

# Educación financiera



## ¿Por qué este tema es relevante para nosotros?

Reconocemos que una de las responsabilidades que tenemos como banco, es ayudar a que las personas puedan gestionar sus finanzas de manera saludable y tomar las mejores decisiones en el uso y aprovechamiento de los productos y servicios financieros que ofrecemos.

Es por esto que la orientación financiera forma parte de nuestra lista de temas materiales, y buscamos llegar con ella a todos nuestros grupos de interés. Hacerlo implica, primero, poder entender sus necesidades, con el objetivo de pensar, elaborar y ofrecer conocimientos y soluciones financieras que les permitan tener una relación más equilibrada con el dinero.

Creemos que, a partir de un mejor manejo de las finanzas personales y familiares, las personas pueden aprovechar mejor sus recursos y acceder a mejores condiciones de vida. (GRI 203-2) (G4 -FS16) (ODS 1.4)

# Colaboradores

(G4 FS16) (ODS 1.4)

Como empresa que ofrece soluciones financieras a la sociedad, para nosotros es fundamental que nuestros colaboradores puedan participar de espacios en los que reciban contenidos sobre uso consciente del dinero, tanto para incorporarlos a sus finanzas personales como para aplicarlos en el relacionamiento con los clientes.

En 2022, estas fueron las iniciativas llevadas a cabo con el público interno:

## • Talleres de Planificación Financiera

A través de la plataforma Experiencias para Vos se realizó el lanzamiento de talleres financieros que tenían como objetivo fortalecer la gestión de las finanzas personales, con miras a la planificación para metas específicas como la compra de un vehículo o una vivienda y la organización financiera en pareja, ofreciendo, además, un acompañamiento a cada participante en su proceso de planificación

según sus objetivos. En diciembre de 2022, un total de 119 colaboradores se inscribieron en estos talleres cuyo desarrollado se concretará a inicios del año 2023.

## • Reto del Ahorro

Con esta iniciativa se propone estimular el hábito del ahorro mediante la contratación y cumplimiento del plazo de ahorro definido para una meta específica. En 2022, fueron premiados los 30 colaboradores que alcanzaron su meta de ahorro programado contratado en 2021, año en el que se desarrolló la primera edición del Reto del Ahorro para colaboradores.

En diciembre de 2022, se lanzó la segunda edición de esta iniciativa que tuvo una adhesión de 522 participantes. La finalización del plazo de ahorro de esta edición está prevista para finales de 2023, momento en el que se premiará a quienes hayan logrado cumplir con el plan que se han fijado.

# Clientes y Sociedad

(G4 FS16) (ODS 1.4)

Buscamos que en la comunicación con nuestros clientes, esté presente una correcta orientación financiera y trabajamos para brindarles informaciones adecuadas al respecto.

Las iniciativas de educación financiera dirigidas a nuestros clientes tienen el objetivo de promover la toma de mejores decisiones al utilizar el dinero.

## Charlas de educación financiera para empresas clientes

Dirigidas a empresas clientes que tienen contratado el servicio de pago de salarios para sus empleados, estas charlas ponen a

disposición de nuestros clientes contenido sobre uso consciente del dinero, presentando orientaciones ejemplos prácticos y ejercicios sobre cómo utilizar adecuadamente los recursos financieros. En los encuentros se abordan temas como salud financiera, economía doméstica e inversiones.

En 2022 se realizaron 39 charlas "Manejando mi Dinero" con la participación de la economista Gloria Ayala Person. De estas actividades participaron más de 2.060 personas de 27 empresas clientes.

