Docusign Envelope ID: 73B0DA4B-8C20-4B7C-948A-ABC6E1D99B09

Quito, 6 de febrero de 2025

RI0115095

Señor

Abogado

Juan Pablo Munizaga Vega

Director Nacional de Atención y Educación al Ciudadano (E)

Superintendencia de Bancos

Quito.-

Referencia: Plan de Educación Financiera 2025

De nuestras consideraciones:

Sírvase encontrar adjunto para su conocimiento el Plan de Educación Financiera 2025 y el memorándum de aprobación de nuestra Apoderada General, según lo dispuesto en el Art. 13 del Capítulo IV, Título XIII, Libro I de la Codificación de Normas de la Superintendencia de Bancos y circular Nro. SB-IG-2024-0017-C.

Como es de su conocimiento Citibank, N.A. Sucursal Ecuador es una sucursal de banco extranjero autorizada a operar en el Ecuador, por lo tanto nuestra Apoderada General representa en el Ecuador a nuestra casa matriz, Citibank, N.A. que es una entidad financiera constituida y sometida a las leyes de los Estados unidos de América y que es subsidiaria de Citigroup, Inc. Empresa inscrita en la Bolsa de Valores de Nueva York. El poder general otorgado por Citibank, N.A. a favor de Rocío Velarde, ha sido legalmente calificado por parte de la Superintendencia de Bancos. Dicho poder concede amplias facultades para la administración de las operaciones y actividades de Citibank, N.A. Sucursal Ecuador y en tal virtud, como hemos manifestado en ocasiones anteriores, Citibank, N.A. Sucursal Ecuador no cuenta, a nivel local, ni con un directorio ni con una Junta General de Accionistas. Dicho poder fue emitido de acuerdo a lo establecido en los estatutos de Citibank, N.A.

Particular que comunico para los fines consiguientes.

Atentamente,

DocuSigned by:
Belén Noboa
Belén Noboa
Gerente Senior de Relaciones Públicas

Docusign Envelope ID: 73B0DA4B-8C20-4B7C-948A-ABC6E1D99B09

MEMORANDUM

Para: Belén Noboa

Gerente de Relaciones Públicas Citibank, N.A. Sucursal Ecuador

Fecha: 6 de febrero de 2025

En atención a lo dispuesto en el artículo Art. 10 del Capítulo IV, Título XIII, Libro I de la Codificación de Normas de la Superintendencia de Bancos, en mi calidad de Apoderada General de Citibank, N.A. Sucursal Ecuador, apruebo y declaro conocer el Programa de Educación Financiera de Citibank, N.A. Sucursal Ecuador para el año 2025.

Atentamente,

DocuSigned by:
Rocío Velarde
RDB2D5C21E0D4E8...

Rocío Velarde

Apoderada General

Citibank, N.A. Sucursal Ecuador

Docusign Envelope ID: 73B0DA4B-8C20-4B7C-948A-ABC6E1D99B09

Iniciativa de Educación Financiera 2025

Citibank, N.A. Sucursal Ecuador

1. Introducción

La iniciativa de Educación Financiera (PEF) es el documento en el cual se establece la implementación del proceso de educación financiera, referente al conjunto de fases y/o actividades de capacitación a favor del público objetivo. Comprende diferentes módulos, modalidades de capacitación, indicadores de evaluación, información o asesoría, con el propósito de generar conocimientos básicos financieros y habilidades blandas que conlleven un impacto en el crecimiento y desarrollo sostenible del grupo objetivo. En el año 2025, Citibank, N.A. Sucursal Ecuador, mediante las iniciativas Institucionales de Educación Financiera, tiene como objetivo informar y educar a sus clientes, colaboradores y el público en general de las comunidades donde opera sobre el manejo de herramientas que contribuyan a su crecimiento y a la inclusión financiera y social.

La iniciativa de Educación Financiera según las disposiciones contenidas en el Capítulo IV, del Título XIII, del Libro I, de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos en adelante “Norma de Educación Financiera”, fue puesto en conocimiento y aprobación de nuestra Apoderada General, en su calidad de organismo que hace las veces de directorio de nuestra institución, dentro de los plazos establecidos en la resolución.

Mediante la implementación de esta iniciativa, Citibank, N.A. Sucursal Ecuador, cumplirá con el plazo establecido en el Artículo 5 de la Norma de Educación Financiera.

La Gerencia General de Citibank, N.A. Sucursal Ecuador, realizará la evaluación, seguimiento y control en el diseño, ejecución y resultados de la iniciativa de Educación Financiera y aplicará cualquier medida correctiva necesaria para asegurar máxima eficacia y eficiencia en la aplicación de las actividades del Programa.

