

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 educación 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 102-15) (GRI 203-2) (G4FS 16) (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 2021, estas fueron las iniciativas llevadas a cabo con el público interno:

Espacios sobre uso consciente del dinero para colaboradores

A través de la plataforma Experiencias para Vos, se realizaron encuentros sobre temas relacionados con la importancia del ahorro y la planificación. Durante la semana del ahorro, en el mes de octubre, reforzamos estos conceptos a través de un ciclo de charlas, en las cuales pudieron participar incluso familiares de los colaboradores.

El ciclo se inició con el tema “¿Cómo ponerme metas y relacionarlas al dinero?”. En esta charla, en la cual participaron 171 personas, se habló de las ventajas de la planificación de metas, de elaborar un presupuesto y de la importancia de poner tiempo y plazo a cada objetivo.

La segunda charla se enfocó en “El reto del ahorro”. Los participantes, además de aprender sobre la importancia de este hábito, fueron desafiados a empezar a ahorrar. De este encuentro participaron 165 personas, de las cuales 63 asumieron el reto del ahorro.

En un tercer encuentro, se presentó las ventajas de una tarjeta prepaga dirigida a adolescentes y jóvenes, disponible para los clientes y colaboradores que deseen proporcionársela a sus hijos. Se expusieron los beneficios y los servicios relacionados con este instrumento, que se presenta como un aliado en las finanzas de los jóvenes que empiezan a manejar dinero. El encuentro constituyó una buena oportunidad

de aprendizaje, en especial para enseñar a los padres cómo hablar sobre el dinero con sus hijos jóvenes, y cómo establecer metas y poner topes a las compras. De la charla participaron 91 personas.

El cuarto y último encuentro de capacitación en finanzas personales y familiares se desarrolló en una modalidad más distendida: la de StandUp Comedy. En ella, los colaboradores del banco recurrieron al relato cómico para hablar de sus propias experiencias sobre cómo lidiar con el dinero ante el dilema ahorro vs. gasto. Este encuentro virtual llegó a tener hasta 311 personas conectadas.

Coaching financiero personalizado

En 2021 se dio continuidad a un programa virtual de coaching financiero personalizado, iniciado en 2020 y dirigido a colaboradores, con el objetivo de que puedan lograr sus metas financieras personales y familiares. Los colaboradores pudieron participar del servicio acompañados de sus respectivas parejas o familia, si así lo deseaban. Previamente al inicio del programa, los colaboradores respondieron a un cuestionario para identificar su situación en cuanto a su bienestar financiero.

Los temas abordados fueron: “Metas Financieras”, “Presupuesto Familiar”, “Potencial de Mejora”, “Proyección de Mejora” y “Diversificación”. Se presentaron dos opciones de servicio: Programa Completo y Programa Corto, de 6 y 3 meses respectivamente.

Este programa finalizó en marzo de 2021, con la participación de 53 personas y la realización de 215 sesiones.

En la versión corta del programa, los participantes definieron metas con base en las cuales se construyó el seguimiento de un presupuesto y se analizó la situación financiera con miras a establecer planes de acción.

Tomar mejores decisiones, optimizar el uso de recursos y el logro de metas específicas fueron los principales objetivos escogidos por los colaboradores.

Dentro del programa extendido, según lo manifestado por los participantes, el nivel promedio de endeudamiento era 37%. El endeudamiento estaba relacionado a gastos de consumo y compra de equipamiento para el hogar para adecuar espacios por el contexto de la pandemia. En una segunda instancia, el endeudamiento se relacionaba a gastos inmobiliarios o de educación.

Al igual que en la versión corta del programa, los participantes establecieron metas a partir de las cuales se diseñó un presupuesto. Entre los objetivos principales, se destacó el hecho de mantener un presupuesto, formar hábitos de ahorro, realizar inversiones e incluir a la familia en la planificación financiera del hogar.

Dentro de los resultados generales del programa, el 75% de los participantes manifestó que durante el periodo del acompañamiento registró los datos sobre sus finanzas a través de una herramienta, el 87% señaló que comprende el impacto de sus finanzas, y el 8% logró cancelar deudas a través del ahorro. Del total de participantes, el 90% afirmó estar satisfecho con el programa.

Cientes (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 este grupo de interés tienen el objetivo de promover la toma de mejores decisiones al utilizar el dinero.

Programa de educación financiera para empresas

Desarrollado para empresas clientes que tienen contratado el servicio de pago de salarios para sus empleados, este programa pone a disposición contenido sobre uso consciente del dinero en el formato de charlas. Las mismas contienen recomendaciones, ejemplos prácticos y ejercicios sobre cómo utilizar adecuadamente los recursos financieros.

En 2021 se realizaron 38 charlas Manejando mi Dinero en conjunto con la economista Gloria Ayala Person. De las charlas participaron más de 1.450 personas de 28 empresas clientes.

Reto del ahorro

En 2021 invitamos a nuestros clientes a sumarse al Reto del Ahorro, tal como lo hicimos con nuestros colaboradores. Durante un encuentro virtual, en el cual les brindamos orientaciones sobre la importancia del ahorro y la planificación para alcanzar metas, planteamos el desafío. El mismo consistía en realizar un ahorro de Gs.10.000, como mínimo, durante al menos 12 meses. De este encuentro participaron 115 personas.

En el 2021, fueron desarrolladas **38 charlas** de orientación financiera que alcanzaron a **1.451 personas**.

