

|



INFORME PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

PERIODO 2017

INFORME EDUCACIÓN FINANCIERA 2017

Banco para la Asistencia Comunitaria FINCA S.A.

Banco para la Asistencia Comunitaria FINCA S.A., presenta el informe de actividades desarrolladas en el periodo 2017, en referencia al Plan de Educación Financiera prevista para el mismo periodo.

VISIÓN ESTRATÉGICA.

Banco para la Asistencia Comunitaria FINCA S.A., es una organización internacional que por más de 25 años ha creado oportunidades exitosas para miles de personas en escenarios desfavorables para que puedan salir de la pobreza mediante la provisión de servicios financieros oportunos, adaptados a las necesidades de cada cliente. Nuestra metodología de trabajo se basa en proveer un acompañamiento y asesoramiento a nuestros clientes que ahora formalizaremos y tecnificaremos mediante la estructuración de un Programa de Educación Financiera.

OBJETIVOS

Cumplir con el Programa de Educación Financiera para el periodo 2017, llegando con capacitaciones en modalidad presencial y virtual a clientes, colaboradores y público en general, para las actividades a realizarse la institución alcanzo un mínimo de capacitados del público objetivo correspondiente al 1.50% del total de clientes activos que mantiene la institución, Banco para la Asistencia Comunitaria FINCA S.A. al 31 de diciembre del 2016 mantuvo 14.296 clientes activos por lo que le correspondió capacitar a 1.144 personas, y debió realizar actividades de sensibilización y difusión en medios donde cumplió al menos el 10% del total de clientes activos, fijando un objetivo meta de 1.144 personas a capacitar.

En cumplimiento al Art.10.6 la institución deberá incrementar anualmente al menos el 20% del total de capacitados, esto fue considerado para el periodo 2017.

ACTIVIDADES REALIZADAS.

PUBLICO EN GENERAL

Banco para la Asistencia Comunitaria FINCA S.A. a través del esquema asociativo Tus Finanzas, ha realizado una campaña edu-comunicacional dirigido a grupos de la población (público en general) a través de talleres presenciales.

Las capacitaciones presenciales iniciaron en el mes marzo de 2017 dirigidas a los diferentes grupos de la población las mismas fueron impartidas en la zona donde Banco para la Asistencia Comunitaria Banco FINCA mantiene presencia: Quito, Portoviejo, Santo Domingo, llegando a una diversidad de Empresas, Institutos, Universidades, Unidades Educativas y organizaciones:

- Liceo Jose Ortega
- SOS Ecole

- Escuela Maria Diaz
- Jacques Bossuet
- Unidad Educactiva Pisuli
- Unidad Educativa Sarance
- Alexandro Volta
- Liceo Mediterráneo
- Universidad Técnica de Manabí
- Escuela Politécnica de las Fuerzas Armadas
- Quifatex
- Equifax
- Barrio California
- Iglesia Evangélica
- Barrio Calle 3 de Mayo
- Fybeca
- Organización EIL
- Centro del Adulto Mayor Quitumbe

| PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA BANCO FINCA | |
|---|---------------------------------|
| CAPACITACIONES PRESENCIALES Público en General | |
| <i>Grupos de la población</i> | <i>No. Personas capacitadas</i> |
| Niños escolares (5 a 8 años) | 108 |
| Preadolescentes (9 a 12 años) | 143 |
| Jóvenes (13 a 17 años) | 27 |
| Jóvenes adultos (18 a 24 años) | 252 |
| Adultos (25 a 64 años) | 192 |
| Adultos mayores (< 65 años) | 25 |
| Total | 747 |

Banco FINCA valora a su capital humano, es por esta razón que potencializa a su personal el desarrollo de habilidades como facilitadores, actividad que se ha venido desarrollando durante dos años consecutivos, otorgando la responsabilidad a los Jefes de oficina de replicar a clientes los conocimientos que adquirieron a través de capacitaciones y talleres.

El programa de formación de facilitadores tiene los siguientes objetivos:

1. Concienciar a los participantes sobre la importancia de la capacidad financiera y cómo usar actividades de educación financiera para promover la misma.
2. Informar a los participantes sobre el marco legal asociado con educación financiera en el Ecuador.
3. Fortalecer las competencias (habilidades, conocimientos y actitudes) de los participantes para conducir eventos educativos con efectividad.

Con el respaldo de la Gerencia General este año hemos empoderado a nuestros 12 Jefes de Oficinas quienes tuvieron la responsabilidad de transmitir los conocimientos adquiridos a clientes.

