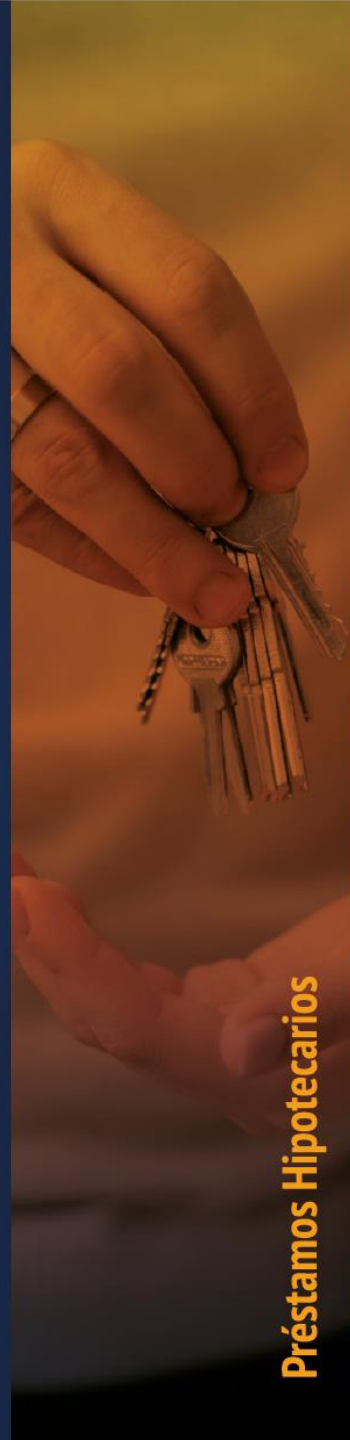




PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA 2026

SUBGERENCIA DE CRÉDITO
DIRECCIÓN DE BALCÓN DE SERVICIOS



Préstamos Hipotecarios



Préstamos Prendarios

¡El banco que cumple tus sueños!



Préstamos Quirografarios



Módulo 3

Finanzas Personales

>> Presupuesto personal y familiar

>> Ingresos



Ingresos Fijos:

- ✓ Sueldo mensual.
- ✓ Pensiones o jubilaciones.
- ✓ Rentas o ingresos por contratos estables.

Son montos que se reciben con regularidad y casi no cambian. Aportan **estabilidad** y permiten planificar con precisión.

Ingresos variables:

- ✓ Horas extras.
- ✓ Bonificaciones.
- ✓ Ventas ocasionales o trabajos freelance.
- ✓ Comisiones.

Requieren **prudencia**: se recomienda no basar gastos permanentes en ellos.



>>> Presupuesto personal y familiar

>>> Gastos



Gastos esenciales:

- ✓ Alimentación.
- ✓ Vivienda (arriendo/hipoteca).
- ✓ Servicios básicos.
- ✓ Transporte.
- ✓ Salud y educación.

Son **prioritarios** y deben cubrirse antes de cualquier otro gasto.

Gastos discrecionales:

- ✓ Salidas, entretenimiento, viajes
- ✓ Compras no necesarias
- ✓ Suscripciones adicionales

Son opcionales y dependen de preferencias y estilo de vida. Son los más fáciles de **ajustar** cuando el presupuesto está apretado.



»» Herramientas para gestionar gastos

»» Hojas de cálculo (Excel, Google Sheets):

flexibles, permiten personalizar categorías y gráficos.

»» Aplicaciones móviles:

Fintonic, Monefy, Wallet, Spendee. Facilitan registro diario y alertas.

»» Métodos de sobres (físico o digital):

asignar montos fijos por categoría para evitar excesos.

»» Estados de cuenta bancarios:

revisar movimientos mensuales para detectar fugas de dinero.

»» Libreta de gastos:

útil para quienes prefieren registro manual inmediato.



>> Herramientas para gestionar gastos

>> Ahorro y fondo de emergencia

El ahorro es la base de la estabilidad financiera. Un fondo de emergencia protege a la familia ante imprevistos (salud, pérdida de ingresos, reparaciones).

