



**I CONGRESO
LATINOAMERICANO
DE EDUCACIÓN
E INCLUSIÓN
FINANCIERA**

EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOLIVIA: CASOS DE ÉXITO

BOLIVIA



CARLOS DE LA RIVA

OFICIAL DE FINANZAS INCLUSIVAS

Banco Unión





**I CONGRESO
LATINOAMERICANO
DE EDUCACIÓN
E INCLUSIÓN
FINANCIERA
22, 23 Y 24
DE OCTUBRE DE 2015**



antecedentes



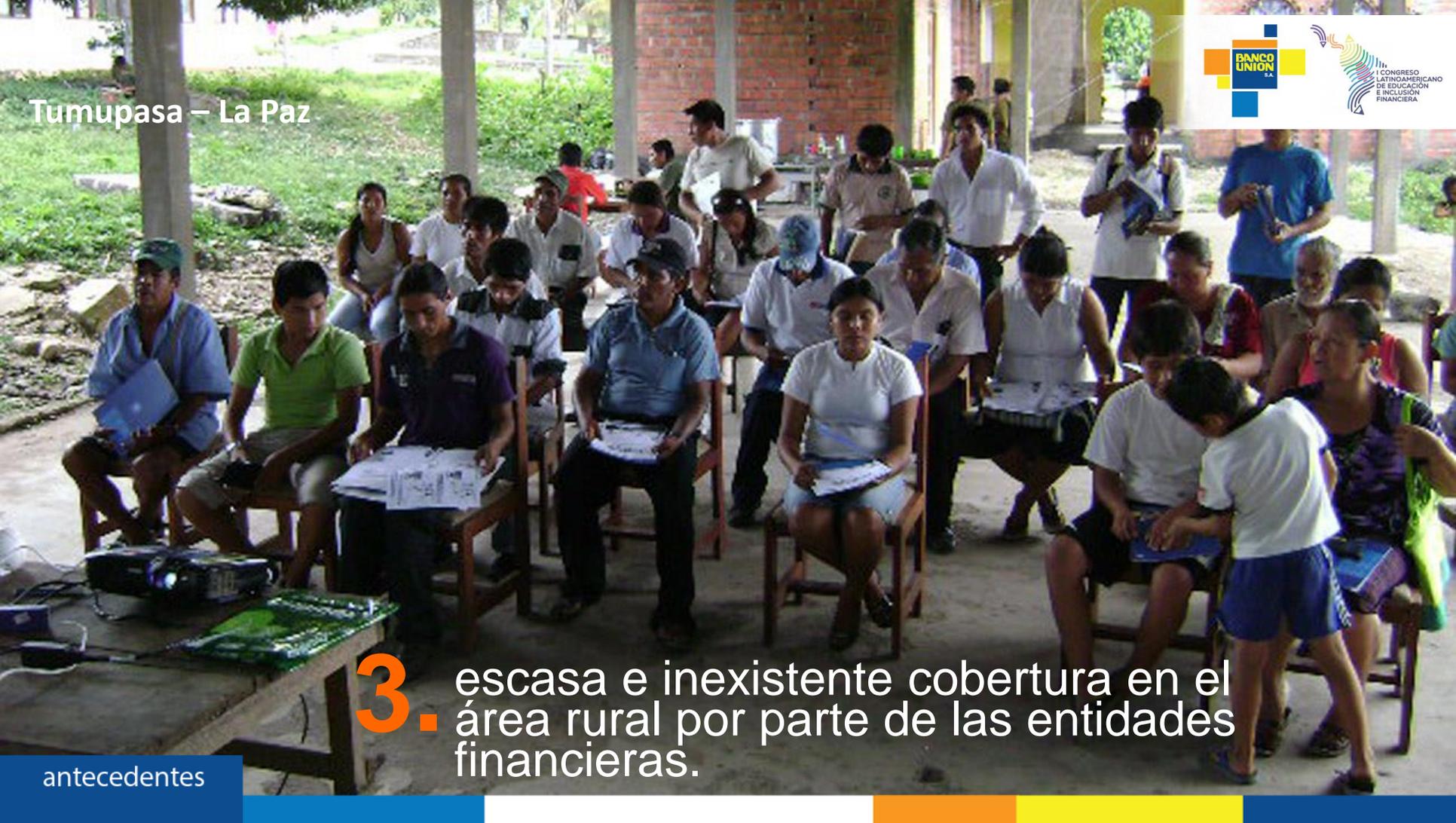
1. condición económica de pobreza en la región.



