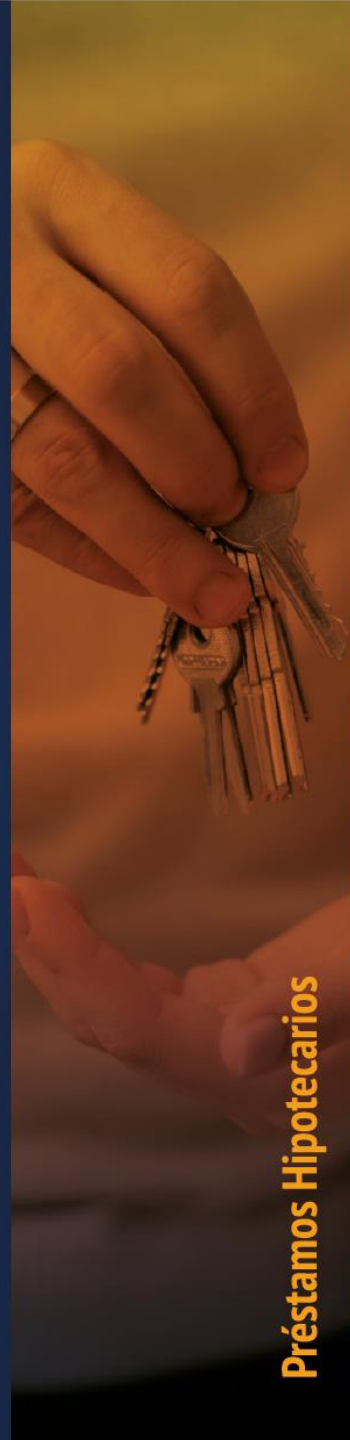




PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA 2026

SUBGERENCIA DE CRÉDITO
DIRECCIÓN DE BALCÓN DE SERVICIOS



Préstamos Hipotecarios



Préstamos Prendarios

¡El banco que cumple tus sueños!



Préstamos Quirografarios

CONTENIDO



Módulo 1

Principios de Economía



Módulo 2

Sistema Financiero y productos financieros



Módulo 3

Finanzas Personales



Módulo 4

Reestructura, Refinanciamiento y Novación de préstamos



Módulo 5

Toma de Decisiones Financieras



Módulo 6

Seguridad Social

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es una herramienta fundamental para:

- ✓ Tomar decisiones más seguras y conscientes en la vida cotidiana.
- ✓ Aprender a manejar el dinero no solo ayuda a mantener el equilibrio en el presente.
- ✓ Construir un futuro con mayor estabilidad y confianza.

Este programa ofrece conocimientos prácticos y accesibles para organizar tus finanzas, ahorrar de manera efectiva y planificar metas a largo plazo. Es un espacio pensado para brindar claridad y acompañarte en el proceso de desarrollar hábitos financieros que fortalezcan tu bienestar.



Módulo 1

Principios de Economía



CONCEPTOS FUNDAMENTALES

Escasez: Situación en la que los recursos disponibles son limitados en comparación con las necesidades y deseos de las personas.

Necesidad: Carencia que una persona siente y que busca satisfacer.

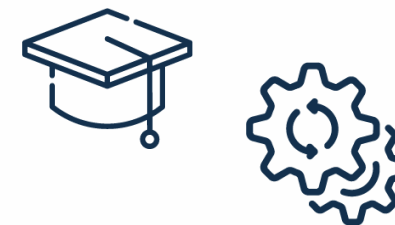
- ✓ **Básicas y primarias:** indispensables para vivir.
- ✓ **Secundarios:** mejoran la calidad de vida, pero no son vitales.



Servicios: Actividades realizadas por una persona o entidad para satisfacer necesidades de otros. Son intangibles (no se pueden tocar ni almacenar).

Bienes: Objetos materiales o inmateriales que satisfacen necesidades humanas.

- ✓ **Bienes de consumo:** se utilizan directamente.
- ✓ **Bienes de capital:** sirven para producir otros bienes.





CONCEPTOS FUNDAMENTALES

Oferta

Cantidad de bienes o servicios que los productores o vendedores están dispuestos a poner en el mercado de un determinado precio.

Demanda

Cantidad de bienes o servicios que los consumidores están dispuestos a adquirir en el mercado a un determinado precio.



>> Producto Interno Bruto (PIB)

Valor monetario total de todos los bienes y servicios finales producidos en un país durante un período específico. Mide la riqueza y la salud económica de una nación.

