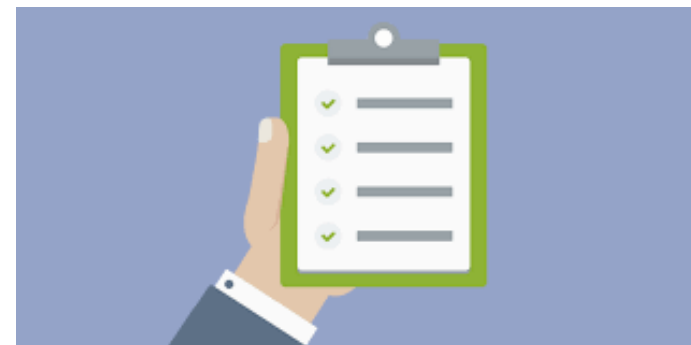


MODULO 3

*Puntos Básicos para la
Educación Financiera*

10 PUNTOS BÁSICOS PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA

1. **Ten claras tus metas**
2. **Sé consciente de tus ingresos**
3. **Aprende a hacer presupuestos y cumplirlos**
4. **Identifica los tipos de ingresos y gastos**
5. **Conoce la fiscalidad y posibles ayudas**
6. **Conoce los términos**
7. **Antes de invertir, infórmate**
8. **Pon a tu dinero a trabajar por ti**
9. **Conoce los riesgos**
10. **Prepara tu jubilación**



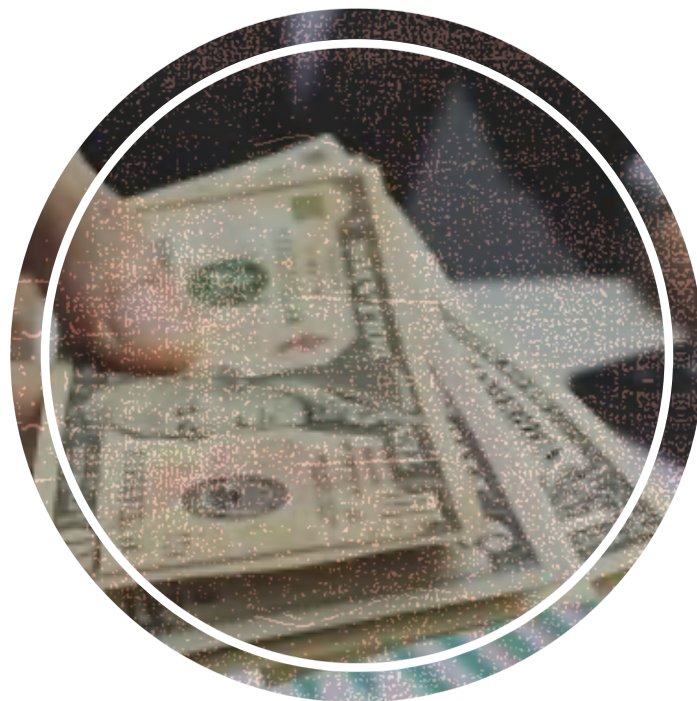


1. TEN CLARAS TUS METAS

Fija una estrategia para conseguirlas

Esto te permitirá planificar el tiempo que necesitarás y el uso que darle a tu dinero.





2. SÉ CONSCIENTE DE TUS INGRESOS

Vive conforme a ellos

No quieras vivir por encima de tus posibilidades o acabarás hasta arriba de deudas que no podrás pagar.



3. APRENDE A HACER PRESUPUESTOS Y CUMPLIRLOS

Estudiar cuál es la mejor forma de repartirlo para sacarle mayor partido



Los rubros principales son:

- **Ingresos:** es todo el dinero que recibimos proveniente de los salarios, las ventas, los arriendos, o de fuentes ocasionales.
- **Gastos:** son todos los pagos que hacemos por los productos y servicios que compramos: alimentos, educación, salud y transporte, entre otros.



4. IDENTIFICA LOS TIPOS DE INGRESOS Y GASTOS

Un **ingreso** es una partida **que** aumenta el patrimonio de la persona.

Ejemplos:

- Sueldo
- Horas extras
- Comisiones
- Compensaciones
- Ingresos por servicios prestados
- Ingresos por rentas, etc.



Un **gasto** es una partida **que** disminuye el patrimonio de la persona.