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

Sociedad (G4 FS16) (ODS 1.4)

Redes sociales

En 2021, en contexto de pandemia, organizamos encuentros para el público en general, a través de nuestros perfiles en redes sociales. De esta forma, desarrollamos charlas sobre temas relacionados con finanzas, en las cuales brindamos capacitación sobre el uso adecuado de los productos financieros, derribamos mitos sobre el tema y dimos a conocer nuevas formas de aprovechar mejor los servicios financieros.

Las charlas se realizaron a través de transmisiones en vivo en todas las plataformas de redes sociales de Itaú Paraguay: Facebook, Instagram, YouTube y LinkedIn. En estos encuentros, los participantes pudieron realizar consultas en línea.

Los temas abordados fueron: “¿Cómo lograr una mentalidad de prosperidad?”, “Salud financiera”, “¿Cómo hablar de dinero con tus hijos?”, “Organizá las finanzas de tu familia”, “Economía doméstica”, “Preparate para ahorrar”, “¿Cuánto necesito para empezar a emprender?”, “Modelos de impacto positivo para empresas”, “Principales desafíos a la hora de emprender”, “¿Cuales son los desafíos de la UIP Joven?”.

En nuestra plataforma YouTube, estas charlas tuvieron 10.200 visualizaciones en 2021.

Estrategia Nacional de Inclusión Financiera

Desde el año 2014, Banco Itaú forma parte de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) con énfasis en el área temática “Educación Financiera”, la cual tiene por desafío desarrollar competencias ciudadanas para mejorar las condiciones de manejo de finanzas personales.

En 2021, participamos de reuniones de seguimiento para el desarrollo de la Encuesta de Inclusión Financiera promovida por la estrategia. Los resultados de esta encuesta, prevista para ser implementada en 2022, serán el punto de partida para la definición de las nuevas prioridades de la ENIF y, consecuentemente,

para la determinación de los planes de acción para los próximos años.

Adicionalmente, durante la Semana Nacional de Inclusión Financiera (Marzo), también promovida por la ENIF, hemos aprovechado el alcance de nuestros perfiles de redes sociales para ofrecer contenido sobre finanzas a través de transmisiones en vivo. Los temas desarrollados fueron: “Reto del ahorro”, “Me voy a vivir solo. ¿Por dónde empiezo?”, y “¿Me conviene tener una cuenta bancaria?”.

Mesa temática de Equidad y Prosperidad. 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 2021, desde la 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 y resiliencia financiera. Se realizaron 10 charlas de las que participaron más de 360 colaboradores de empresas miembros del Pacto Global. Adicionalmente, en conmemoración del Día Mundial del Ahorro (Octubre), se desarrolló un ciclo de encuentros en conjunto con el BCP y otros miembros del Pacto Global. En estos encuentros, realizados en el formato de vivos en redes sociales, se abordaron temas relacionados con las tendencias en inclusión financiera, con experiencias de grupos de ahorro de mujeres, con los beneficios de la economía digital y con el manejo del dinero en familia.

Sitio “Uso consciente del dinero”

Contamos con un micrositio, ubicado en la página web del banco (www.itaui.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, este test genera reflexiones sobre los hábitos de consumo de las personas, proporcionando recomendaciones de acción.

Contenido sobre educación financiera en medios masivos

Otros medios masivos de comunicación que nos ayudan a que más personas tengan acceso a conocimientos sobre educación financiera, son la radio y la televisión. Por esto, semanalmente son emitidas cápsulas radiales con contenido y orientaciones sobre educación financiera, preparados en conjunto con la economista Gloria Ayala Person.

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

Concurso y programa de fortalecimiento para emprendedores “Itaú Transforma” (ODS 8.3)

Itaú Transforma es un programa que tuvo su primera edición en 2021. Busca fortalecer la gestión de emprendimientos que incorporen en su modelo de negocio algún componente digital y que además estén alineados con alguno de los ejes de la gestión de sostenibilidad del banco: educación financiera, riesgos y oportunidades

socio ambientales o diálogo y transparencia. El programa se caracteriza por ofrecer un componente de formación, suministrado en el formato de encuentros virtuales a cargo de especialistas. Durante 2021, los temas desarrollados en estos espacios fueron: modelo de negocio, tendencias e industria, Objetivos de Desarrollo Sostenible, modelos de negocio con impacto, gobierno corporativo, fuentes de capital, imagen de marca, marketing, flujo de caja, finanzas, propuesta de valor y segmentos, canales de venta, perfil del emprendedor y liderazgo, diseño de equipo, lenguaje digital y análisis de información.

A lo largo de la primera edición de Itaú Transforma, se inscribieron 282 emprendimientos, de los cuales 17 pasaron por el proceso de formación mencionado. De acuerdo con criterios de participación y calidad de entregas durante la fase de capacitación, 6 emprendimientos fueron seleccionados como finalistas, y tuvieron la oportunidad de pasar por una fase de mentoría con representantes de la ADEC y el Pacto Global. Finalmente, fueron seleccionados tres emprendimientos como 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 la primera edición del programa fueron premiados: la empresa Ahoraesmío.com (tercera posición) que a través de una plataforma web e-commerce comercializa indumentaria de moda de segunda mano; Delibebe & Kids (segunda posición), emprendimiento que se dedica a la elaboración de comida para bebés a través de productores locales, y Smart Soil Py (primera posición) que ofrece, mediante una app, un sistema de monitoreo y alerta temprana de la roya en cultivos de soja, contribuyendo así a una utilización más precisa de productos agroquímicos.