Palos Blancos – La Paz

2. escaso acceso a servicios
financieros en el área urbana.

Tumupasa – La Paz



3. escasa e inexistente cobertura en el
área rural por parte de las entidades
financieras.

?

INSTITUCION FINANCIERA

4. desconocimiento de la oferta financiera





5. falta de conocimientos
por parte de la
población.



inclusión

Es toda actitud, política o tendencia que busca integrar a las personas dentro de la sociedad.

inclusión

Es toda actitud, política o tendencia
que busca integrar a todos
dentro de la sociedad



inclusión
financiera



inclusión

Es toda actitud, política o tendencia que busca integrar a las personas dentro de la sociedad.

inclusión
financiera

Acceso universal y continuo de servicios financieros adecuados, seguros, oportunos y de calidad.



inclusión

Es toda actitud, política o tendencia que busque integrar a todos los miembros dentro de la sociedad.

inclusión financiera

Acceso universal y equitativo a servicios financieros seguros, oportunos y asequibles.

educación



inclusión

Es toda actitud, política o tendencia que busque integrar a las personas

inclusión
financiera

educación

Se puede definir como la comunicación de ideas, conocimientos, estrategias, organizadas y sustentadas que se diseñan para producir aprendizajes.



inclusión

Es toda actitud, política o tendencia que busque integrar a dentro de la sociedad.

inclusión financiera

Acceso universal y cor servicios financieros a seguros, oportunos y

educación

Se puede definir como comunicación de ideas, conocimientos, estrategias organizadas y sustentadas que se diseñan para producir aprendizajes.

educación financiera



inclusión

Es toda actitud, política o tendencia que busque integrar a las personas dentro de la sociedad.



inclusión
financiera

Proceso de desarrollo de aprendizajes y actitudes, que contribuyen a:

- Tomar decisiones de carácter económico.
- Utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida.

educación

educación
financiera

inclusión

Es toda actitud, política o tendencia que busque integrar a las personas dentro de la sociedad.

inclusión
financiera

Acceso a
servicios
seguros

educación

Se produce
como resultado
de una actividad
organizada,
que se diseña para producir
aprendizajes.

educación
financiera

Proceso de desarrollo de aprendizajes y actitudes, que contribuyen a:

- Tomar decisiones de carácter económico.
- Utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida.

información.

inclusión

Es toda actitud, política o tendencia que busque integrar a las personas dentro de la sociedad.

inclusión
financiera

Acceso universal y continuo de servicios financieros adecuados,



educación del sistema financiero.

organizada y sustentada que se diseña para producir aprendizajes.

educación
financiera

Proceso de desarrollo de aprendizajes y actitudes, que contribuyen a:

- Tomar decisiones de carácter económico.
- Utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida.

información.



inclusión

Es toda actitud, política o tendencia que busque integrar a las personas dentro de la sociedad.

inclusión

Acceso universal y continuo de servicios financieros adecuados



educación a las unidades económicas.

educación

comunicación ideas, conocimientos, estrategias, organizada y sustentada que se diseña para producir aprendizajes.

educación financiera

Proceso de desarrollo de aprendizajes y actitudes, que contribuyen a:

- Tomar decisiones de carácter económico.
- Utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida.

información.

educación del sistema financiero.

inclusión

Es toda actitud, política o tendencia que busque integrar a las personas dentro de la sociedad.

inclusión financiera

Acceso universal y continuo de servicios financieros adecuados, seguros, oportunos y de calidad.



educación de los agentes económicos el uso de servicios.

educación

comunicación ideas, conocimientos, estrategias, organizada y sustentada que se diseña para producir aprendizajes.

