

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA “MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA” R.L.

PLAN INTEGRAL DE EDUCACION COOPERATIVA Y FINANCIERA

“Ningún País puede desarrollarse realmente a menos que sus ciudadanos sean educados”.
(Nelson Mandela)

PRESENTACION.

Con el pasar del tiempo y en el continuo desarrollo tecnológico, las sociedad generan complejas situaciones en las que les toca desenvolverse; el aspecto económico, político, social, de interrelación entre muchas otras se ven afectadas haciendo a la persona un ente cada vez más complejo que le permita adaptarse al entorno actual y a su vez enfrentarlo de una manera adecuada.

Nuestra realidad que si bien se encuentra en vías de desarrollo, no está exenta a las grandes necesidades del resto de países y sociedades del resto del planeta; sin embargo está claro que por nuestra condición, requerimos generar espacios de mejora continua que a su vez permitan llevarnos a ser más competitivos y evolucionar en un ambiente cada vez más complejo y por qué no decirlo “hostil”.

Perspectivas innovadoras, revolucionarias, con enfoques diversos se han venido gestando, todos con ese propósito de gestar una mejor sociedad, un mejor país, mejores personas dentro de un pluralismo altamente complejo; es así que en la última década, se han introducido cambios orientados a transformar el Estado asignándole a éste el rol de rector del desarrollo integral del país.

Bajo esta visión se establecen todos y cada uno de los componentes de la dinámica socioeconómica de un país –entre ellos, los servicios financieros– como aspectos cruciales que deben cumplir el papel social de “contribuir a la consecución de los objetivos de desarrollo integral del país, eliminando puntos conflictivos como la pobreza, la exclusión social y económica de la población”.

En un punto particular, el aspecto financiero cumple un rol de gran valía e importancia dentro de un estado, pues como parte del aparato productivo, gesta la economía de los pueblos y la desarrolla dependiendo de su administración; en eso, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Magisterio Rural de Chuquisaca” R.L., como una entidad financiera Cooperativa regulada por ASFI, cree firmemente que si bien nuestra naturaleza de “institución financiera” no puede dejar a un lado a la Educación.

Un pueblo sin educación es un pueblo condenado al fracaso, un sistema económico sin conocimiento técnico en este rubro en particular, es un sistema económico escindido, derrumbado y agónico. Por ello, creemos que con una adecuada Capacitación y Educación

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA “MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA” R.L.

Cooperativa y Financiera que tenga como destino final a todos los ciudadanos, consumidores y demandantes actuales y futuros de los productos y servicios financieros, se podrá contribuir al desarrollo integral de nuestra sociedad y nuestro País.

ANTECEDENTES.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Magisterio Rural de Chuquisaca” R.L., es una asociación económica y social de Responsabilidad Limitada, de fondo social y número de socios variable, de duración indefinida, que realiza actividades de intermediación financiera de los recursos captados de sus socios(as) y el público; constituida el 28 de Junio de 1965, con Personería Jurídica N° 450 de 12 de Abril de 1966 y reconocida por Resolución N° 00473 del Consejo Nacional de Cooperativas, cuyo ámbito de operaciones es toda el área urbana y rural del Departamento de Chuquisaca

En el marco de su adecuación a la Regulación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), durante el proceso iniciado en base a la Circular SB/588/2008, obtuvo el Certificado de Adecuación N° 015/2009 como Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “Magisterio Rural” Ltda.

En fecha 07 de Mayo de 2016, la Asamblea Extraordinaria de Socios consideró y aprobó el nuevo Estatuto Orgánico Interno, luego de su revisión por el ente regulador y de acuerdo a la Ley General de Cooperativas N° 356, para su conversión a una Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta.

En fecha 15 de Septiembre de 2016, la Autoridad de Fiscalización de Cooperativas (AFCOOP) notificó a la Cooperativa con la Resolución Administrativa HOM-A-0381/2016 de fecha 04 de agosto de 2016, resolviendo registrar la modificación de la denominación a **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Magisterio Rural de Chuquisaca” R.L.** y la homologación del Estatuto Orgánico Interno.