2. Descripción de la Iniciativa

2.1. Nombre de la Institución Controlada:

Citibank, N.A. Sucursal Ecuador

2.2. Nombre del Programa:

Iniciativa de Educación Financiera de Citibank, N.A. Sucursal Ecuador 2025

2.3. Período del Programa:

Año 2025

2.4. Departamento y responsable directo de la ejecución del Programa:

Belén Noboa, Gerente de Relaciones Públicas. Área de Relaciones Públicas y Responsabilidad Social Corporativa.

Información de contacto: belen.noboa@citi.com; T.02-3939043

La presente iniciativa de Educación Financiera está disponible para su consulta en la página web de Citi en la sección de Educación Financiera y Ciberseguridad siguiendo el siguiente enlace:

Docusign Envelope ID: 73B0DA4B-8C20-4B7C-948A-ABC6E1D99B09

https://www.citi.com/icg/sa/latam/ecuador/educacion-financiera-ciberseguridad/

2.5. Lineamientos generales de la iniciativa, principios y objetivo:

Citibank, N.A. Sucursal Ecuador es una institución que ofrece servicios solo a la banca corporativa por lo que continuamente capacitamos a nuestros clientes en Educación Financiera para el nivel que requieren, de acuerdo con los desarrollos tecnológicos sofisticados que utilizan, dentro de un entorno seguro que le permite a nuestro cliente corporativo potenciar el manejo financiero, así como en los derechos y responsabilidades del usuario del sistema financiero.

Adicionalmente, de acuerdo con las iniciativas especializados detalladas en este documento, damos cobertura a los siguientes elementos:

a) Apoyar el 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) Fortalecer la capacidad para absorber choques financieros: que las personas sean capaces de sobrellevar retos financieros inesperados.
c) Impulsar el cumplimiento de metas financieras: que las personas perciban que se encuentran en el camino correcto para cumplir sus metas financieras; y que posean un plan financiero formal (o informal) y trabajen activamente para alcanzarlo.
d) Contribuir a la 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).

Para cumplir en este objetivo, en el año 2025 se capacitará un total de 3014 niños y jóvenes, hombres y mujeres dentro de las inicitativas programadas en conjunto con nuestro aliado estratégico para llevarlas a cabo KAMINAECUADOR SAS.

2.5.1. Objetivos

Kamina ayuda a los usuarios a mejorar su suficiencia financiera a través de un enfoque integral que combina **educación, automatización y estrategias personalizadas en vivo**. La plataforma permite registrar y categorizar automáticamente los gastos e ingresos mediante la conexión con el correo electrónico del usuario, proporcionando una visión clara de su flujo de dinero. Además, su funcionalidad de ahorro flexible y depósitos a plazo fijo fomenta el uso de servicios financieros formales, incentivando hábitos responsables y sostenibles. A través de recordatorios y metas personalizadas, Kamina guía a los usuarios en la construcción de un fondo de emergencia y la optimización de su presupuesto, facilitando la toma de decisiones informadas.

El valor diferencial de Kamina radica en su capacidad de ofrecer **insights basados en datos en tiempo real**, ajustados al comportamiento financiero de cada usuario. La plataforma utiliza inteligencia artificial y análisis predictivo para identificar patrones de gasto y alertar sobre posibles riesgos, como niveles de endeudamiento elevados o tendencias de gasto impulsivo. Además, segmenta a los usuarios según su perfil financiero, lo que permite adaptar el contenido educativo y las recomendaciones de ahorro a su contexto personal. A través de su enfoque de gamificación, motiva la adopción de hábitos financieros saludables, recompensando la constancia y la mejora progresiva en la gestión del dinero.

Docusign Envelope ID: 73B0DA4B-8C20-4B7C-948A-ABC6E1D99B09

Por otro lado, Kamina se fortalece con un componente de **estrategias en vivo** que permite a los usuarios recibir acompañamiento financiero a medida que enfrentan decisiones económicas clave. A través de asesoría digital y estrategias adaptativas, los usuarios pueden acceder a simulaciones de escenarios financieros que les ayuden a visualizar el impacto de sus elecciones. Además, la plataforma facilita la conexión con expertos y comunidades de aprendizaje que refuerzan la educación financiera de manera colectiva. De esta manera, Kamina no solo proporciona herramientas para mejorar la suficiencia financiera, sino que también empodera a sus usuarios para alcanzar estabilidad y bienestar económico a largo plazo.

