

**Anexo I**  
**INFORMACIÓN A ENVIAR A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS SOBRE LA  
PLANIFICACIÓN Y EJECUCIÓN DE LAS INICIATIVAS Y/O PROGRAMAS DE  
EDUCACIÓN FINANCIERA**

El siguiente formulario se deberá completar en forma online<sup>1</sup> dentro de los primeros 10 días hábiles del mes de Febrero de cada año, presentando información sobre:

- La planificación de las iniciativas y/o programas de educación financiera del año calendario que inicia (en la sección 2 de este formulario).
- Los resultados de la ejecución de las iniciativas y/o programas de educación financiera del año calendario anterior (en la sección 3 de este formulario).

**Iniciativa o programa de educación financiera**  
**Año 2023**

<b>Nombre de la entidad controlada</b>	<i>Banco Cacao</i>
<b>Tipo de entidad controlada</b>	Banco público <input type="checkbox"/> Banco privado <input checked="" type="checkbox"/> Almacenera <input type="checkbox"/> Corporación <input type="checkbox"/> Fondo Complementario Previsional Cerrado <input type="checkbox"/> Entidad del sistema de seguridad social <sup>2</sup> <input type="checkbox"/>

**1. Información del área y contacto responsable de la iniciativa o programa de educación financiera**

<b>Responsable (apellido y nombre)</b>	<i>María Banano</i>
<b>Cargo</b>	<i>Gerente de responsabilidad social</i>
<b>Área a la que pertenece</b>	<i>Gerencia de responsabilidad social y sostenibilidad</i>
<b>Teléfono</b>	<i>0988755555</i>
<b>Correo electrónico</b>	<i>mabanano@bancocacao.fin.ec</i>
<b>Fecha de designación como responsable</b>	<i>1/1/2023</i>
<b>Instrumento de aprobación de la designación</b>	<i>Acta Directorio nro. 25</i>

<sup>1</sup> En una sección específica de su sitio web que habilitará oportunamente la Superintendencia de Bancos.

<sup>2</sup> Abarca al Instituto de Seguridad Social de las Fuerzas Armadas, el Instituto de Seguridad Social de la Policía Nacional, el Servicio de Cesantía de la Policía Nacional, y el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

## 2. Información sobre planificación de la iniciativa o programa de educación financiera

<b>Nombre</b>	<i>Planificación financiera para jóvenes adultos</i>
---------------	--

Iniciativa <sup>3</sup> <input type="checkbox"/>	Programa <sup>4</sup> <input checked="" type="checkbox"/>
--	---

Fecha de aprobación	<i>31 Enero 2023</i>
Responsable de aprobación (Directorio u organismo que haga sus veces)	<i>Directorio</i>
Instrumento de aprobación (Acta, Resolución del Directorio o certificación emitida por el Secretario de la entidad)	<i>Acta Directorio nro. 77</i>

<b>Etapa o versión</b>	<i>Versión 1</i>
<b>Objetivo<sup>5</sup></b>	<i>Mejorar los conocimientos de los jóvenes adultos sobre planificación financiera para que éstos perciban que se encuentran en el camino correcto para cumplir su meta financiera; y que posean un plan financiero y trabajen activamente para alcanzarlo. ("cumplimiento metas financieras" - art. 5.1.c de la NEF)</i>
<b>Descripción</b>	<i>El programa de educación financiera se ha diseñado para capacitar a los jóvenes adultos de la provincia de Esmeraldas en temas de planificación financiera. El programa procura abordar aspectos relevantes de planificación financiera para que los jóvenes adultos participantes comprendan y conozcan los aspectos claves de la elaboración de un</i>

<sup>3</sup> Iniciativa de educación financiera: Acción, material o recurso, en cualquier formato, que tiene por objeto mejorar la comprensión de productos y servicios financieros, desarrollar o mejorar las habilidades, actitudes y/o la confianza necesaria para tomar decisiones informadas en materia financiera (por ejemplo: conferencias, mesas redondas, sitios web, folletos, libros o guías que aborden esta temática).

