sus riesgos
- Inteligencia emocional

4.6.7. Cronograma

PROYECTO	PERIODO DE IMPLEMENTACIÓN
• Inteligencia financiera	Noviembre - Diciembre

5. SUBPROGRAMA DE DIFUSIÓN DE LA INFORMACIÓN

5.1. PROYECTO 1: CÓMO FUNCIONA EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL Y EL ROL DE LA ASFI

5.1.1. Descripción

Este proyecto va acompañar al Sub Programa de Educación, de manera complementaria, que permitirá afianzar los conocimientos del grupo meta sobre la temática vinculada del Rol de la ASFI y el alce de la normativa.

5.1.2. Objetivo general

Brindar información sobre el Rol de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y el Alcance de la normativa.

5.1.3. Beneficiarios: socios, clientes financieros y público en general

5.1.4. Actividades a ser desarrolladas

- Circuito Cerrado (Audiovisual)
- Difusión de cartillas digitales en redes sociales y pagina web
- Difusión de videos (según disponibilidad)

5.1.5. Metodología Educativa

Para desarrollar el presente proyecto, se utilizará diferentes canales de difusión masiva para comunicar y transmitir información a todo el público en general respecto a temáticas definidas para dar cumplimiento al objetivo planteado.

5.1.6. Temática

- Entidades Reguladas y Rol de la ASFI
- Carácter de la Normativa

5.1.7. Cronograma

PROYECTO	PERIODO DE IMPLEMENTACIÓN
• Cómo funciona el sistema financiero nacional, y el Rol de la ASFI	Abril - Diciembre

5.2. PROYECTO 2: ROMPIENDO BARRERAS.

5.2.1. Descripción

El presente proyecto está destinado informar de manera didáctica los derechos y obligaciones de igual condición con la finalidad “promover, proteger y asegurar el goce pleno y en condición de igualdad de todas las personas con discapacidad, y promover el respeto de su dignidad.

5.2.2. Objetivo general

Informar que las personas con discapacidad tienen acceso a los mismos derechos y obligaciones asociados a los diferentes productos y servicios financieros que las demás personas.

5.2.3. Beneficiarios: socios, clientes financieros y público en general

5.2.4. Actividades a ser desarrolladas

- Circuito Cerrado (Audiovisual)
- Difusión de cartillas digitales en redes sociales y pagina web
- Difusión de videos (según disponibilidad)

5.2.5. Metodología Educativa

Para desarrollar el presente proyecto, se utilizará diferentes canales de difusión masiva para comunicar y transmitir información a todo el público en general respecto a temáticas definidas para dar cumplimiento al objetivo planteado.

5.2.6. Temática

- Derechos y obligaciones en igualdad de condiciones
- Acceso justo y equitativo a productos y servicios financieros para personas con discapacidad

5.2.7. Cronograma

PROYECTO	PERIODO DE IMPLEMENTACIÓN
• Rompiendo Barreras	Mayo - Diciembre

5.3. PROYECTO 3: COMO ADMINISTRAR DE LA MEJOR FORMA MANERA MI DINERO

5.3.1. Descripción

Este proyecto está dirigido a informar de manera clara y didáctica sobre la importancia de cómo administrar de la mejor manera los recursos, con la finalidad de mejorar la calidad de vida de nuestros socios, clientes financieros y público en general.

5.3.2. Objetivo general

Informar de manera clara y sencilla las herramientas necesarias para administrar bien los recursos, de forma responsable y segura.

5.3.3. Beneficiarios: socios, clientes financieros y público en general

5.3.4. Actividades a ser desarrolladas

- Circuito Cerrado (Audiovisual)
- Difusión de cartillas digitales en redes sociales y pagina web
- Difusión de videos (según disponibilidad)

5.3.5. Metodología Educativa

Para desarrollar el presente proyecto, se utilizará diferentes canales de difusión masiva para comunicar y transmitir información a todo el público en general respecto a temáticas definidas para dar cumplimiento al objetivo planteado.

5.3.6. Temática

- Hábitos de Ahorro
- Activos y Pasivos

5.3.7. Cronograma

PROYECTO	PERIODO DE IMPLEMENTACIÓN
• Como administrar de la mejor manera mi dinero	Agosto - Diciembre

5.4. PROYECTO 4: INTELIGENCIA FINANCIERA

5.4.1. Descripción

Informar y hacer comprender como la inteligencia financiera nos permite crear estrategias que nos pueden ayudar a crecer en nuestro futuro económico, entender que el conocimiento financiero es una necesidad para apoyar nuestra gestión en cualquier ámbito que desarrollemos.

5.4.2. Objetivo general

Fortalecer los conocimientos del grupo meta e imbuir sobre la forma de cómo administrar el dinero y de tomar decisiones de consumo, ahorro, inversión y financiación.

5.4.3. Beneficiarios: socios, clientes financieros y público en general

5.4.4. Actividades a ser desarrolladas

- Difusión de cartillas digitales en redes sociales y pagina web
- Difusión de videos (según disponibilidad)

5.4.5. Metodología Educativa

Para desarrollar el presente proyecto, se utilizará diferentes canales de difusión masiva para comunicar y transmitir información a todo el público en general respecto a temáticas definidas para dar cumplimiento al objetivo planteado.

5.4.6. Temática

- Deudas buenas Vs deudas malas
- Apalancamiento financiero

5.4.7. Cronograma

PROYECTO	PERIODO DE IMPLEMENTACIÓN
• Inteligencia financiera	Septiembre - Diciembre