educación financiera

Proceso de desarrollo de aprendizajes y actitudes, que contribuyen a:

- Tomar decisiones de carácter económico.
- Utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida.

información.

educación del sistema financiero.

educación a las unidades económicas.

inclusión

Es toda actitud, política o tendencia que busque integrar a las personas dentro de la sociedad.

inclusión financiera

Acceso universal y continuo de servicios financieros adecuados, seguros, oportunos y de calidad.

educación

Se puede definir como la comunicación ideas, conocimientos, estrategias, organizada y sustentada que se diseña para producir aprendizajes.

educación financiera

Proceso de desarrollo de aprendizajes y actitudes, que contribuyen a:

- Tomar decisiones de carácter económico.
- Utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida.

información.

educación del sistema financiero.

educación a las unidades económicas.

educación de los agentes económicos el uso de servicios.



diagnóstico



■
**ingreso de las
microfinanzas
en los años 80 en
Bolivia...**

diagnóstico

 información

diagnóstico



■ relación entre el banco y segmentos a ser atendidos

con acciones de inclusión financiera de Banco Unión S.A.

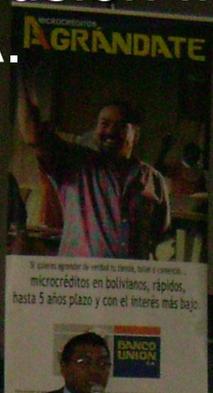


Comparte aquí tu hono

TESORO DIRECTO

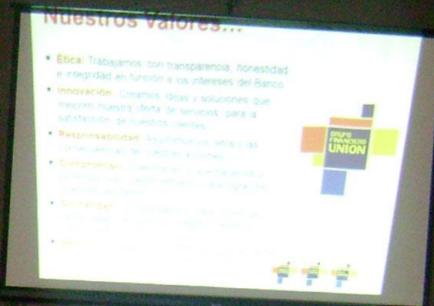
—y recibe hasta **5,400%** de interés por tu inversión

Cada mes recibe del 1 al 30 de agosto el beneficio de un millón de Bs. en bonos por inversión del Banco Unión del año.



AGRANDATE

Si quieres aprender de verdad lo bueno, lo útil y lo práctico, microcréditos en bolivianos, rápidos, hasta 5 años plazo y con el interés más bajo.



Nuestros valores...

- **Etica:** Trabajamos con transparencia, honestidad e integridad en función a los intereses del Banco
- **Innovación:** Creamos ideas y soluciones que mejoran nuestra oferta de servicios para la satisfacción de nuestros clientes.
- **Responsabilidad:** Nos sentimos responsables de las acciones que tomamos en beneficio de la sociedad.
- **Transparencia:** Operamos de forma transparente y responsable, respetando los principios de equidad y justicia.
- **Compromiso:** Trabajamos para mejorar la calidad de vida de nuestros clientes.