<sup>4</sup> Programa de educación financiera.- Conjunto de fases y/o actividades de capacitación planificadas e implementadas en el mediano y largo plazo con el propósito de generar o reforzar conocimientos sobre temas financieros en el público objetivo, promover el desarrollo de habilidades y actitudes en el uso adecuado de productos y servicios financieros, que permita la toma de decisiones informadas; y que finalmente se traduzca en un incremento del bienestar financiero de las personas. Comprende diferentes módulos, modalidades de capacitación, indicadores de evaluación, entre otros.

<sup>5</sup> Según artículo 5.1 de la Norma de Educación Financiera (NEF), los objetivos de las iniciativas y/o programas de educación financiera deberán enfocarse en los siguientes elementos centrales:

- a. **Control sobre las finanzas diarias:** que las personas posean habilidades para controlar sus finanzas; esto es cubrir a tiempo sus gastos y deudas, sin preocuparse por no tener dinero.
  - b. **Capacidad para absorber choques financieros:** que las personas sean capaces de sobrellevar retos financieros inesperados.
  - c. **Cumplimiento de metas financieras:** que las personas perciban que se encuentran en el camino correcto para cumplir su meta financiera; y que posean un plan financiero formal (o informal) y trabajen activamente para alcanzarlo.
  - d. **Libertad financiera para tomar decisiones que permitan disfrutar de la vida:** que las personas sientan que tienen libertad para gastar en otros aspectos (salir a cenar, vacaciones, entre otros).
- Adicionalmente, las iniciativas y/o programas de educación financiera procuran reducir la brecha de género y de inclusión de grupos vulnerables en el bienestar financiero.

	<p><i>presupuesto para el cumplimiento de sus metas.</i></p> <p><i>El programa estará estructurado en cuatro módulos de capacitación:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Los primeros tres módulos serán bajo la modalidad E-learning, en los que se abordarán contenidos principalmente teóricos/conceptuales.</i></li> <li>- <i>El cuarto y último módulo será presencial en formato de taller en el que los participantes pondrán en práctica los conceptos aprendidos en los módulos anteriores.</i></li> </ul> <p><i>Finalizado el programa de educación financiera se realizará una evaluación final de conocimientos a los participantes.</i></p>
<b>Instituciones asociadas</b> (si corresponde)	N/A
<b>Período planificado de ejecución</b>	<b>Fecha inicio:</b> 1 / 3 / 2023
	<b>Fecha finalización:</b> 30 / 6 / 2023
<b>Presupuesto aprobado</b>	USD 30.000
<b>Frecuencia de ejecución de las acciones</b>	Mensual <input checked="" type="checkbox"/> Bimensual <input type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Cuatrimestral <input type="checkbox"/> Semestral <input type="checkbox"/> Anual <input type="checkbox"/> Otro <input type="checkbox"/> Especificar: _____
<b>Enfoque de género<sup>6</sup></b>	Si <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/>
<b>Público objetivo - grupo etario</b>	Niños escolares (5 a 8 años) <input type="checkbox"/> Preadolescentes (9 a 12 años) <input type="checkbox"/> Jóvenes (13 a 17 años) <input type="checkbox"/> Jóvenes adultos (18 a 24 años) <input checked="" type="checkbox"/> Adultos (25 a 64 años) <input type="checkbox"/> Adultos mayores (desde 65 años en

<sup>6</sup> Que una iniciativa y/o programa de educación financiera tenga enfoque de género implica que desde su diseño el abordaje tiene en cuenta que las relaciones entre los géneros son asimétricas y, en consecuencia, los contenidos, técnicas de aprendizaje, etc. consideran estas diferencias.

