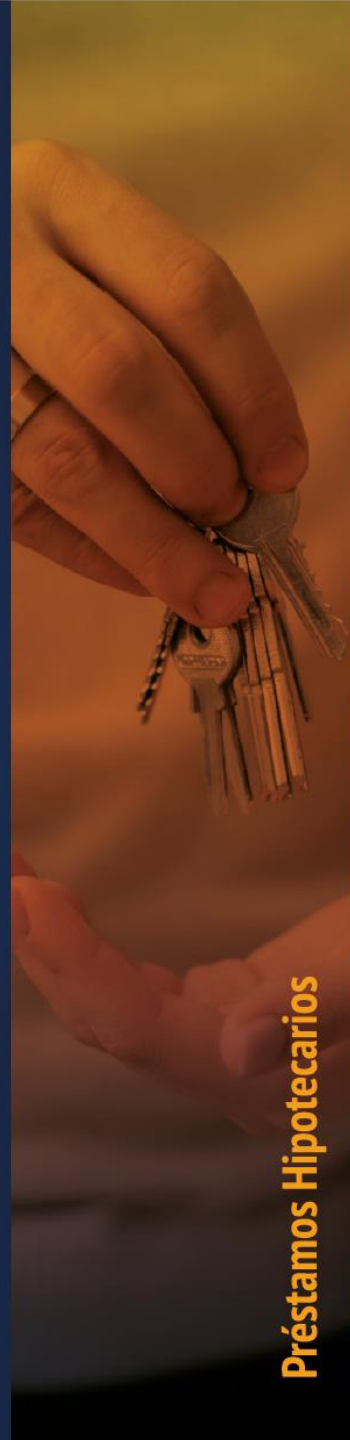




PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA 2026

SUBGERENCIA DE CRÉDITO
DIRECCIÓN DE BALCÓN DE SERVICIOS



Préstamos Hipotecarios



Préstamos Prendarios

¡El banco que cumple tus sueños!



Préstamos Quirografarios



Módulo 5

Toma de Decisiones Financieras

>> Evaluación de riesgos personales

Nuestra situación económica está expuesta a incertidumbres (pérdida de empleo, emergencias médicas, variación de ingreso, deudas, errores en decisiones de inversión); se debe analizar qué tan probables son y qué impacto tendrían en tu bienestar financiero.

- ✓ Identificación de riesgos
- ✓ Probabilidad de ocurrencia
- ✓ Impacto financiero
- ✓ Estrategias de mitigación

>> Matriz de decisión financiera

Se colocan las alternativas de compra y los criterios financieros personales. A cada alternativa se le asigna una puntuación según qué tan bien cumple cada criterio y se ponderan los criterios según lo más relevante.

Alternativa	Costo total	Liquidez	Riesgo (mora en otros pagos)	Plazo	Estrés Financiero	Total
Comprar al contado	5	3	5	4	5	22
Tarjeta de crédito (3 meses)	4	4	4	4	4	20
Préstamo (12 meses)	2	5	3	5	3	18

>> Buenas prácticas para mantener estabilidad financiera

1. Presupuesto claro y control de gastos
2. Fondo de emergencia
3. Gestión estratégica de deudas
4. Ahorro con objetivos concretos
5. Inversión prudente y diversificada
6. Mejora continua de la salud financiera
7. Educación financiera permanente
8. Incremento de ingresos y optimización de hábitos

Protección y Defensa de los Derechos del Consumidor Financiero de las Entidades Públicas y Privadas del Sistema Financiero



Marco de protección del usuario financiero

- ✓ Constitución, Ley Orgánica de Defensa del Consumidor (LODC) y normativa de la Superintendencia de Bancos (SB) y la Junta de la Política y Regulación Financiera (JPRF).
- ✓ Trato justo, transparencia, no discriminación y seguridad de la información.
- ✓ Ofrecer productos adecuados al perfil del cliente y evitar prácticas abusivas.



La información como derecho

- ✓ Información clara, veraz y suficiente sobre productos, costos y riesgos.
- ✓ Entrega obligatoria de contratos, estados de cuenta y simulaciones.
- ✓ Prohibición de cláusulas abusivas o confusas.



Canales de Consulta

- ✓ Oficinas y plataformas de servicio al cliente de cada entidad
- ✓ Líneas telefónicas y portales institucionales.
- ✓ Orientación y normativa en la Superintendencia de Bancos.



Quejas y reclamos

- ✓ Presentación inicial ante la entidad financiera con respuesta en plazos establecidos.
- ✓ Escalamiento a la SB si no hay solución.
- ✓ Registro y seguimiento formal para garantizar resolución.



Para mayor
información
visita nuestras
redes sociales



biessecuador



@BiessEcuador



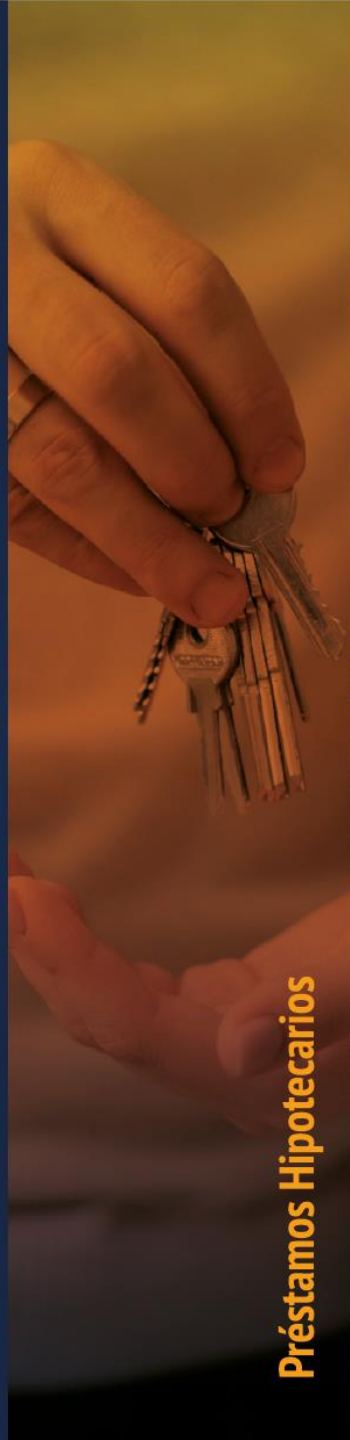
BIESS



www.buess.fin.ec



GRACIAS



Préstamos Hipotecarios



Préstamos Prendarios

¡El banco que cumple tus sueños!



Préstamos Quirografarios