## Reto del ahorro para clientes

Al igual que la versión realizada con colaboradores, el Reto del Ahorro para clientes tiene la intención de estimular el hábito del ahorro. Para su lanzamiento en 2022, se aprovechó el contexto de fin de año y el cobro de aguinaldos como una oportunidad para proponer el inicio de planes de ahorro programado, dada la disponibilidad adicional de dinero. Para ello se realizó un vivo en redes sociales en el que una especialista en finanzas personales brindó orientaciones sobre la importancia del ahorro y la planificación financiera para alcanzar metas. El reto consistió en contratar un plan de ahorro programado

de al menos Gs.100.000 mensuales durante un tiempo mínimo de 12 meses. Como resultado de esta acción, 845 clientes contrataron ahorros programados, lo que representó un aumento de 21%, en comparación con el total de ahorros programados tomados por clientes en el año anterior, en el mismo periodo de tiempo. Los clientes que realicen su ahorro de acuerdo a lo planeado, serán premiados en 2023.

En el 2022, fueron desarrolladas **39 charlas** de orientación financiera que alcanzaron a **2.068 personas**.

**75.722 clientes** alcanzados con charlas y orientaciones de uso consciente del dinero desde el año 2010.

## Las siguientes iniciativas de orientación financiera han beneficiado a nuestros clientes y, al mismo tiempo, a la sociedad en general:

### • Encuentros en redes sociales

Durante el mes de marzo de 2022, en el contexto del mes de la educación financiera y del Día Internacional de la Mujer, ofrecimos una serie de encuentros a través de nuestros perfiles de redes sociales, en los cuales unimos ambas temáticas. Así, en estos espacios desarrollamos temas sobre inclusión financiera de mujeres en el país, los desafíos de emprender en Paraguay para las mujeres, casos de éxito en experiencias de ahorro con mujeres, y el contexto general sobre la desigualdad de género que nos toca vivir. Esta propuesta contó con la participación de representantes del Banco Central del Paraguay, la Fundación Capital, la empresa CAVIDA y un especialista en materia de género. Durante los encuentros, transmitidos por Facebook, Instagram, YouTube y LinkedIn los participantes tuvieron la posibilidad de

realizar consultas en línea. El canal de YouTube de Itaú Paraguay, donde están alojadas las grabaciones de los vivos, registró más de 1.800 visualizaciones de los cuatro encuentros.

### • Sitio "Uso consciente del dinero"

Contamos con un micrositio en la página web del banco ([www.itaub.com.py/usoconsciencedeldinero](http://www.itaub.com.py/usoconsciencedeldinero)) en el cual ofrecemos informaciones y herramientas que pueden ayudar a las personas a utilizar mejor su dinero. Es de acceso libre y gratuito y su contenido se enfoca en cuatro temas: Usá bien tu dinero, Salir del rojo, Consumir y ahorrar y Familia y dinero.

Cada uno de estos temas presenta orientaciones y ejemplos útiles en diferentes situaciones del

contexto familiar y personal de las finanzas. El sitio cuenta también con un simulador de presupuesto, que permite registrar ingresos y gastos que arrojan cálculos automáticos y proporcionan consejos según el caso. El test de consumo es otra herramienta allí disponible. A partir de preguntas simples, esta prueba genera reflexiones sobre los hábitos de consumo de las personas, proporcionando recomendaciones de acción.

#### • Contenido sobre educación financiera en medios masivos

Además de las redes sociales, otros medios de comunicación masiva que nos ayudan a que más personas tengan acceso a conocimientos sobre educación financiera son la radio y la televisión. Por esto, semanalmente patrocinamos la emisión de cápsulas radiales con contenido y orientaciones sobre educación financiera, de la mano de la economista y especialista en finanzas Gloria Ayala Person.

En televisión, para ampliar conceptos sobre el tema, patrocinamos el programa “Hablando de Dinero”, conducido también por la mencionada profesional. En ocasiones, el programa cuenta con la participación de representantes del banco, para conversar sobre asuntos específicos relacionados a productos y servicios financieros.