>> Crecimiento Económico

Aumento sostenido de la capacidad de una economía para producir bienes y servicios en un período determinado. Refleja mejoras en los niveles de vida, mayor inversión, avances tecnológicos y mejor utilización de recursos.



Inflación

Aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios, cuyo efecto principal es la pérdida de poder adquisitivo.



Deflación

Disminución prolongada de los precios, lo que provoca que el dinero gane valor y se pueda adquirir más con la misma cantidad.



Poder adquisitivo

Capacidad de compra que tienen las personas con sus ingresos.

>> Ciclo económico y su impacto en los hogares



Expansión: la producción, el empleo y el consumo aumentan, mejoran los ingresos familiares y facilita el acceso al crédito.

Recesión: la economía se contrae, las empresas producen menos, el desempleo crece y los hogares reducen su consumo, lo que dificulta el pago de deudas y obliga a priorizar el ahorro.

Recuperación: marca el inicio de un nuevo ciclo de crecimiento, mayor inversión, generación de empleo y repunte del consumo, devuelve confianza a las familias.

>> Tasa de interés e inflación en el ciclo económico



Cuando las tasas de interés suben, el crédito se encarece y los hogares tienden a endeudarse menos; pero el ahorro se vuelve más atractivo porque ofrece mayores rendimientos. Cuando bajan, el crédito se facilita y se estimula el consumo y la inversión, aunque el ahorro pierde atractivo.



>> Rol del Estado y del sistema financiero



El **Estado** y el **Sistema Financiero** cumplen roles fundamentales para mantener la estabilidad y el crecimiento económico. El Estado garantiza derechos, regula y orienta el desarrollo; mientras que el sistema financiero canaliza el ahorro hacia la inversión y facilita el flujo de efectivo en el sistema financiero.

>> Política fiscal y monetaria



Política fiscal: uso de impuestos y gasto público para influir en la economía. El Estado puede aumentar el gasto en infraestructura o servicios sociales para estimular la demanda en épocas de recesión, o reducirlo para evitar sobrecalentamiento en fases de expansión. También ajusta impuestos para redistribuir riqueza y regular el consumo.

Política monetaria: En el Ecuador el **Banco Central del Ecuador** y la **Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria** son los organismos encargados de formular y aplicar la política monetaria y financiera.





Función de los bancos públicos y privados

Bancos Privados

Se centran en la intermediación financiera con fines de lucro.

Captan depósitos de los hogares y empresas, y los transforman en préstamos para consumo, inversión y producción.

Bancos Públicos

Suelen enfocarse en objetivos de desarrollo económico y social.

Ofrecen crédito a sectores estratégicos (agricultura, vivienda, educación) y buscan ampliar la inclusión financiera.



Impacto conjunto

El Estado, mediante sus políticas fiscales y monetarias, regula la economía para evitar desequilibrios, mientras que el sistema financiero —público y privado— convierte el ahorro en inversión y crédito, sosteniendo el crecimiento. En conjunto, ambos buscan garantizar estabilidad, fomentar el desarrollo y proteger a los hogares frente a crisis económicas.



Módulo 2
**Sistema Financiero y
productos financieros**



Sistema financiero ecuatoriano

Intermediación Financiera

Proceso mediante el cual las instituciones canalizan recursos de los ahorristas hacia quienes necesitan financiamiento.

Tipos de Instituciones

- ✓ Cooperativas de ahorro y crédito
- ✓ Bancos privados
- ✓ Banca pública



Módulo 2

Sistema Financiero y productos financieros

Productos Financieros



Créditos

De consumo: para gastos personales (electrodomésticos, viajes, etc.).

Sociales: destinados a vivienda, educación o salud.

Productivos: financian emprendimientos, negocios y actividades económicas.



Ahorro e inversión

Cuentas de ahorro: liquidez inmediata, bajo rendimiento.

Depósitos a plazo fijo: mayor rentabilidad, pero con restricción de disponibilidad.

Inversiones básicas: bonos, fondos de inversión, acciones.

>> Tasas de Interés

Costo total del crédito:

Suma de intereses + Seguros + Comisiones



Tasa de interés activa: Es aquel valor que los bancos y las instituciones financieras cobran cuando realizan operaciones de crédito. Estas a su vez se clasifican en:

1. **Tasa nominal:** se utiliza para calcular el pago de intereses que el cliente hace al banco.
2. **Tasa efectiva:** se incluyen además de los intereses, otros pagos como comisiones y seguros.

Tasa de interés pasiva: Es el porcentaje que pagan los bancos y las instituciones financieras a quienes depositan su dinero en algunos de sus productos (**depósitos a la vista, depósitos de ahorro a plazo y depósito a plazo fijo**).