Objetivo recomendado: 3 a 6 meses de gastos esenciales.

Debe estar en un **instrumento líquido y seguro** (cuenta de ahorro, fondo monetario).

>> Ahorro y fondo de emergencia

50% Necesidades: vivienda, alimentación, servicios, transporte.

30% Deseos: ocio, compras discrecionales, suscripciones.

20% Ahorro y deudas: fondo de emergencia, metas, amortización de créditos.

>> Construcción de un fondo de contingencia

Calcular el monto meta: definir la meta total que deseamos alcanzar.

Definir un aporte fijo mensual: incluso pequeño, pero constante.

Automatizar el ahorro: transferencias programadas para evitar omisiones.

Revisar y ajustar: aumentar aportes cuando suban ingresos o bajen gastos.

Usarlo solo para emergencias reales: no para gastos discrecionales.



»» Endeudamiento responsable

- ✓ Usar el crédito solo cuando es necesario y sostenible
- ✓ Comparar tasas, plazos y costos totales antes de endeudarse
- ✓ Mantener pagos puntuales para evitar intereses y proteger el historial

»» Ahorro y fondo de emergencia

- ✓ No destinar más del 30–40% del ingreso mensual al pago de deudas
- ✓ Considerar ingresos netos, gastos esenciales y estabilidad laboral
- ✓ Asegurar que la cuota mensual no comprometa necesidades básicas

»» Señales de alerta de sobreendeudamiento

- ✓ Usar crédito para gastos básicos o pagar una deuda con otra
- ✓ Atrasos frecuentes o pago mínimo prolongado en tarjetas
- ✓ Reducción del ahorro, estrés financiero o llamadas de cobranza

»» Importancia del pago puntual en obligaciones

- ✓ Impacto en el historial crediticio
- ✓ Consecuencias del atraso en el pago de créditos
- ✓ Relación entre mora, intereses y costos adicionales



Para mayor
información
visita nuestras
redes sociales



[biessecuador](#)



[@BiessEcuador](#)



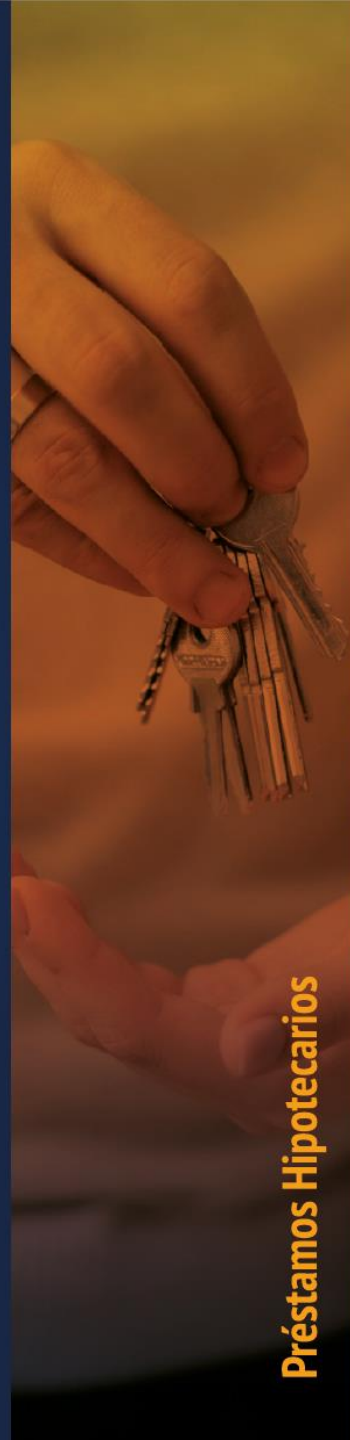
[BIESS](#)



www.buess.fin.ec



GRACIAS



Préstamos Hipotecarios



Préstamos Prendarios

¡El banco que cumple tus sueños!



Préstamos Quirografarios