#### • Mesa temática de Equidad y Prosperidad del Pacto Global

Participamos activamente en la planificación y ejecución de acciones de la mesa de trabajo de Equidad y Prosperidad del Pacto Global, dentro del subgrupo Educación Financiera. En 2022, desde esta mesa se pusieron a disposición de las empresas miembros del Pacto Global charlas sobre finanzas con temáticas como salud financiera, economía doméstica, claves para la administración del dinero, ciberseguridad y cómo salir de deudas. En total, se realizaron 12 charlas de las que participaron más de 520 colaboradores de empresas miembros del Pacto Global, muchas de las cuales son empresas clientes de Banco Itaú.

### Las siguientes acciones están dirigidas a fortalecer el ecosistema de emprendimiento en el país:

#### Itaú Transforma (ODS 8.3)

Itaú transforma es un programa de aceleración que busca fortalecer la capacidad de gestión de emprendedores, mediante espacios de formación y mentorías sobre diferentes disciplinas. Está dirigido a pequeñas y medianas empresas cuyos productos o servicios atiendan, preferentemente, un desafío social o ambiental o que incorporen buenas prácticas socio-ambientales en su gestión. Así también, apunta a aquellas que incorporen en su modelo de negocio algún componente digital (Ej.: App, página web, e-commerce).

Esta edición incluyó, además, un componente denominado Planificación para la Acción (PPA), una metodología de planificación basada en la ejecución, con la cual se intenta encontrar soluciones en la gestión de los negocios, a través de distintas herramientas para el seguimiento de objetivos del negocio y la concreción efectiva de los planes de acción.

A lo largo del desarrollo del programa Itaú Transforma, hemos recibido más de 100 postulaciones completas, de las cuales se han seleccionado 50 participantes, quienes pasaron por el proceso de formación. De acuerdo con criterios de participación y calidad de entregas considerados durante la fase de capacitación, 11 emprendimientos fueron elegidos como finalistas y tuvieron la oportunidad de pasar por una fase de mentoría con representantes de la ADEC y el Pacto Global. Finalmente, tres emprendimientos resultaron ganadores de la primera edición. Además de recibir un premio en efectivo para utilizarlo como capital semilla para el desarrollo de su empresa, los ganadores accedieron a un acompañamiento (mentoría) en temas relacionados a planificación estratégica para mejorar sus emprendimientos. En total, se brindaron 52 horas de formación a los emprendimientos participantes.

En la esta segunda edición, los premiados fueron los emprendimientos Pachamama, un centro de maternidad que promueve procesos de crianza más naturales, incluso en modalidad virtual; Paraguay me inspira que trabaja en propuestas de moda sostenible con diseños que revalorizan la fauna, flora y cultura de nuestro país; y el emprendimiento gastronómico Don Town, desarrollado a través de una plataforma online.

### Todas conectadas

En 2022 implementamos Todas Conectadas, una plataforma dirigida a mujeres emprendedoras cuyo principal objetivo es reducir las brechas de género en el acceso, desarrollo de habilidades de gestión y uso de tecnologías digitales. Esta iniciativa se lleva adelante en alianza con MasterCard, y en conjunto con el Ministerio de la Mujer y el acompañamiento de ONU Mujeres.

La plataforma ofrece dos grandes componentes: 1) Acceso a cursos gratuitos sobre temas como análisis financiero, análisis de datos, educación financiera, atención al cliente y marketing digital, entre otros y; 2) Soluciones financieras.

Itaú participa de este segundo componente mediante el ofrecimiento de cuentas corrientes y de ahorro a través del proceso digital y también brindando a las mujeres emprendedoras la posibilidad de comercializar sus productos a través de Tienda Naranja, con una tasa preferencial de comisiones como sellers de Todas Conectadas. El diseño de la propuesta de Itaú fue desarrollado con acompañamiento de ONU Mujeres. El sitio exclusivo de Todas Conectadas con las ofertas de Itaú se encuentra disponible en [https://www.itaú.com.py/todas\\_conectadas](https://www.itaú.com.py/todas_conectadas).

Tienda Naranja cuenta con una categoría de productos denominada, precisamente, Todas Conectadas que agiliza y mejora la experiencia de compra a quienes estén interesados en adquirir productos de emprendedoras.