En fecha 23 de Noviembre de 2016, se ha recibido la Resolución ASFI/1099/2016, de fecha 21 de Noviembre de 2016, donde la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI) resuelve otorgar la Licencia de Funcionamiento a la Cooperativa, autorizando realizar a nivel nacional las operaciones financieras pasivas, activas, contingentes y de servicio que se encuentran comprendidas en el Título II, Capítulo I de la Ley 393 de Servicios Financieros, misma que fue recibida en fecha 25 del mismo mes.

En consecuencia, actualmente se rige por la Ley N°393 de Servicios Financieros de 21 de Agosto de 2013, la Ley General de Cooperativas N°356 de 11 de Abril de 2013 y otras disposiciones legales vigentes del Sistema Financiero nacional.

En la actualidad cuenta con ocho (8) Agencias Financieras y tres (3) oficinas feriales ubicadas estratégicamente en el área rural y una urbana. Las mismas son:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA “MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA” R.L.

- Agencia Financiera de Monteagudo
- Agencia Financiera de Villa Serrano
- Agencia Financiera de Padilla
- Agencia Financiera de San Lucas
- Agencia Financiera de Camargo
- Agencia Financiera de Culpina
- Agencia Financiera de Villa Charcas
- Agencia Financiera Mercado Campesino
- Oficina Ferial de Incahuasi
- Oficina Ferial de Villa Abecia
- Oficina Ferial de Las Carreras

Todos los servicios que se ofertan en la Oficina Central de Sucre, los proveen también en las Agencias y Oficinas feriales.

Los principales servicios que la Cooperativa ofrece son: Ahorros (A la vista y DPF, en MN como en ME), Créditos (en MN y ME), pago de servicios (Luz, SEGIP y otros), giros interior y exterior del país (Moneygram, Boligiros), compra y venta de moneda extranjera.

JUSTIFICACION:

La Cooperativa consciente del respeto de los Derechos Fundamentales del Humano y en el marco de sus principios, siempre ha brindado educación, capacitación, formación e información a sus socios(as), directivos, funcionarios, potenciales socios(as) y público en general sobre aspectos de diversa índole que atañe al que hacer de nuestra institución, entre las temáticas principales podemos señalar capacitación en:

- Riesgos financieros
- Beneficios y ventajas de los servicios financieros, LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO
- Cooperativismo y filosofía cooperativa.

Desde el punto de vista legal, el presente Plan Integral de Educación Financiera y Cooperativa se sustenta en el Art.79º de la Ley 393 de Servicios Financieros, los Art. 1 y 2, sección 6, Capítulo I, Título I, del libro IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros; el Art.46º de la ley 356 Ley General de Cooperativas, el Art. 30º del D.S. 1995, Reglamento de La Ley General de Cooperativas y el Art.35º inciso E) del Estatuto Orgánico Interno de la Cooperativa.

Desde el punto de vista pedagógico este plan está orientado a lograr que los consumidores financieros desarrollen competencias, habilidades y actitudes para un manejo financiero racional, es decir una cultura de Educación Financiera y Cooperativa, sin importar la edad o cualquier otra característica distintiva de las personas.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA “MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA” R.L.

Desde los principios del cooperativismo, el Plan se justifica porque el principio de Educación, Formación e Información del Cooperativismo es transversal a toda la actividad de una Cooperativa y busca la superación y potenciamiento individual y colectiva del ser humano como actor principal del desarrollo de la economía solidaria al servicio de sus semejantes, para construir justicia social.

MARCO FILOSOFICO – ESTRATEGICO.

La *Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Magisterio Rural de Chuquisaca” R.L.* como organización social regulada, de economía solidaria, de derecho privado y sin fines de lucro, cuya actividad principal es la prestación de servicios de intermediación financiera y social, en el presente plan se guía por la orientación Filosófica-Estratégica establecida en su Plan Estratégico 2018-2020, que es como sigue:

➤ **MISION.**

“Brindar servicios financieros eficientes y de calidad, de acuerdo a la filosofía del cooperativismo, para satisfacer las necesidades socioeconómicas de las socias(os) y clientes de la Cooperativa con un alto grado de Responsabilidad Social”.

➤ **VISION.**

“Consolidarnos en una Cooperativa de Ahorro y Crédito líder en el País, con servicios financieros eficientes, orientados a mejorar la calidad de vida de los socios y clientes con un alto grado de Responsabilidad Social”.

NUESTROS PRINCIPIOS Y VALORES.