	<p>adelante) <input type="checkbox"/></p> <p>Otro <input type="checkbox"/> <i>Especificar:</i> _____</p>
<p><b>Público objetivo - tipo de audiencia</b></p>	<p>Público general <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Género:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Hombres <input type="checkbox"/></li> <li>- Mujeres <input type="checkbox"/></li> </ul> <p>Migrantes <input type="checkbox"/></p> <p>Minorías étnicas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Población montubia <input type="checkbox"/></li> <li>- Población indígena <input type="checkbox"/></li> <li>- Población mestiza <input type="checkbox"/></li> <li>- Población mulata <input type="checkbox"/></li> <li>- Población afroecuatoriana <input type="checkbox"/></li> </ul> <p>Personas con nivel de ingresos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Alto <input type="checkbox"/></li> <li>- Medio <input type="checkbox"/></li> <li>- Bajo <input type="checkbox"/></li> </ul> <p>Desempleados <input type="checkbox"/></p> <p>Población de la tercera edad <input type="checkbox"/></p> <p>Personas con discapacidad <input type="checkbox"/></p> <p>Madres cabeza de familia <input type="checkbox"/></p> <p>Población:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Urbana <input type="checkbox"/></li> <li>- Rural <input type="checkbox"/></li> </ul> <p>Nivel de educación:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Primaria <input type="checkbox"/></li> <li>- Secundaria <input type="checkbox"/></li> <li>- Superior <input type="checkbox"/></li> </ul> <p>Población no bancarizada <input type="checkbox"/></p> <p>Población LGBTI+ <input type="checkbox"/></p> <p>Empresas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Microempresas <input type="checkbox"/></li> <li>- Empresas pequeñas <input type="checkbox"/></li> <li>- Empresas medianas <input type="checkbox"/></li> <li>- Empresas grandes <input type="checkbox"/></li> </ul> <p>Trabajadores de la actividad económica:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Producción Agrícola <input type="checkbox"/></li> <li>- Producción Pecuaria <input type="checkbox"/></li> <li>- Producción Pesquera <input type="checkbox"/></li> <li>- Producción Forestal <input type="checkbox"/></li> <li>- Comercio y Servicios <input type="checkbox"/></li> <li>- Minería <input type="checkbox"/></li> <li>- Turismo <input type="checkbox"/></li> </ul> <p>Otro <input type="checkbox"/> <i>Especificar:</i> _____</p>
<p><b>Cobertura geográfica de la iniciativa y/o programa de educación financiera</b></p>	<p>Nacional <input type="checkbox"/></p> <p>Provincial <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Por cantones <input type="checkbox"/></p> <p>Por parroquias <input type="checkbox"/></p> <p>Otro <input type="checkbox"/> <i>Especificar:</i> _____</p>
<p><b>Contenidos</b></p>	<p>Ahorro e inversión <input type="checkbox"/></p> <p>Planificación y presupuesto familiar <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Endeudamiento responsable <input type="checkbox"/></p> <p>Productos y servicios financieros <input type="checkbox"/></p> <p>Seguridad social <input type="checkbox"/></p> <p>Derechos y obligaciones de los usuarios <input type="checkbox"/></p> <p>Riesgos <input type="checkbox"/></p> <p>Otros contenidos <input type="checkbox"/> <i>Especificar:</i> _____</p>
<p><b>Modalidad de capacitación</b></p>	<p>Presencial <input type="checkbox"/></p> <p>Virtual <input type="checkbox"/></p> <p>Mixta (presencial y virtual) <input checked="" type="checkbox"/></p>
<p><b>Técnicas de aprendizaje</b></p>	<p>Micro aprendizaje <input type="checkbox"/></p> <p>Storytelling <input type="checkbox"/></p> <p>Juegos <input type="checkbox"/></p> <p>Videos <input type="checkbox"/></p> <p>Videojuegos <input type="checkbox"/></p> <p>Webinars <input type="checkbox"/></p> <p>E-learning <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Chatbot <input type="checkbox"/></p> <p>Clases maestras <input type="checkbox"/></p> <p>Panel de expertos <input type="checkbox"/></p> <p>Charlas <input type="checkbox"/></p> <p>Conferencias <input type="checkbox"/></p>

