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 2024, estas fueron las iniciativas llevadas a cabo con el público interno:

- **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. Los colaboradores que cumplen con sus objetivos de ahorro reciben premios. En 2024 se lanzó la tercera edición de esta iniciativa que finalizará en el primer trimestre de 2025.

- **Programa Coaching Financiero**

El Programa de Coach 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 2024 se realizó la segunda edición de este programa que tenía como objetivos: 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, además, 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 10 horas adicionales de encuentros presenciales. Entre los temas desarrollados se destacaron el diagnóstico de salud financiera, parámetros de endeudamiento saludable, 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.

Más de 170 colaboradores participaron de la versión resumida del programa mientras que 90 culminaron el programa extendido recibiendo el reconocimiento de entrenarse como coaches financieros. El 53% de los participantes pertenecían a áreas del banco 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.

• 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 2024 se realizaron 21 charlas "Manejando mi dinero" con la participación de la economista Gloria Ayala Person. De estas actividades participaron más de 1.417 personas de 19 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.itau.com.py/usoconscientedeldinero) 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: Usa 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.

• 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 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 2024 se realizó la cuarta edición del programa, en cuyos espacios se desarrollaron los siguientes temas: 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), el cual 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 del negocio y la concreción efectiva de los planes de acción

A lo largo del desarrollo del programa Itaú Transforma, hemos recibido más de 200 postulaciones completas, de las cuales se han seleccionado 60 participantes, quienes pasaron por el proceso de formación. De acuerdo con criterios de participación y calidad de entregas considerados durante la fase de capacitación, 10 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 esta cuarta edición, se premió en primer lugar a Lievito, un emprendimiento de la ciudad de Yaguarón que se dedica a la producción de alimentos libres de gluten y, en algunos casos, libre de lactosa. En segundo lugar, a Ecociclo, dedicado a la fabricación y comercialización de bolsas de residuos producidas en un 100% con materiales reciclados. Finalmente, en tercer lugar, a Ñandeté, emprendimiento que se dedica a la fabricación de infusiones y yerba mate orgánica.