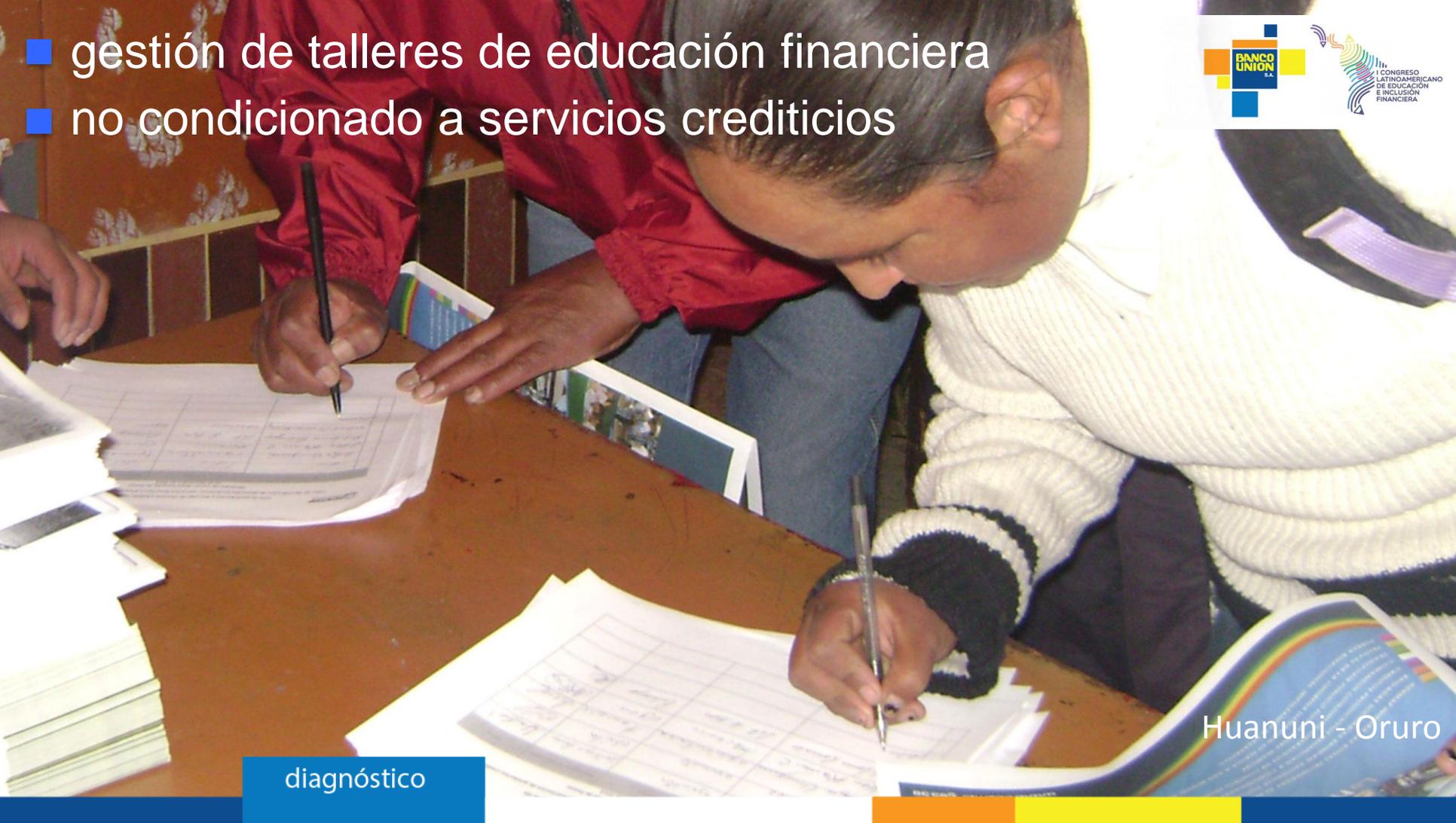
ADEMAF

Apoyo a Emprendimientos Productivos

“El Ocho” asociación del Estado en las fincas



- gestión de talleres de educación financiera
- no condicionado a servicios crediticios



diagnóstico

Huanuni - Oruro

estrategia de intervención

2012 - validación del producto.