➤ **PRINCIPIOS:**

Constituyen normas institucionales que orientan el accionar correcto de nuestra Cooperativa, consecuentemente la entidad adopta los siguientes principios como base legal de su accionar financiero y social al servicio de sus socios(as) y clientes.

- Equidad: Trato igualitario, sin discriminación, ni favorecer el trato a unos perjudicando al resto
- Seguridad: Brindar seguridad financiera a nuestros Socios(as) y clientes financieros.
- Solidaridad: Acción individual y conjunta de servicio orientada al bien común.

➤ **VALORES:**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA “MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA” R.L.

Son creencias y percepciones tomadas como cualidades positivas y deseables que comparten todos los que integran la Cooperativa que en base a los principios guían el accionar institucional. La Cooperativa asume los siguientes valores:

- Integridad: Todo el elemento humano de la Cooperativa debe actuar con integridad tanto individual como organizacionalmente.
- Honestidad: Significa honradez, dignidad y decencia de Directivos, Funcionarios y Socios(as).
- Transparencia: Confianza, comunicación y franqueza en el trabajo.
- Espíritu de Servicio: Estar al servicio de nuestros socios(as) y clientes.
- Responsabilidad Social: Trabajar con integridad para con nuestros socios(as), clientes, comunidad y medio ambiente.

SOBRE EL PLAN DE EDUCACION FINANCIERA

OBJETIVO GENERAL:

“Fortalecer la relación y confianza mutua entre los socios(as), consumidores financieros y público en general con la Cooperativa, brindando educación, capacitación e información financiera y cooperativa a través de diversos medios, para contribuir en el posicionamiento de la entidad en el mercado objetivo”

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Desarrollar conceptos económico-financieros con los consumidores financieros sobre los servicios financieros en el marco de la ley de Servicios Financieros y normas reguladoras del sistema financiero y cooperativo.
- Apoyar el crecimiento económico financiero y social de la entidad en la presente gestión, mejorando el nivel de relación y atención con los socios(as), clientes y/o consumidores financieros.
- Proporcionar información veraz, clara, oportuna y confiable sobre los servicios y productos financieros que oferta la entidad, a través de distintos medios.
- Analizar la situación económica-financiera y social de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el contexto de la regulación actual, sus implicaciones positivas y negativas y el rol del sector cooperativo en el sistema financiero.

IDENTIFICACIÓN Y CARACTERÍSTICAS DE LA POBLACIÓN OBJETIVO.

➤ DIAGNOSTICO Y EVALUACION.

Desde sus inicios la Cooperativa tuvo una segmentación meta particular, abarcada por miembros del Magisterio Rural en un inicio, alcanzando al Magisterio Urbano posteriormente para luego convertirse en una Cooperativa Abierta donde confluyen

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA “MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA” R.L.

muchos segmentos poblacionales y donde claramente se fueron identificando muchas necesidades de capacitación financiera.

Por ello nuestro programa tiene un enfoque inclusivo a todos y cada uno de los segmentos, sectores profesionales, de diferentes clases; en ello, este programa sistematiza de manera general conocimientos que requieren ser puestos en práctica de manera que los beneficiarios puedan comprender en primera instancia sus derechos, sus obligaciones, la filosofía institucional y la dinámica en la que una institución financiera va desarrollando sus actividades.

Sin embargo, por la naturaleza estudiantil de nuestra población, el contexto de la juventud va cobrando un mayor interés sobre el aprendizaje financiero; los inicios en las actividades financieras, la curiosidad por futuras fuentes laborales, la necesidad de entender la económica y el funcionamiento de las finanzas, hacen de este segmento de la población un foco donde toda institución debe poner especial atención convirtiéndose en una población meta para el presente plan de educación.

En consecuencia y a manera de resumir la población objetivo está compuesta por:

- Socios y socias de la Cooperativa
- Clientes financieros
- Universitarios y Egresados de la Universidad
- Estudiantes de secundaria
- Población interesada en general.

METODOLOGIA, TECNICAS Y MEDIOS.

En el programa presencial se utilizará la metodología denominada Capacitación Didáctica, Interactiva-Participativa, desarrollando los contenidos o temas orientados al aprendizaje teórico-práctico de los participantes, en base a técnicas como:

- Talleres
- Cursos
- Conferencias
- Seminarios

Los medios didácticos serán:

- Presentación de diapositivas
- Documentos impresos
- Publicación de la Información por diferentes medios.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA “MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA” R.L.