2.5.2. Temas y contenido del programa

Kamina Academy cubre una variedad de temas clave en educación financiera diseñados para ayudar a los usuarios a desarrollar **habilidades financieras prácticas, mejorar su toma de decisiones económicas y fomentar el uso de servicios financieros formales**. Los temas principales incluyen:

a. Gestión de Finanzas Personales

- Presupuestación y planificación financiera.
- Control y categorización de ingresos y gastos.
- Estrategias para reducir gastos innecesarios.
- Construcción y manejo de un fondo de emergencia.

b. Ahorro e Inversión

- Métodos efectivos para ahorrar de forma constante.
- Diferencias entre ahorro y inversión.
- Opciones de inversión seguras y accesibles en Ecuador.
- Depósitos a plazo fijo y cuentas de ahorro.

c. Uso Responsable del Crédito y Deuda

- Tipos de crédito y cómo funcionan.
- Estrategias para evitar el sobreendeudamiento.
- Cómo mejorar el historial crediticio.
- Uso inteligente de tarjetas de crédito.

d. Planificación Financiera a Largo Plazo

- Metas financieras a corto, mediano y largo plazo.
- Planificación para la compra de bienes o grandes inversiones.
- Estrategias de jubilación y pensiones.

e. Educación en Servicios Financieros Formales

- Bancarización y beneficios de usar el sistema financiero formal.
- Cómo elegir la mejor cuenta bancaria según las necesidades.
- Diferencias entre bancos, cooperativas y fintechs.
- Seguridad financiera y prevención de fraudes.

Docusign Envelope ID: 73B0DA4B-8C20-4B7C-948A-ABC6E1D99B09

6. Psicología del Dinero y Cambio de Hábitos Financieros

- Cómo influyen las emociones en las decisiones financieras.
- Estrategias para vencer hábitos de consumo impulsivo.
- Mentalidad de abundancia y crecimiento financiero.

Kamina Academy integra estos temas con un enfoque **interactivo y gamificado**, asegurando que los usuarios no solo adquieran conocimientos, sino que los apliquen en su vida diaria a través de desafíos, simulaciones y estrategias en vivo.

2.6. Público Objetivo

El público objetivo de la iniciativa de Educación Financiera de Citibank, N.A. Sucursal Ecuador, tomando en cuenta las características específicas de cada grupo y subgrupo, serán:

a) Grupos: Es la segmentación del público en general y usuarios, que se encuentran en la zona geográfica donde tiene presencia Citibank, N.A. Sucursal Ecuador, a los cuales se va a destinar los esfuerzos y recursos económicos presupuestados para la Educación Financiera.

Localidad: En el año 2025, se llegará al 100% del público objetivo en los cantones, donde tiene presencia la institución, ubicados en las siguientes provincias y ciudades: Quito (Pichincha), Guayaquil (Guayas).

La segmentación de los grupos a los que llegará Citibank, N.A. Sucursal Ecuador se clasifica de la siguiente forma:

- Jóvenes adultos (18 a 24 años)
- Adultos (25 a 64 años)
- Adultos mayores (desde 65 años en adelante)

Las estrategias de difusión y contenidos que utilizaremos con los grupos estarán diseñadas para impulsar y dar a conocer:

- Ahorro e inversión
- Planificación y presupuesto familiar
- Endeudamiento responsable
- Productos y servicios financieros
- Riesgos

b) Subgrupos: Es el conjunto de clientes y colaboradores de Citibank, N.A. Sucursal Ecuador, a quienes dirigiremos acciones de educación financiera, clasificados de acuerdo con los productos y/o prestaciones que ofrecemos. Citibank, N.A. Sucursal Ecuador ofrece soluciones financieras a clientes corporativos.

- Clientes de la institución: Organizaremos actividades durante el año enfocadas a los clientes relativas al manejo de sus finanzas empresariales, productos y servicios financieros, que les de herramientas para una toma de decisiones más informada y responsable.
- Colaboradores de la institución: Citibank, N.A. Sucursal Ecuador cuenta con 86 colaboradores repartidos en agencias en 2 provincias del país. Citibank, N.A. Sucursal Ecuador está consciente de la importancia de capacitar a sus colaboradores en educación financiera a fin de propiciar un flujo de información

Docusign Envelope ID: 73B0DA4B-8C20-4B7C-948A-ABC6E1D99B09

adecuada, clara, útil, oportuna y con buen trato para sus clientes o potenciales clientes.

2.7. Presupuesto

El valor del presupuesto para la iniciativa de Educación Financiera 2025, sometido para aprobación de la Apoderada General de Citibank, N.A. Sucursal Ecuador es de $30.000 dólares, el cual se destina al apoyo de los programas de la KaminaEcuador SAS.