Una vez planificado y conformado el grupo de facilitadores internos FINCA, iniciamos las capacitaciones presenciales simultáneamente en las diferentes localidades donde Banco FINCA

mantiene presencia, a partir del mes de agosto de 2017, donde se han considerado temas de relevantes como:

- Importancia y formas de Ahorro
- Productos y Servicios Financieros
- Riesgos y Seguros
- Toma Control de tus deudas

Las capacitaciones presenciales han sido realizadas en las zonas donde la institución mantiene presencia: Quito, Manta, Portoviejo, Libertad, Guayaquil, Santo Domingo, Loja, Ibarra, Tulcán, Quevedo.

ACTIVIDADES CLIENTES Y FUNCIONARIOS

Con corte a diciembre de 2017, la Institución capacito a clientes y funcionarios obtenido los siguientes resultados:

| CAPACITACIÓN GRUPO | RESULTADO OBTENIDO 2017 | OBJETIVO PROPUESTO 2017 | % SOBRE CUMPLIMIENTO |
|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| CLIENTE | 225 | 172 | 31% |
| FUNCIONARIOS | 232 | 228 | 2% |
| TOTAL | 457 | 400 | |

SENSIBILIZACIÓN Y DIFUSIÓN.

Medios de difusión para grupos de la población.

Banco para la Asistencia Comunitaria FINCA S.A. sensibilizo y llegó a grupos de la población con los siguientes medios de difusión:

- a. Redes sociales. - Se realizaron posts con consejos, tips, mensajes, temas de actualidad, referentes a mejorar el manejo de finanzas personales.
- b. Boletín electrónico. - El boletín promociono los contenidos publicados en la página web, alrededor de una temática seleccionada mensualmente.
- c. Publicaciones especializadas

A diciembre el alcance con medios de difusión a grupos de la población presenta los siguientes resultados:

| Alcance actividades en medios de difusión dirigidas a grupos de la población a través del Programa Asociativo de Educación Financiera. | |
|--|-------------|
| ACTIVIDAD | Banco FINCA |
| Visitas al Portal de internet www.tusfinanzas.ec | 207,000 |
| Likes facebook | 2,500 |
| Suscriptores al Boletín mensual | 3,600 |

Medios de difusión para subgrupos:

Clientes: dentro de la ejecución del Programa de Educación Financiera llegamos con presentaciones y contenidos de la temática básica, con flyers informativos y consejos sobre los temas a tratar, folletos de ahorros y presupuestos.

Colaboradores: llegamos con boletines y consejos sobre educación financiera, mediante presentaciones digitales informativas con consejos sobre los temas a tratar.

Portal de internet.

Banco para la Asistencia Comunitaria FINCA S.A. mantiene dentro de su página WEB información de Educación Financiera, expuesta al público en general y clientes, donde se publican mensualmente una serie de contenidos sobre el manejo de finanzas personales; artículos, herramientas, videos. Este portal de internet cumple con los requerimientos dispuestos en el Artículo 16, a continuación, detallamos el link de la institución:

<http://educacionfinanciera.finca.ec:8096/>

Al momento los alcances de medios de difusión para subgrupos de la población son:

| Alcance actividades en medios de difusión dirigidas a sub grupos de la población clientes y colaboradores. | |
|---|-------------|
| ACTIVIDAD | Banco FINCA |
| Visitas al Portal de internet http://educacionfinanciera.finca.ec:8096/ | 980 |
| Likes facebook | 635 |
| Alcance Publicación FC | 116,825 |
| Visitas plataforma Open Mind | 1,160 |
| Flyers informativos | 1,300 |

CONCLUSIONES:

Banco para la Asistencia Comunitaria FINCA S.A, una vez finalizado el periodo 2017 culmina con éxito los objetivos propuestos en la planificación para el periodo, dando cumplimiento a la resolución SB-2015-665, obteniendo los siguientes indicadores:

PARTICIPACIÓN

| | | |
|---|---------------------------|-------------|
| Programa de Educación Financiera periodo 2017. | Público en General | 100% |
| | Clientes | 131% |
| | Funcionarios | 100% |

APRENDIZAJE

| | | |
|---|---------------------------|------------------|
| Programa de Educación Financiera periodo 2017. | Público en General | MUY BUENO |
| | Clientes | MUY BUENO |
| | Funcionarios | EXCELENTE |

SATISFACCIÓN

| | | |
|---|---------------------------|--------------------------|
| Programa de Educación Financiera periodo 2017. | Público en General | MUY SATISFACTORIO |
| | Clientes | MUY SATISFACTORIO |
| | Funcionarios | MUY SATISFACTORIO |