	<p> <input type="checkbox"/> Conversatorios  <input type="checkbox"/> Mesas redondas  <input type="checkbox"/> Foros de discusión  <input type="checkbox"/> Seminarios  <input checked="" type="checkbox"/> Talleres  <input type="checkbox"/> Simuladores  <input type="checkbox"/> Curso de capacitación  <input type="checkbox"/> Ciclos de conferencias  <input type="checkbox"/> Simposios  <input type="checkbox"/> Congresos  <input type="checkbox"/> Diplomados  <input type="checkbox"/> Programas de capacitación  <input type="checkbox"/> Otro <input type="checkbox"/> <i>Especificar:</i> _____         </p>
<b>Tipo de formadores</b>	<p> <input checked="" type="checkbox"/> Internos  <input type="checkbox"/> Externos         </p>
<b>Cantidad de formadores</b>	<p>           Hombres: <i>1</i>            Mujeres: <i>2</i> </p>
<b>Medios de difusión / modalidades de oferta</b>	<p> <input type="checkbox"/> Prensa  <input checked="" type="checkbox"/> Correo electrónico <i>(Especificar cuenta desde la que se hacen los envíos y cantidad de cuentas de correos destinatarios)</i>  <a href="mailto:educacionfinanciera@bancocacao.fin.ec">educacionfinanciera@bancocacao.fin.ec</a>  <input type="checkbox"/> Televisión  <input type="checkbox"/> Sitio Web  <input type="checkbox"/> You Tube <i>(Especificar cuenta y cantidad de seguidores)</i>  <input type="checkbox"/> Instagram <i>(Especificar cuenta y cantidad de seguidores)</i>  <input type="checkbox"/> Facebook <i>(Especificar cuenta y cantidad de seguidores)</i>  <input type="checkbox"/> Twitter / X <i>(Especificar cuenta y cantidad de seguidores)</i>  <input type="checkbox"/> Tik tok <i>(Especificar cuenta y cantidad de seguidores)</i>  <input type="checkbox"/> Otras redes sociales <i>(Especificar red, cuenta y cantidad de seguidores)</i>  <input type="checkbox"/> Podcasts  <input type="checkbox"/> Apps educativas         </p>

	<p>Influencers <input type="checkbox"/></p> <p>Radio <input type="checkbox"/></p> <p>Ferias financieras <input type="checkbox"/></p> <p>Concursos <input type="checkbox"/></p> <p>Material educativo impreso <input type="checkbox"/></p> <p>Teatro <input type="checkbox"/></p> <p>Otro <input type="checkbox"/> <i>Especificar:</i> _____</p>
<p><b>Sitio web de la iniciativa o programa de educación financiera</b></p>	<p>URL de acceso directo específico dentro de la página web de la entidad: <i>N/A</i></p> <p>Cantidad total de visitas en los últimos 12 meses: <i>N/A</i></p> <p>¿Incluye un glosario de conceptos básicos sobre economía y finanzas? Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p> <p>¿Incluye simuladores? Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> <i>(En caso afirmativo detallar)</i></p> <p>¿Incluye enlace directo al sitio web de educación financiera de la Superintendencia de Bancos? Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p> <p>¿Incluye sección de preguntas frecuentes? Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
<p><b>Forma de seguimiento y evaluación</b></p>	<p>Mensual <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Trimestral <input type="checkbox"/></p> <p>Cuatrimstral <input type="checkbox"/></p> <p>Semestral <input type="checkbox"/></p> <p>Anual <input type="checkbox"/></p>
<p><b>Metodología de medición, seguimiento y evaluación de resultados</b></p>	<p>Evaluación de necesidades <input type="checkbox"/></p> <p>Encuestas de satisfacción <input type="checkbox"/></p> <p>Evaluaciones de efectividad/impacto <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Evaluaciones de conocimiento de entrada y</p>

	salida <input type="checkbox"/>  Evaluaciones de conocimiento de una sola aplicación <input checked="" type="checkbox"/>  Entrevistas <input type="checkbox"/>  Índices / indicadores <input type="checkbox"/>  Focus groups <input type="checkbox"/>  Otro <input type="checkbox"/> <i>Especificar:</i> _____
<b>Evaluación de efectividad/impacto</b>	<i>Se medirá el Índice de Bienestar Financiero a través de encuestas de entrada y salida a los participantes, según lo establecido en la NEF.</i>

**3. Información sobre la ejecución de la iniciativa o programa de educación financiera en los últimos 12 meses.**

<b>Número total de personas beneficiadas o participantes de la iniciativa o programa de educación financiera</b>	22
--	----

<b>Número total de personas beneficiadas o participantes de la iniciativa o programa de educación financiera por grupo etario y género<sup>7</sup></b>						
	<b>5-8 años</b>	<b>9-12 años</b>	<b>13-17 años</b>	<b>18-24 años</b>	<b>25-64 años</b>	<b>65 o más</b>
<b>Hombres</b>	0	0	0	14	0	0
<b>Mujeres</b>	0	0	0	8	0	0

<b>Número total de personas beneficiadas o participantes de la iniciativa o programa de educación financiera por cantón<sup>8</sup></b>			
<i>Atacames</i>	2	<b>Cantón xx</b>	0
<i>Eloy Alfaro</i>	1	<b>Cantón xx</b>	0
<i>Esmeraldas</i>	9	<b>Cantón xx</b>	0
<i>Muisne</i>	1	<b>Cantón xx</b>	0
<i>Quinindé</i>	6	<b>Cantón xx</b>	0
<i>Rioverde</i>	1	<b>Cantón xx</b>	0
<i>San Lorenzo</i>	2	<b>Cantón (...)</b>	(...)

