

TALLER DE EDUCACION FINANCIERA – GESTIÓN 2018

1. ANTECEDENTES

En el marco del cumplimiento de la misión del Banco Unión S.A. “Contribuimos al desarrollo económico y social del país democratizando el acceso a servicios financieros a todos los bolivianos”, como también en el marco de la responsabilidad social empresarial; se ha implementado el producto “Entre Bolivianos Aprendemos” el cual tiene por objetivo desarrollar talleres dirigidos a la población en general.

2. OBJETIVO DE LOS TALLERES

Brindar a los participantes conocimientos y herramientas para mejorar destrezas en temas básicos de educación financiera como el **crédito, ahorro, inversión, derechos y obligaciones del consumidor financiero** que le permitirán mejorar sus conocimientos para planificar su economía familiar y la de su negocio.

Brindar información y hacer que el participante se familiarice con todos los productos que tiene el Banco Unión de manera que se mejore el acceso y uso de los mismos.

3. POBLACIÓN OBJETIVO

El taller estará dirigido a participantes interesados a lograr conocimientos sobre educación financiera y de productos del Banco Unión S.A., podrán ser convocados por instituciones públicas y privadas, además por convocatorias de instituciones.

4. DESCRIPCIÓN DEL TALLER

4.1. Organización

La organización, aspectos operativos, logísticos, convocatoria de los participantes (especificando la cantidad) y material para exposición (data show, alargadores de corriente, energía eléctrica, ecran y otros) y el lugar donde se realizaría el taller, serán enteramente responsabilidad de las instituciones participantes.

4.2. Lugar y Fecha

El taller se desarrollara en lugares donde se tenga la accesibilidad a energía eléctrica principalmente, definiéndose el lugar, hora, estableciendo la fecha para el desarrollo del taller, como también la convocatoria de los participantes de acuerdo al siguiente cronograma:

CRONOGRAMA TALLER DE EDUCACION FINANCIERA

ACTIVIDAD A REALIZAR	HORA	LUGAR DEL TALLER
REGISTRO DE PARTICIPANTES DEL TALLER	Por definir.	Por definir.
PRESENTACION DEL TALLER DE EDUCACIÓN FINANCIERA		
DESARROLLO DEL TALLER DE EDUCACIÓN FINANCIERA		
CONCLUSION DEL TALLER DE EDUCACIÓN FINANCIERA		

4.3. Entidades Participantes

Las instituciones participantes son:

- Banco Unión S. A. (BUSA)
- UMSA – Carrera de Administración de Empresas.

4.4. Metodología

La metodología de cada taller consistiría en la presentación y el desarrollo del producto de educación financiera “ENTRE BOLIVIANOS APRENDEMOS” que consiste en 6 módulos los cuales son: **El Sistema Financiero, Presupuesto, Flujo de Caja, Crédito, Ahorro, Inversión, Derechos y Obligaciones del Consumidor Financiero.**

MÓDULOS	OBJETIVOS DE APRENDIZAJE
	Al concluir el Taller el participante estará en condiciones de:
MÓDULO 1: EL SISTEMA FINANCIERO, EL ROL DE LA ASFI Y EL ROL DEL BANCO UNIÓN	<ul style="list-style-type: none"> • Entender qué es el sistema financiero y cómo está estructurado. • Explicar el rol que cumple la ASFI como ente regulador. • Explicar el rol del Banco Unión en el sistema financiero.
MÓDULO 2: TOMANDO EL CONTROL DE NUESTRA SITUACIÓN FINANCIERA	<ul style="list-style-type: none"> • Explicar la importancia de la planificación financiera. • Describir qué es un presupuesto, los elementos que lo componen y cómo se elabora. • Describir qué es un Flujo de Caja y cómo se elabora.
MÓDULO 3: EL CRÉDITO: UNA AYUDA PARA CRECER	<ul style="list-style-type: none"> • Explicar qué es un crédito, su importancia y utilidad. • Describir los aspectos que se deben tener en cuenta antes de tomar un crédito. • Expresar la importancia de cumplir con los compromisos asumidos. • Describir los diferentes productos de crédito que tiene el Banco Unión.

<p>MÓDULO 4: EL AHORRO: UN RESPALDO PARA TU FUTURO</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Explicar qué es el ahorro y su importancia en la economía familiar. • Describir cómo elaborar un plan de ahorro. • Describir los productos de ahorro del Banco Unión y sus condiciones.
<p>MÓDULO 5: LA INVERSIÓN: CONSTRUYENDO NUESTRO FUTURO</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Explicar qué es una inversión. • Describir los aspectos a considerar antes de realizar una inversión.
<p>MÓDULO 6: DERECHOS Y OBLIGACIONES DEL CONSUMIDOR FINANCIERO – PUNTO DE RECLAMO: RECLAMOS EN 1ERA Y 2DA INSTANCIA.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Explicar cuáles son todos los derechos y obligaciones de todo consumidor financiero al recibir un servicio o producto financiero. • Explicar la función del Punto de Reclamo. • Explicar el procedimiento de reclamos en primera y segunda instancia.

4.5.Herramientas de trabajo

El Banco Unión S.A. estará presente con las siguientes herramientas:

- Se desarrollaran dinámicas y ejercicios con referencia a los módulos.
- Videos.
- Computadora portátil.
- Certificados de participación.

Asimismo, se deberá disponer el siguiente equipo y material de trabajo para el desarrollo por parte de las instituciones solicitantes y/o participantes:

- Ecran (o pared para Proyección).
- Amplificación y/o sonido para difusión de videos.
- Data display.