

# Financial Wellness in the Workplace Solution

## Opportunity

93% of employees would like their employers to offer financial education programs, but only one-third (28%) do so. One-hour 401k talks are no longer enough. Employees need help managing their day-to-day finances better.

### Curso Claridad Financiera

A 6-week online program teaching workers how save more, pay off debt, enjoy their money and manage their finances better.



Reinaldo Alvarado Rivera recommends  
Academia Claridad Financiera.  
Jul 6 · 🌐

Claridad financiera es un curso que toda persona debería tomar. Para mi fue una experiencia increíble. Pude manejar mis ingresos, mis ahorros y poder controlar o eliminar gastos innecesarios. Descubrí la Calculadora de Deudas que es la mejor herramienta que he conocido para saber cuando quedaré libre de deudas y el Money Moves Plan que me ayudó a desarrollar e implementar mi plan financiero. Todos los temas fueron muy importantes y son una secuencia; un tema te lleva al otro. Para mi todo el curso está perfecto. Estoy sumamente agradecido con mi patrono por permitirme ser participe de este curso. Recomendando Claridad Financiera al 100. ¡Éxito siempre!



Krystal Berríos recommends  
Academia Claridad Financiera.  
on Saturday · 🌐

Con este curso vas a aprender a como analizar tu situación financiera y salir con un plan financiero real y flexible que te permitirá saldar deudas, ahorrar y disfrutar tu dinero. Es una experiencia enriquecedora y de mucho aprendizaje. Me ha dado herramientas valiosas para poder conocer mi situación financiera y hacer un plan efectivo de manejo de mis finanzas. Eternamente agradecida a mi patrono por la oportunidad de participar.



Pablo E. Marrero recommends  
Academia Claridad Financiera.  
Jul 6 · 🌐

Para mi Claridad Financiera es un excelente programa que te ayuda a identificar qué haces con tu dinero y cómo manejarlo sabiamente. Me gustó porque descubrí que gastaba más de lo debido y no tenía control del dinero. Aún estoy haciendo ajustes pero tengo más conciencia antes de gastar. Aprender el Money Moves Plan ayuda a identificar cada dólar que ingresas y tener control hacia donde se destina. Mara es un excelente recurso y muy accesible. El curso cumplió con mis expectativas y más allá. Ha sido un excelente iniciativa de mi patrono. Promueve que tengamos calidad de vida, no solo en el área laboral, también a nivel personal.

### How it Works



### Methodology

This program is taught online and in cohort mode. Every Tuesday we release one module including:



Videos



At Home Exercises



Case Studies



Submit Questions



Weekly Group Calls



Weekly Support

### Weekly Flow:

- Watch Module
- Self-Reflection
- Exercises
- Support
- Integration

### Cohorts

Cohorts increase engagement as participants learn together at the same pace and on the same dates\*.



June 27 - Aug 6, 2023



Aug 8 - Sept 17, 2023



Oct 31 - Dec 11, 2023

\*Employers can acquire seats on these predetermined cohort dates or can run their private cohorts.

# Results

Employees who are financially literate make better financial decisions, which results in increased savings, better retirement planning, reduced financial stress, and improved overall financial health.

## Employers benefit directly through

- Increased productivity
- Reduced absenteeism
- Increased satisfaction with employer and benefit programs
- Helps with employee recruitment and retention
- Reduced losses from time spent worrying about finances at work

### Upon graduation our alumni:

- 96%** Feel in better control of their finances
- 97%** Understand their unique financial situation and know what to do to improve it
- 98%** Recommend the program to co-workers, friends and family

### One year after graduation our alumni:

- 95%** Manage their finances better than before participating in the program
- 92%** Were able to save
- 76%** Fully paid off one type of debt

## Impact in Puerto Rico

The Financial Clarity Academy has impacted 71 municipalities. Our goal is to serve the entire island with your support.



### Worked With:



### Featured In:

