

¿Por qué es importante la planificación financiera?

Una adecuada planificación financiera permite a los ciudadanos:

- Realizar gastos inteligentes;
- Controlar los gastos;
- Tomar previsiones a futuro; y
- Mantener una cultura de pago.

¿Cuáles son los pasos para ahorrar?

El primer paso es contar con información clara de los ingresos y gastos. Las preguntas que se deben responder son: ¿A cuánto ascienden mis ingresos mensuales?, ¿Cuáles son mis gastos básicos? y ¿Cuáles son los gastos que puedo reducir o eliminar?

Una vez que la persona haya restado los gastos básicos y otros gastos al monto de sus ingresos, puede responder a la pregunta: ¿Cuánto dispongo para ahorrar?

¿En qué consiste la fórmula 50 – 40 – 10 en el tema del ahorro?

Una fórmula recomendada para el ahorro es la del 50-40-10, aplicada de la siguiente manera: El 50% de los ingresos deben ser destinados a gastos regulares, como alimentación, vivienda, salud, educación. El 40% a gastos variables, como pago de consumos en restaurantes, ropa, paseos, entretenimiento y al menos el 10% de los ingresos a metas financieras (ahorro).

¿Cuáles son los servicios financieros con las que cuentan los afiliados o jubilados del IESS?

Los afiliados y jubilados pueden acceder a los Préstamos Hipotecarios, Quirografarios y Prendarios otorgados por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (Biess)

¿La clave para acceder a los Préstamos Hipotecarios y Quirografarios a través de los sistemas en línea del Biess es la misma que uso para acceder a los servicios que otorga el IESS?

Sí. Para acceder a los servicios financieros del Biess, el afiliado y/o jubilado debe ingresar con su número de cédula y clave de asegurado.

¿La clave del IESS es también una clave financiera?

Sí. La clave de asegurado es la llave de ingreso para los servicios financieros del Biess.

¿Puedo encargar la clave a un tercero para que me ayude con la solicitud de créditos en el Biess?

No. Al igual que otras claves financieras, la clave usada para acceder a los servicios del IESS y Biess es personal e intransferible y no debe ser compartida con terceros.

¿Cómo está compuesto el sistema financiero ecuatoriano?

El sistema financiero ecuatoriano está compuesto por instituciones financieras privadas como:

- Bancos
- Sociedades financieras
- Cooperativas
- Mutualistas

¿Qué son las instituciones del sistema financiero?

Son empresas financieras que captan recursos en forma de depósitos, prestan dinero y brindan servicios financieros. El sistema bancario es un conjunto de entidades o instituciones que, dentro de una economía determinada, presta servicios financieros a los clientes.

¿Qué son las mutualistas?

Son instituciones financieras privadas con finalidad social, cuya actividad principal es la captación de recursos al público para destinarlos al financiamiento de viviendas, construcción y bienestar de sus asociados.

¿Qué son las cooperativas?

Es una asociación autónoma de personas unidas voluntariamente para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales o culturales comunes, a través de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada.

¿Qué son las cuentas de ahorro?

Son las cuentas en que los ciudadanos depositan y retiran su dinero, con el uso de una libreta en las cajas de la institución financiera o mediante el uso de la banca electrónica. El dinero de las cuentas de ahorro genera intereses a favor de los depositantes y está disponible para un retiro en cualquier momento o en un plazo previamente programado y acordado con la entidad financiera.

¿Qué son las cuentas corrientes?

Son cuentas en que los ciudadanos depositan su dinero y pueden retirarlo por medio de cheques o el uso de la banca electrónica. Generalmente, el dinero de las cuentas corrientes no genera intereses y está disponible para su retiro en cualquier momento.

¿Qué son depósitos a plazo fijo e inversiones?

Son depósitos que no permiten retirar el dinero en cualquier momento, sino únicamente cuando se cumple un plazo acordado con la institución financiera. Genera un interés mayor que el de la cuenta de ahorros a favor de sus beneficiarios, que debe ser conocido desde el momento mismo en que se va a realizar el depósito.

¿Qué son las tarjetas de crédito?

Son tarjetas plásticas que una institución financiera emite a sus clientes como un complemento del dinero en efectivo que tienen en sus cuentas. Estas tarjetas permiten realizar compras o retirar dinero en efectivo para ser pagados en el futuro. Las instituciones financieras cobran un interés por el uso de las tarjetas de crédito, también están numeradas y por seguridad tienen una banda magnética o microchip y una clave para su uso.