Módulo 2

Sistema Financiero y productos financieros

>> Sistemas de amortización

Sistema de Amortización	Cuotas	Intereses	Capital amortizado	Ventaja principal	Desventaja principal
Francés	Se mantiene la misma durante el plazo	Altos al inicio, disminuyen con el tiempo	Bajo al inicio, aumenta con el tiempo	Previsibilidad y facilidad de planificación	Mayor pago de intereses acumulados
Alemán	Variable, más alta al inicio y va decreciendo	Disminuyen progresivamente en cada cuota	Fijo en cada cuota	Pago acelerado de capital, menor costo total de intereses	Cuotas iniciales más elevadas

>> Riesgo financiero

Se refiere a la posibilidad de que una persona, empresa o institución enfrente pérdidas económicas debido a factores relacionados con el manejo del dinero, los créditos o las inversiones.

Riesgo de crédito: posibilidad de que el prestatario no cumpla con sus obligaciones de pago.

Riesgo de sobreendeudamiento: exceso de obligaciones que supera la capacidad de pago.



Módulo 2

Sistema Financiero y productos financieros

>> Historial crediticio (Score de crédito)



Es el registro detallado del comportamiento financiero de una persona frente a sus obligaciones con bancos, cooperativas, casas comerciales y otras entidades que otorgan crédito. Incluye información sobre préstamos solicitados, pagos realizados, deudas pendientes, uso de tarjetas de crédito y cumplimiento de obligaciones.

Importancia del historial crediticio

- ✓ **Acceso a créditos:** un buen historial permite obtener préstamos con mejores condiciones.
- ✓ **Confianza:** las instituciones financieras lo usan para decidir si aprueban o rechazan una solicitud.
- ✓ **Oportunidades futuras:** influye en la posibilidad de financiar vivienda, estudios, emprendimientos o proyectos personales.
- ✓ **Riesgo exclusivo:** un historial negativo puede limitar el acceso a productos financieros o encarecerlos.

En resumen, el historial crediticio es como una “hoja de vida financiera” que refleja la responsabilidad de una persona en el manejo de sus deudas y compromisos.



Módulo 2

**Sistema Financiero y productos
financieros**



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





Módulo 4

**Reestructura, Refinanciamiento
y Novación de préstamos**

01

Reestructuración

Operación de crédito a través de la cual se extingue la obligación original con todas las garantías y demás obligaciones, atadas a la obligación principal.

Podrá darse cuando el deudor original presente fuertes debilidades financieras, con un nivel de riesgo, capacidad de pago nula o insuficiente, serios problemas para honrar sus obligaciones y cuando se hayan agotado otras alternativas de repago de la obligación crediticia.

Será aplicable a aquel deudor que, por cualquier causa debidamente justificada y comprobada, ha disminuido su capacidad de pago, más no su voluntad de honrar el crédito recibido.

02

Refinanciamiento

Operación de crédito a través de la cual se extingue la primitiva obligación con todas las garantías y demás obligaciones atadas a la obligación principal.

Procederá cuando la institución prevea probabilidades para el incumplimiento de la obligación vigente, siempre que el prestatario presente un flujo de caja favorable y presente una categoría de riesgo determinada.

Las condiciones de la nueva operación podrán ser diferentes con respecto a la anterior.

03

Novación

Operación de crédito a través de la cual se extingue la obligación inicial con todos los accesorios y nace una nueva, entera y totalmente distinta de la anterior.

No obstante, las partes deben acordar mantener los accesorios, lo que se dará en modo expreso. Por accesorios se entenderán las garantías y demás obligaciones que accedan a la obligación principal.



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.





Módulo 6

Seguridad Social

>> La Seguridad Social y su importancia



- ✓ Enfermedad
- ✓ Maternidad
- ✓ Vejez
- ✓ Discapacidad
- ✓ Accidentes de trabajo
- ✓ Muerte

Posee importancia estructural para el país al garantizar derechos, la estabilidad económica de familias y cumplir un mandato constitucional.

>> Estructura de la Seguridad Social



- ✓ Seguro General Obligatorio (relación dependencia);
- ✓ Afiliación Voluntaria (independientes, migrantes, amas de casa, etc.)
- ✓ Seguro Social Campesino
- ✓ Prestaciones de Salud, Pensiones y Riesgos del Trabajo



Tipos de Afiliación en el Ecuador

>> Relación de Dependencia

- ✓ Obligatoria para todo trabajador con empleador.
- ✓ El empleador debe afiliar desde el primer día de trabajo y sobre el ingreso real.
- ✓ Acceso a salud, pensiones, cesantía, fondos de reserva y riesgos del trabajo.