PRESUPUESTO 2025	
PROYECTO	**MONTO EN USD**
KaminaEcuador SAS	$30,000.00

3. Descripción

Kamina nació con el propósito de transformar la educación financiera en una herramienta accesible, práctica y humana. Reconociendo que las decisiones financieras no solo se basan en conocimientos, sino también en emociones, creencias y comportamientos, Kamina adopta una visión humanista que combina educación con acompañamiento personalizado. A través de herramientas tecnológicas innovadoras como Kami, el chatbot financiero, y programas como Kamina Academy, ofrecemos una nueva perspectiva que no sólo entrega información, sino que guía a los usuarios en la toma de decisiones conscientes y sostenibles. Además, Kamina cumple con los requisitos establecidos en la Resolución Nro. SB-2023-02637, emitida por la Superintendencia de Bancos en diciembre de 2023, asegurando que nuestras soluciones estén alineadas con las normativas regulatorias para fomentar una educación financiera efectiva y responsable.

3.1. Hitos y Logros de Kamina

Kamina ha sido reconocida internacionalmente por su innovación y compromiso en la educación financiera. Entre los logros más destacados se encuentran el PAN Finance Award 2024, en la categoría ***Finance Education of the Year*****,** que avala nuestra excelencia en la promoción de soluciones educativas transformadoras. Además, fuimos galardonados con el **LIF - Laboratorio de Inclusión Financiera CAF 2025**, un reconocimiento al impacto positivo de nuestras iniciativas en la inclusión financiera de la región. Este año también hemos sido nominados en dos categorías de los **Global Startup Awards,** consolidando nuestra posición como líderes en innovación a nivel global.

En Ecuador, Kamina ya cuenta con usuarios activos que están mejorando su bienestar financiero gracias a nuestra plataforma. Actualmente, trabajamos en alianza con dos de los principales bancos del país, integrando nuestra propuesta educativa en sus estrategias para clientes. Asimismo, colaboramos con diversas empresas líderes, que ofrecen Kamina como un beneficio exclusivo para sus colaboradores, promoviendo no solo su estabilidad financiera, sino también su productividad y satisfacción laboral.

Una de las mayores fortalezas es la innovación. Kamina ha desarrollado el sistema de educación financiera más moderno, interactivo y gamificado, que combina microlearning con dinámicas de aprendizaje divertido. Esto permite a los usuarios adquirir

Docusign Envelope ID: 73B0DA4B-8C20-4B7C-948A-ABC6E1D99B09

conocimientos prácticos y profundos mientras disfrutan del proceso. Además, herramientas como Kami, el chatbot financiero, y el Índice de Bienestar Financiero brindan acompañamiento personalizado y métricas accionables que transforman la experiencia educativa.

Finalmente, nuestro impacto social y tecnológico es evidente en cómo hemos empoderado a miles de usuarios, ayudándoles a reducir su morosidad, aumentar sus ahorros y tomar decisiones financieras más conscientes. Este **enfoque humanista**, apoyado por una tecnología escalable, nos posiciona como pioneros en el ecosistema financiero de la región y reafirma nuestro compromiso de transformar vidas a través de la educación financiera. ¡El futuro de Kamina está lleno de posibilidades!

3.2. Descripción de los Productos

3.2.1. Kamina Full App

La aplicación completa de Kamina ofrece una solución integral de educación y gestión financiera personalizada.

Características principales:

- Kami, el chatbot financiero: Acompaña a los usuarios con asesoramiento personalizado, ayudándolos a gestionar sus ingresos, gastos y deudas.
- Mi Dinero: Herramientas para categorizar gastos, planificar presupuestos y monitorear deudas, conectadas al buró de crédito para información precisa.
- Índice de Bienestar Financiero: Un indicador dinámico que mide la salud financiera de los usuarios y ofrece recomendaciones prácticas.
- Reportes y seguimientos: Análisis detallados sobre el progreso de los usuarios en la mejora de sus hábitos financieros.

Beneficios esperados:

- Reducción de la morosidad y el estrés financiero.
- Mejora en los hábitos de ahorro y toma de decisiones financieras.

3.2.2. Kamina Academy

Kamina Academy es una plataforma de microlearning gamificada que combina educación financiera con herramientas de aprendizaje modernas e interactivas.