estrategia de intervención

Carapari - Tarija



■ talleres desarrollados en las mismas poblaciones

Gonzalo Moreno - Pando

estrategia de intervención

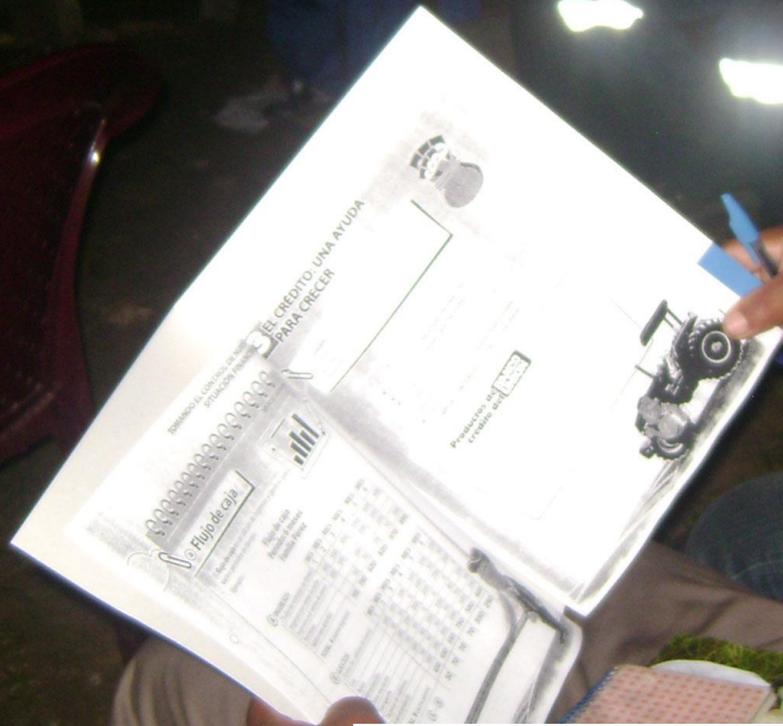
2013 masificación



estrategia de intervención

Alto ivon - Beni

■ material didáctico para su aplicación.



estrategia de intervención

Segmentos
atendidos

productores

estudiantes

servidores
públicos

profesionales

amas de
casa

jubilados

conscriptos

alumnos
policia
nacional

funcionarios
de banco
union s. a.

personas
con
discapacidad

comerciantes,
actividades
menores

estrategia de intervención

3 diferenciadores en nuestra intervención:

1. talleres presenciales



Riberalta - Beni

estrategia de intervención

2. presencia en el área rural

estrategia de intervención

San Borja - Beni



3. el banco va a las comunidades

Palos Blancos – La Paz

estrategia de intervención



Bolivianos *entre*
aprendemos

RSEUNION



estrategia de intervención

soy **Julio**, represento a la población del occidente.

soy **María**, represento al oriente boliviano.



estrategia de intervención

soy **Ernesto**, represento a los bolivianos del sur del país.



soy **Gabrielita** y represento al futuro de Bolivia



soy **Doña Clarita**, represento a la tercera edad.



soy **Antonio**, represento a todas las personas con discapacidad, capaces de salir adelante.





estrategia de intervención

Santa Martha - Colombia



Lima - Perú

estrategia de intervención



estrategia de intervención

Guatemala -
Guatemala

intercambio de experiencias y aprendizajes en la región



Bogotá -
Colombia

estrategia de intervención

logros



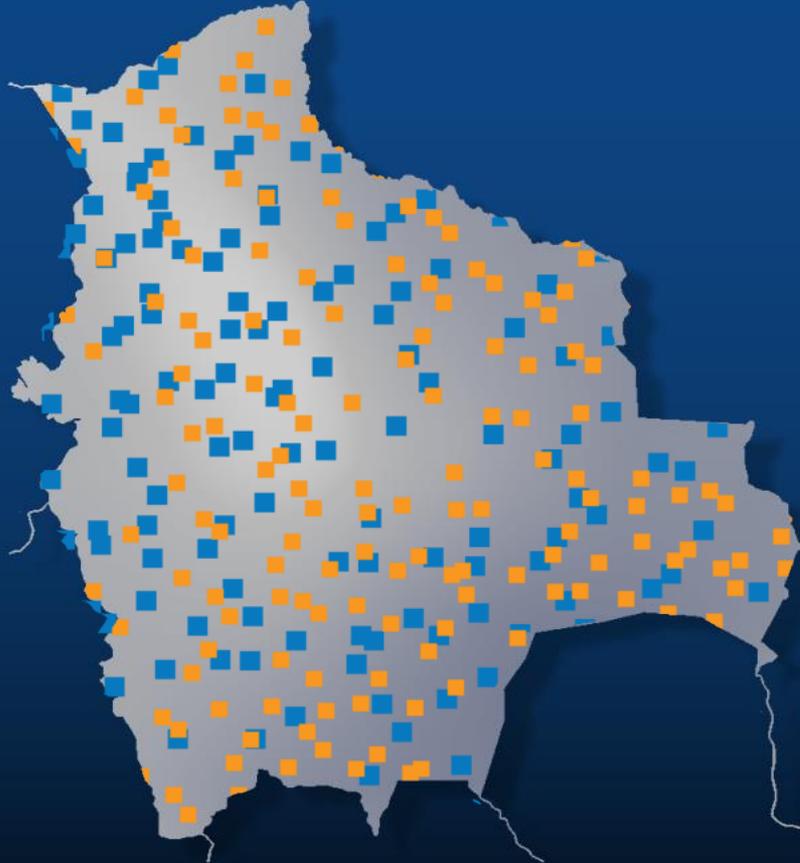
■ estamos donde están los bolivianos.