>> Afiliación voluntaria e independiente

- ✓ Personas sin relación de dependencia: profesionales, comerciantes, emprendedores, etc.
- ✓ Acceso a salud, pensiones y préstamos hipotecarios.
- ✓ El aporte mínimo referencial para voluntarios ronda los USD 82,72 mensuales, variando según el ingreso declarado.

>> Joven voluntario / joven emprendedor

- ✓ Personas entre 15 y 24 años 11 meses.
- ✓ Incluye salud, préstamos y jubilación temprana.
- ✓ No estar en mora, ni ser jubilado.

>> Trabajadores no remunerados del hogar

- ✓ Personas que realizan labores domésticas sin remuneración.
- ✓ Cubre salud, maternidad, pensiones y riesgos.



Tipos de Afiliación en el Ecuador



>> Actores y gestores culturales

- ✓ Requiere registro previo en el Registro Único de Artistas y Gestores Culturales (RUAC).
- ✓ Acceso a salud y pensiones.

>> Ecuatorianos en el exterior

- ✓ Permite mantener la afiliación desde fuera del país.
- ✓ Cubre salud en Ecuador y pensiones.

>> Seguro Social Campesino

- ✓ Para campesinos y pescadores artesanales.
- ✓ Afiliación comunitaria, con cobertura de salud y pensiones.

»» Sostenibilidad financiera personal



La sostenibilidad financiera implica que las decisiones económicas que tomemos, respecto de gasto, ahorro, inversión y endeudamiento, puedan mantenerse en el tiempo sin deteriorar su bienestar ni generar riesgos futuros. No se trata solo de “tener dinero”, sino de que su sistema financiero personal sea **resiliente, equilibrado y adaptable**.

»» Componentes clave



- ✓ **Equilibrio entre ingresos y gastos** — evitar que el consumo supere de forma crónica la capacidad de generación de ingresos.
- ✓ **Ahorro sistemático** — crear reservas para emergencias y metas de largo plazo.
- ✓ **Endeudamiento saludable** — usar crédito solo cuando genera valor y con capacidad real de pago.
- ✓ **Protección ante riesgos** — seguros, fondos de emergencia y previsión social.
- ✓ **Consumo consciente** — decisiones alineadas con valores personales y sostenibilidad ambiental y social.
- ✓ **Construcción de patrimonio** — activos que crecen o generan ingresos, no solo bienes de consumo.



Para mayor
información
visita nuestras
redes sociales



biessecuador



@BiessEcuador



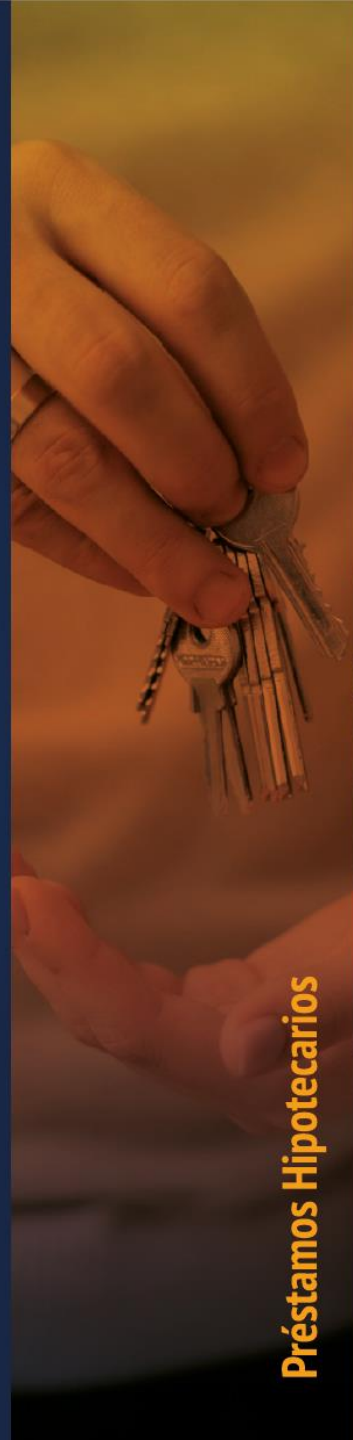
BIESS



www.buess.fin.ec



GRACIAS



Préstamos Hipotecarios



Préstamos Prendarios

¡El banco que cumple tus sueños!



Préstamos Quirografarios