EVALUACION DEL PLAN DE EDUCACION FINANCIERA

La Cooperativa, en margo de una correcta y efectiva aplicación del Plan de Educación Financiera, hará seguimiento continuo a la ejecución adecuada, mediante reuniones periódicas del Comité Correspondiente.



Recopilación de Normas para Servicios Financieros

LIBRO 4º, TÍTULO I, CAPÍTULO I
ANEXO 6: PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA
(SUBPROGRAMA DE EDUCACIÓN)

Nº	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	El Cooperativismo en la Actualidad.	Curso Taller	Socios, Consumidores Financieros, Estudiantes y Público en General	190	Metodo Expositivo	<p>Que es el Cooperativismo, Marco Filosófico, Historia y Actualidad</p> <p>Cooperativismo de Ahorro y Crédito, una visión integral sobre finanzas desde la óptica Cooperativa.</p> <p>Liderazgo y Gobernabilidad en las Entidades Financieras Cooperativas.</p> <p>Visión estratégica de la Administración de Entidades Financieras Cooperativas.</p> <p>Entes Reguladores de las entidades Cooperativas y sus principales objetivos.</p>	FEBRERO A MARZO DE 2019		SI	SI	
2	Introducción a la Cultura Financiera.	Curso Taller	Socios, Consumidores Financieros, Estudiantes y Público en General	190	Curso Teorico Practico	<p>Conceptos Generales sobre Finanzas y Entidades Financieras y Cooperativas de Ahorro y Crédito.</p> <p>El Dinero, el Ahorro, el Prestamo, el Crédito, que son y para que sirve.</p> <p>Características Principales de los servicios de Intermediación Financiera y Cooperativa.</p>	MAYO A JUNIO 2019		SI	SI	

						Las características principales de los servicios financieros complementarios, usos y aplicaciones, beneficios y riesgos				
3	Estrategias de Atención al Cliente en Entidades Cooperativas y Financieras.	Curso Taller	Socios, Consumidores Financieros, Estudiantes y Público en General	190	Curso Teorico Practico	<p>El Cliente Financiero, ¿quien es y que desea?</p> <p>La Importancia de Escuchar a tu Cliente Financiero.</p> <p>Que importancia tiene la Imagen Institucional y la Imagen Personal a la hora de Brindar Servicios Financieros</p> <p>Los derechos de los Socios y Consumidores Financieros</p> <p>Los mecanismos de reclamo en primera y segunda instancia en entidades Cooperativas y Financieras</p>	AGOSTO A SEPTIEMBRE 2019		SI	SI
4	Introducción a las Inversiones.	Seminario Taller	Socios, Consumidores Financieros, Estudiantes y Público en General	190	Curso Teorico Practico	<p>Aspectos Generales y Definición de Inversion.</p> <p>La Inversion: Tipos y Formas de la Inversion.</p> <p>Elementos, Procesos y Estrategias de Inversion.</p> <p>Analisis financiero de las inversiones</p> <p>Obtencion de Capital y el Crédito.</p> <p>Emprendedurismo y Desarrollo empresarial.</p>	OCTUBRE A NOVIEMBRE 2019		SI	SI

Recopilación de Normas para Servicios Financieros

LIBRO 4º, TÍTULO I, CAPÍTULO I
ANEXO 6: PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA
(SUBPROGRAMA DE DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN)

Nº	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
1	Productos y Servicios Financieros Cooperativos.	Socialización de los diferentes productos y servicios financieros que la Cooperativa Ofrece.	Publico en General.	Productos de Captaciones	de Marzo a Diciembre de 2019	SI	SI	SI	SI		
		Productos de Colocaciones									
2	Conociendo al Sistema Financiero y su ente Regulador	Difusión de la información sobre el Sistema Financiero y su Ente Regulador	Publico en General.	Que es la ASFI	de Marzo a Diciembre de 2020		SI	SI			
		Cual es el Rol de la Autoridad									
3	RSE en nuestra Cooperativa	Concientización en temática de interés en Responsabilidad Social Empresarial	Publico en General.	Cuidado del Medio Ambiente	de Marzo a Diciembre de 2021			SI	SI		
		Ahorro de Energía y recursos naturales									
		Fomento al reciclaje									
		Cooperativismo e Inclusion Social									