Contenido del programa:

- *Gamificado*: El aprendizaje se convierte en una experiencia divertida y motivadora, utilizando dinámicas de juego como desafíos, recompensas y logros que mantienen el interés y el compromiso del usuario.
- *Interactivo*: Los usuarios participan activamente en su proceso educativo mediante evaluaciones, simulaciones y ejercicios prácticos, lo que garantiza una comprensión más profunda y aplicable de los conceptos financieros.
- Contextualizado: Los contenidos están diseñados para adaptarse a las realidades y necesidades específicas de los usuarios, considerando su entorno cultural, económico y social, lo que hace que la educación financiera sea relevante y práctica.

Docusign Envelope ID: 73B0DA4B-8C20-4B7C-948A-ABC6E1D99B09

- *Microlearning*: Los temas se presentan en lecciones cortas y enfocadas, lo que facilita el aprendizaje progresivo y permite a los usuarios integrar nuevos conocimientos en su vida diaria de manera ágil y efectiva.

Metodología:

- Lecciones breves y gamificadas inspiradas en plataformas como *Duolingo*.
- Evaluaciones interactivas para medir el progreso del usuario.
- Acceso a contenido educativo actualizado y relevante.

Beneficios esperados:

- Incremento en el conocimiento financiero de los usuarios.
- Mayor empoderamiento para tomar decisiones económicas conscientes.

4. Charlas de Educación Financiera

Kamina organizará 3 charlas en universidades de Ecuador auspiciadas por Citibank. Estas charlas tendrán como objetivo sensibilizar y educar a jóvenes estudiantes sobre la importancia de una gestión financiera responsable.

Temas principales:

- La importancia del ahorro desde joven.
- Cómo evitar el sobreendeudamiento.
- Uso responsable de las tarjetas de crédito.

Estrategia:

- Charlas interactivas lideradas por expertos de Kamina.
- Entrega de material educativo complementario.
- Espacios para preguntas y respuestas con los participantes.

5. Planificación y Cumplimiento

5.1. Reportes para la Superintendencia de Bancos:

Kamina se encargará de generar los reportes requeridos por las normativas vigentes, incluyendo:

- Planificación de Educación Financiera 2025 (febrero 2025)
- Informes periódicos trimestrales
- Resultados de evaluaciones educativas e índice de salud financiera
- Análisis del impacto de las iniciativas en los usuarios y reporte final con análisis específicos de las intervenciones digitales y presenciales, y fotografías de las charlas ofrecidas.

5.2. Cronograma:

Docusign Envelope ID: 73B0DA4B-8C20-4B7C-948A-ABC6E1D99B09

- Enero a Marzo: Implementación inicial de Kamina Full App y Kamina Academy.
- Abril a Junio: Inicio de las charlas universitarias.
- Julio a Diciembre: Seguimiento, reportes y ajustes.

5.3. Indicadores clave de éxito (KPIs):

- Número de usuarios activos en Kamina Full App y Kamina Academy.
- Resultados de encuestas de satisfacción de usuarios.
- Monitoreo de salud financiera de los usuarios
- Número de participantes en las charlas
- Avance en los contenidos de Kamina Academy

6. Canal de distribución

Para poder entregar el beneficio a las personas es necesario tener aliados de distribución. Como grupo prioritario CITI y Kamina han identificado a los jóvenes como principales beneficiarios de educación financiera para este 2025. Para este canal de trabajo vamos a crear alianzas con universidades y Fundaciones como Unidos por la Educación y otras organizaciones dedicadas al fortalecimiento de la educación y están interesadas en fortalecer sus servicios con educación financiera.

7. Conclusión

La propuesta de educación financiera para 2025 de Citibank, en alianza con Kamina, marca un hito en el desarrollo de programas innovadores, inclusivos y efectivos para mejorar el bienestar financiero de más de 3,000 usuarios. A través de herramientas como Kamina Full App y Kamina Academy, este proyecto no solo cumple con los estándares regulatorios establecidos por la Superintendencia de Bancos, sino que también redefine cómo se enseña y se vive la educación financiera en el Ecuador.

Con un enfoque humanista que combina tecnología avanzada, gamificación e interactividad, Kamina ofrece una experiencia única para los usuarios, ayudándoles a transformar su relación con el dinero. La inclusión de actividades presenciales, como charlas en universidades, refuerza el compromiso con la comunidad y garantiza un impacto positivo tangible.

Este programa representa una solución escalable y medible para fomentar hábitos financieros saludables, reducir la morosidad y empoderar a las personas a tomar decisiones más conscientes y sostenibles. Con esta colaboración, Citibank no solo impulsa el desarrollo económico, sino que reafirma su liderazgo y compromiso con el bienestar financiero de la sociedad ecuatoriana.