



Programa de Educación Financiera Fiduagraria 2019

INTRODUCCIÓN

Fiduagraria S.A., en cumplimiento de la Ley 1328 de 2009 y en alineación a su enfoque estratégico el cual busca, entre otros, promover la educación e inclusión financiera, tiene como fin establecer mecanismos que permitan fortalecer el conocimiento de los consumidores financieros sobre temas básicos de economía y finanzas haciendo énfasis en fiducia, razón por la cual desarrolla el programa de educación financiera para todos sus grupos de interés y lo articula con su Direccionamiento Estratégico 2019-2020.

Es importante resaltar que la creciente oferta de productos y servicios del mercado financiero, resalta la labor de las entidades del sector de coadyuvar a los consumidores financieros en la toma de decisiones acertadas y responsables respecto al manejo de sus recursos, motivo por el cual Fiduagraria a través de este programa y en alineación con su Programa de responsabilidad social empresarial, pretende dar conocer a la población urbana y rural los derechos y deberes del Consumidor Financiero, propendiendo por su protección y contribuyendo al desarrollo sostenible del país.

Finalmente, este programa busca apoyar otros planes y programas definidos por la Entidad para la vigencia 2019, entre ellos el plan estratégico de servicio al cliente, plan anticorrupción y de atención al consumidor financiero, plan táctico de mercadeo y plan de comunicaciones.

1. Objetivo General

Lograr la inclusión financiera, e Incrementar en los consumidores financieros el nivel de conocimiento acerca del negocio fiduciario, la inversión y aspectos económicos que les permita tomar decisiones acertadas y responsables respecto a la gestión de sus recursos y administración de sus finanzas, propendiendo a su vez por el aumento progresivo del conocimiento en temas fiduciarios de los grupos de interés de la entidad.

1.1 Objetivos específicos

- Apoyar el direccionamiento estratégico 2019 – 2020 definido por la fiduciaria.
- Proporcionar a los consumidores financieros herramientas gratuitas (digitales, audiovisuales o escritas) para el desarrollo de las actividades inmersas dentro del programa.
- Contribuir con los indicadores de inclusión financiera del país.

2. Alcance

Elaborar e implementar contenidos para el desarrollo del programa de educación financiera enmarcados dentro de los siguientes niveles:

- Básico: material educativo con definiciones financieras y de fiducia elementales, explicadas de forma sencilla. Se caracteriza por ser ilustrativo y tiene por objetivo ser el primer acercamiento del Consumidor Financiero con temas de esta índole.
- Intermedio: material educativo con un grado de complejidad medio, haciendo uso de algunos tecnicismos. El contenido tiene por objeto explicar al Consumidor Financiero con un conocimiento básico, particularidades del negocio fiduciario.
- Avanzado: material educativo con definiciones específicas, usa tecnicismos fiduciarios y se desarrollan profundizaciones extensas acerca de un tema.

3. Contenidos:

Los contenidos del programa de educación financiera de Fiduagraria se desarrollan bajo los siguientes ejes temáticos:

- Generalidades de las fiduciarias.
- Esquemas fiduciarios para el desarrollo de proyectos.
- Fondos de Inversión Colectiva: conocimientos fundamentales y perfil de riesgo.
- Seguridad Financiera.
- Sistema de Atención al Consumidor Financiero.
- Seguridad de la información

Se resalta la participación activa en el comité de Educación Financiera de Asofiduciarias.

4. Macroactividades:

4.1. Capacitación a funcionarios de la Entidad: las actividades asociadas a este ítem se realizan de manera presencial y virtual en los escenarios dispuestos por Fiduagraria para tal fin, el contenido presentado es intermedio y avanzado y se tratan todos los ejes temáticos enfatizando en el **“Sistema de Atención al Consumidor Financiero”** con el fin de fortalecer la cultura del servicio y la importancia de conocer las funciones, procedimientos y demás aspectos relevantes relacionados con el Defensor del Consumidor Financiero.

4.2. Capacitación a grupos de interés: estas actividades están segmentadas de acuerdo con el grupo de interés que se atiende, y para cada uno se diseñan estrategias de penetración diferentes que propendan por la inclusión financiera. Se resaltan dentro de principales grupos objetivo del programa: clientes, Consumidores Financieros, actores de interés del Banco Agrario de Colombia y las entidades adscritas y vinculadas al Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, entre otras. Importante resaltar que gestionar el desarrollo de alianzas y/o convenios con entidades, asociaciones y/o gremios, garantiza una mayor cobertura del portafolio de productos y fortalece los conocimientos financieros de los consumidores.

4.3. Realizar campañas a través de redes sociales: se brindarán herramientas virtuales a través de Twitter, Facebook y YouTube, que abarcarán todos los ejes temáticos en diferentes periodos del año, los contenidos presentados serán en su mayoría del nivel básico e intermedio.

4.4. Destacar la sección de educación financiera en la página web de la entidad: se incorpora dentro de esta herramienta virtual contenido actualizado e ilustrativo respecto a los ejes temáticos mencionados, resaltando temas específicos como información financiera de interés y perfil de riesgo del inversionista y se incorpora material educativo elaborado por Asofiduciarias.

5. Canales de divulgación de contenidos

Para el desarrollo del programa se dispone de los siguientes canales de comunicación:

INTERNO:

- Intranet
- Yammer
- Eventos
- Boletín Un Solo Nit

EXTERNO:

- Página web
- Eventos
- Medios de comunicación - Free press
- Redes sociales
- Extractos de Fondos de Inversión Colectiva
- Fiduagraria Transaccional
- Mailing Clientes.
- SMS

- Boletín Fidusemilla

6. Anexos

Anexo 1. Esquema del programa

Nivel	Contenido	Macroactividad	Canal de divulgación
Básico	<ul style="list-style-type: none"> - Generalidades de las fiduciarias. - Fondos de Inversión Colectiva: conocimientos fundamentales. - Seguridad Financiera. - Seguridad de la información. 	<ul style="list-style-type: none"> - Capacitación a partes interesadas. - Destacar la sección de educación financiera en la página web de la entidad. - Realizar campañas a través de redes sociales. 	<ul style="list-style-type: none"> - Página web - Eventos - Redes sociales - Extractos de Fondos de Inversión Colectiva - Medio de comunicación – Free Press
Intermedio	<ul style="list-style-type: none"> - Fondos de Inversión Colectiva: Perfil de riesgo. - Esquemas fiduciarios para el desarrollo de proyectos. - Sistema de atención al Consumidor Financiero. - Seguridad Financiera. - Seguridad de la información. 	<ul style="list-style-type: none"> - Capacitación a funcionarios de la entidad. - Capacitación a partes interesadas. - Destacar la sección de educación financiera en la página web de la entidad. - Realizar campañas a través de redes sociales. 	<ul style="list-style-type: none"> - Página web - Eventos - Redes sociales - Extractos de Fondos de Inversión Colectiva - Intranet - Medio de comunicación – Free Press
Avanzado	<ul style="list-style-type: none"> - Fondos de Inversión Colectiva: Perfil de riesgo. - Esquemas fiduciarios para el desarrollo de proyectos. - Sistema de atención al consumidor Financiero. - Seguridad Financiera. - Seguridad de la información. 	<ul style="list-style-type: none"> - Capacitación a partes interesadas. - Capacitación a funcionarios de la entidad. - Destacar la sección de educación financiera en la página web de la entidad. 	<ul style="list-style-type: none"> - Página web - Eventos - Intranet - Medio de comunicación- Free Press

