



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.

La orientación financiera forma parte de nuestra lista de temas materiales, y buscamos llegar con ella a todos nuestros grupos de interés. Hacerlo implica elaborar y ofrecer contenido 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, 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 2025, estas fueron las iniciativas llevadas a cabo con el público interno:

• Reto del Ahorro e Ituber Inversionista

Con esta iniciativa se propone estimular el hábito del ahorro mediante la contratación y cumplimiento del plazo de ahorro definido para una meta específica. Los colaboradores que cumplen con sus objetivos de ahorro reciben premios. En 2025 se lanzó la cuarta edición de esta iniciativa que finalizará en el primer trimestre de 2026. En 2025, fueron premiados diez colaboradores que habían completado su ahorro programado correspondiente al Reto del Ahorro 2024. Así también, en conjunto con Itaú Invest, en el año se realizó la primera edición de la campaña Ituber Inversionista, que tuvo como objetivo estimular la contratación de productos de inversión como fondos mutuos y certificados de depósito de ahorro. Más de 380 colaboradores concretaron la contratación de estos productos.

• Programa Coaching Financiero

El programa Coaching Financiero es una propuesta de entrenamiento integral para el colaborador de Itaú con el fin de fortalecer sus conocimientos sobre asesoría financiera y así poder acompañar al cliente a construir una relación más saludable con el dinero.

En 2025 se realizó la segunda edición de este programa, cuyos objetivos son: a) desarrollar capacidades sobre asesoría financiera en los colaboradores que atienden a clientes y lograr así incorporar, en la cultura de atención, un enfoque de asesoría financiera proactivo e intencionado; b) poner a disposición del cliente información útil sobre los productos y servicios financieros que ofrecemos, y así acompañarlos a tomar mejores decisiones financieras en su día a día, y c) acompañar el desarrollo de los colaboradores, fortaleciendo sus habilidades y generando más responsabilidad sobre la gestión de sus finanzas personales y familiares.

El programa fue presentado en dos modalidades: una versión corta con una duración de seis horas de formación a través de encuentros virtuales, y una versión extendida, con diez horas adicionales de encuentros presenciales para colaboradores que están atendiendo a clientes, tanto personas físicas como jurídicas. Entre los temas desarrollados se destacaron el diagnóstico de salud financiera, parámetros de endeudamiento saludable, diferencia entre solvencia y liquidez, tipos de gastos e ingresos, calidad de la deuda, estrategias de optimización de deudas, e instrumentos generales de inversión. Además, el programa ofreció ejercicios prácticos y experienciales sobre situaciones de asesoría financiera, habilidad de comunicación y juego de roles, que contribuyeron a instalar el aprendizaje. En el año se incorporó un componente nuevo dirigido a colaboradores de segmentos de negocio en contacto con pequeñas y medianas empresas con el objetivo de ofrecer herramientas y formación más específicas y acordes a la realidad y desafíos propios de empresas.

Más de 170 colaboradores culminaron la versión resumida del programa, mientras que 54 finalizaron el programa extendido y recibieron el reconocimiento de haberse entrenado como coaches financieros. El 86% de los participantes son de áreas del banco que están en contacto con clientes.

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.

En el 2025,
hemos desarrollado
39 charlas de orientación
financiera que alcanzaron a
2.968 clientes.

81.725
clientes beneficiados con
charlas y orientaciones de uso
consciente del dinero, desde el
año 2010.

• 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 su disposición 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 2025 se realizaron 39 charlas denominadas “Manejando mi dinero”, con la participación de la economista Gloria Ayala Person. De estas actividades participaron más de 2.960 personas de 34 empresas clientes.

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

• Sitio “Uso consciente del dinero”

Contamos con un micrositio en la página web del banco (www.itaui.com.py/usoconscientedel dinero) 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. La prueba 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.

• Serie de podcasts “Para eso trabajo”

En el año dimos continuidad a la iniciativa “Para eso trabajo”, una serie de podcasts presentada a través de nuestras plataformas de redes sociales. La serie tiene por objetivo presentar, de una manera cercana y jocosa, los desafíos y errores comunes a los que se enfrentan las personas en el día a día en el manejo de sus finanzas.

Los podcasts también ofrecen orientaciones sobre la manera de gestionar el dinero y los productos financieros para aclarar las situaciones planteadas. Estas orientaciones fueron brindadas por especialistas en finanzas. En el año se trataron temas como el ahorro, compras conscientes, buen uso de descuentos con tarjetas de crédito, consolidación de deudas, entre otros.

Este año “Para eso trabajo” constó de nuevos capítulos que fueron publicados en nuestros perfiles de YouTube y Spotify, y también en los de Instagram y Facebook. En total, los episodios tuvieron un alcance de más de 475.000 personas.

• 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 con productos y servicios financieros.

• Programa para emprendedores 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 micro, pequeñas y medianas empresas cuyos productos o servicios atiendan, preferentemente, un desafío social o ambiental, o que incorporen buenas prácticas socioambientales en su gestión.

En 2025 se realizó la quinta edición del programa, en cuyos espacios se desarrollaron temas como: modelo de negocio, tendencias e industria, sostenibilidad, modelos de negocio con impacto, gobierno corporativo, imagen de marca, marketing, flujo de caja, finanzas, estrategia de ventas, transformación digital y análisis de información.

Además, el programa incluyó el componente denominado Planificación para la Acción (PPA), que consiste en 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 y la concreción efectiva de los planes de acción.

A lo largo del desarrollo del programa Itaú Transforma, hemos recibido más de 500 postulaciones completas, de las cuales se han seleccionado 100 participantes, quienes pasaron por el proceso de formación. De acuerdo con criterios de participación y calidad de entregas considerados durante la fase de capacitación,

15 emprendimientos fueron elegidos finalistas y tuvieron la oportunidad de pasar por una fase de mentorías con representantes de la ADEC y el Pacto Global. Finalmente, tres emprendimientos resultaron ganadores de la tercera 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 en temas de finanzas, asuntos legales y branding. En total, se brindaron más de 40 horas de formación a los emprendimientos participantes.

En la quinta edición del programa fue premiado, en el primer puesto, el emprendimiento Holi Cook (plataforma de servicios de cocineras a domicilio). En segundo lugar, Adaptogénesis (fabricación y comercialización de adaptógenos orgánicos y puros) y, en tercer lugar, la iniciativa Imutes (plataforma digital de formación para estudiantes y profesionales del rubro arquitectura).