logros

Pando



■ contribuir al desarrollo del país.



- 344 cajeros automáticos
- 92 agencias urbanas
- 96 agencias rurales

4 agencias móviles Sariri



logros

Abrimos 13 nuevos puntos de atención en La Paz...
Con nuestra nueva **Agencia Viajera**



LA PAZ



La Agencia SARIRI llegará a más de **170.000** personas, brindando los siguientes servicios:

- Apertura de Cajas de Ahorro
- Atención de Créditos
- Información de Productos y Servicios
- Pagos de Bonos y Cobros de Cheques
- Pagos a Funcionarios Públicos
- Servicios Varios y Transacciones

Recorrido Agencia Móvil - La Paz Bolivia



Abrimos 4 nuevos puntos de atención en Santa Cruz...
Con nuestra
Agencia Móvil Sariri



SANTA CRUZ



La Agencia Móvil SARIRI llegará a miles de Bolivianos, brindando los siguientes servicios:

- Apertura de Cajas de Ahorro
- Atención de Créditos
- Información de Productos y Servicios
- Pagos de Bonos y Cobros de Cheques
- Pagos a Funcionarios Públicos
- Servicios Varios y Transacciones

Abrimos 9 nuevos puntos
de atención en Cochabamba...
Con nuestra
Agencia Móvil Sariri

COCHABAMBA



La Agencia Móvil SARIRI llegará a miles de Bolivianos, brindando los siguientes servicios:

- Apertura de Cajas de Ahorro
- Atención de Créditos
- Información de Productos y Servicios
- Pagos de Bonos y Cobros de Cheques
- Pagos a Funcionarios Públicos
- Servicios Varios y Transacciones

Abrimos 8 nuevos puntos
de atención en Beni...
Con nuestra
Agencia Móvil Sariri

BENI



La Agencia Móvil SARIRI llegará
a miles de Bolivianos, brindando
los siguientes servicios:

- Apertura de Cajas de Ahorro
- Atención de Créditos
- Información de Productos y Servicios
- Pagos de Bonos y Cobros de Cheques
- Pagos a Funcionarios Públicos
- Servicios Varios y Transacciones

logros

Río Beni



logros



Tipnis



logros

Puerto Villarroel - Cochabamba





más de
1.000
personas



logros

8.000 participantes



201

logros

■ 7.539 participantes
mujeres



logros

■ 11.239 participantes
varones



logros

Río Ichilo – Cochabamba / Santa Cruz



■ total
19.000
participantes

logros



testimonios

Chiquitania – Santa Cruz

logros

proyecciones

diseño de módulos específicos dirigidos a diferentes sectores



Ixiamas - La Paz

proyecciones



■ **mujeres líderes** en comunidades para transmitir conocimientos

proyecciones

■ educación financiera para personas con discapacidad.



conclusiones



El Alto – La Paz

conclusiones

el programa de educación financiera se considera un producto exitoso.

Blanca Flor - Pando



conclusiones

■ La presencia institucional en el sector rural se constituye en una importante acción que **hace la diferencia.**



Río Mamoré – Beni

conclusiones

■ generar nuevos materiales.



Pando

conclusiones



Santa Rosa Beni



Vinto



Villazon



Yacuiba



Desaguadero



Tupiza



Sacaba



Bolivia somos todos.

somos



El **Banco** de los **Bolivianos**