<sup>7</sup> Completar en los casos que corresponda según los participantes de la iniciativa y/o programa de educación financiera. Considerar que la sumatoria de todos los campos debe coincidir con el número total de beneficiarios informado al inicio de esta sección.

<sup>8</sup> Completar los cantones que corresponda según los participantes de la iniciativa y/o programa de educación financiera. Considerar que la sumatoria de todos los campos debe coincidir con el número total de beneficiarios informado al inicio de esta sección

<b>Número total de personas beneficiadas o participantes de la iniciativa o programa de educación financiera por tipo de audiencia<sup>9</sup></b>			
Público general	22	Nivel de educación primaria	14
Hombres	14	Nivel de educación secundaria	5
Mujeres	8	Nivel de educación superior	3
Migrantes	2	Población no bancarizada	2
Población montubia	1	Población LGBTI+	0
Población indígena	4	Microempresas	0
Población mestiza	0	Empresas pequeñas	0
Población mulata	0	Empresas medianas	0
Población afroecuatoriana	0	Empresas grandes	0
Personas con nivel de ingresos alto (más de \$874)	3	Trabajadores de la producción agrícola	5
Personas con nivel de ingresos medio (de \$451 a \$874)	10	Trabajadores de la producción pecuaria	
Personas con nivel de ingresos bajo (de \$0 a \$451)	9	Trabajadores de la producción pesquera	
Desempleados	3	Trabajadores de la producción forestal	
Población de la tercera edad	0	Trabajadores del comercio y servicios	12
Personas con discapacidad	0	Trabajadores de la minería	
Madres cabeza de familia	1	Trabajadores del turismo	2
Población urbana	12	Otro (especificar)	
Población rural	10		

<b>Presupuesto (en dólares)</b>			
<b>Aprobado para últimos 12 meses (A)</b>	<i>USD</i> 30.000	<b>Realmente ejecutado en los últimos 12 meses (B)</b>	<i>USD</i> 22.000
<b>% de ejecución (B)/ (A)</b>	73.3 %		

<b>Resultados</b>
<b>Comentarios generales de los resultados de la ejecución de la iniciativa y/o programa de educación financiera respecto del cumplimiento de los objetivos:</b>
<p><i>Este programa de educación financiera inició el 1 de Marzo de 2023 y finalizó en el mes de Junio de 2023, según lo planificado.</i></p> <p><i>Se alcanzaron los objetivos planteados en el diseño del programa, capacitando a un total de 22 jóvenes adultos.</i></p> <p><i>En las evaluaciones de conocimiento realizadas al finalizar el programa se pudo identificar que, en términos generales, los participantes adquirieron los conocimientos previstos sobre planificación financiera y elaboración de presupuestos (95% de aprobación de las evaluaciones de conocimientos).</i></p> <p><i>Asimismo, de las encuestas de entrada y salida realizadas a los participantes para medir el índice de bienestar financiero se observó una mejora en el índice de bienestar financiero como resultado de las acciones de capacitación del programa.</i></p> <p><i>Quedó pendiente un saldo del presupuesto aprobado del PEF sin ejecutar, el cual se utilizará en la próxima edición de este PEF que se llevará a cabo próximamente en la entidad.</i></p>

**NOTA:** La Superintendencia de Bancos podrá requerir en cualquier momento la documentación de respaldo correspondiente para validar los datos informados en el presente formulario.

<sup>9</sup> Completar para los tipos de audiencia que corresponda según los participantes de la iniciativa y/o programa de educación financiera. Considerar que la sumatoria de todos los campos debe coincidir con el número total de beneficiarios informado al inicio de esta sección