Ejemplos:

- Vivienda
- Alimentación
- Transporte
- Salud
- Televisión por cable
- Imprevistos





Ejemplo de presupuesto familiar mensual



| INGRESOS | CANTIDAD |
|--|---------------|
| Salario mensual (jornal u otra actividad) | 480,00 |
| Venta de productos | 300,00 |
| Otros Ingresos | 50,00 |
| INGRESOS TOTALES | 830,00 |
| GASTOS | CANTIDAD |
| Alimentación | 210,00 |
| Servicios básicos (agua, luz, teléfono, celular) | 30,00 |
| Vestido | 60,00 |
| Transporte | 70,00 |
| Salud | 50,00 |
| Educación | 50,00 |
| Fiestas y paseos | 60,00 |
| Televisión por cable | 30,00 |
| Cuota de crédito (si tuviera) | 90,00 |
| Imprevistos | 70,00 |
| Otros | 40,00 |
| GASTOS TOTALES | 760,00 |
| INGRESOS - GASTOS = AHORRO | 70,00 |



5. CONOCE LA FISCALIDAD Y POSIBLES AYUDAS

- Quizá hay gastos que te puedas deducir a la hora de hacer la declaración

IMPUESTO A LA RENTA

- Vivienda, educación, alimentación vestimenta y salud.

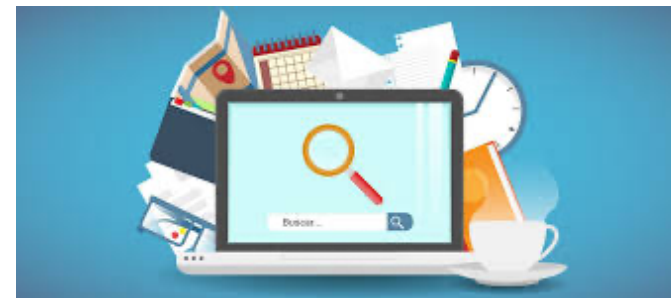
IVA

- Crédito tributario es la **diferencia entre el IVA cobrado en ventas (-) el IVA pagado en compras**; en aquellos casos que el IVA en compras sea **mayor al IVA en ventas** se considerará crédito tributario, que se hará efectivo en la declaración del mes siguiente.





Google



6. CONOCE LOS TÉRMINOS UTILIZADOS EN FINANZAS PERSONALES

- Ayúdate de libros, internet.
- Deberíamos distinguir un crédito de un préstamo, saber que es la renta fija o de qué se habla cuando se utiliza la palabra depósito



SIGNIFICADOS

QUE ES UN CRÉDITO?

- Son cantidades de dinero que una entidad financiera pone a disposición del cliente para que utilice cuando lo crea conveniente. Sin embargo, no está obligado a utilizarla, sino que puede ir cogiendo de la cuenta o tarjeta de crédito cuando lo necesite, y solamente pagará intereses por el dinero utilizado.

QUE ES UN PRÉSTAMO?

- Son productos en los que la entidad financiera **le da una cantidad de dinero al cliente, el cual deberá devolverla este dinero en las cuotas acordadas**. En este caso el cliente recibe todo el dinero y, por lo tanto, paga los intereses por todo el dinero que le ha sido prestado.

QUE ES UNA TASA DE INTERÉS ACTIVA?

- Es la tasa de interés que reciben los intermediarios financieros de los demandantes por los préstamos otorgados.

QUE ES UNA TASA DE INTERÉS PASIVA ?

- Es la tasa de interés que pagan los intermediarios financieros a los oferentes de recursos por el dinero captado



TASA DE INTERÉS ACTIVA

Tasas de Interés

Noviembre - 2020

1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO

| Tasas Referenciales | | Tasas Máximas | |
|--|---------|---|---------|
| Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento: | % anual | Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento: | % anual |
| Consumo Ordinario | 16.61 | Consumo Ordinario | 17.30 |
| Consumo Prioritario | 16.66 | Consumo Prioritario | 17.30 |



**Banco Central
del Ecuador**



TASA DE INTERÉS PASIVA

Tasas de Interés

2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO

| Tasas Referenciales | % anual | Tasas Referenciales | % anual |
|------------------------|---------|-------------------------------|---------|
| Depósitos a plazo | 6.07 | Depósitos de Ahorro | 1.11 |
| Depósitos monetarios | 0.92 | Depósitos de Tarjetahabientes | 1.12 |
| Operaciones de Reporto | 1.50 | | |

3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO

| Tasas Referenciales | % anual | Tasas Referenciales | % anual |
|---------------------|---------|---------------------|---------|
| Plazo 30-60 | 4.62 | Plazo 121-180 | 6.08 |
| Plazo 61-90 | 5.60 | Plazo 181-360 | 6.90 |
| Plazo 91-120 | 5.84 | Plazo 361 y más | 8.16 |



Banco Central
del Ecuador



DIFERENCIA

SISTEMA DE AMORTIZACIÓN FRANCÉS Y SISTEMA DE AMORTIZACIÓN ALEMÁN ?

Es la forma de pago de los interés en las cuotas establecidas

Amortización francés (primeras cuotas mayor interes y menor pago de capital)

Amortización alemán (primeras cuotas mayor interes y menor pago de capital)





BVQ
BOLSA DE VALORES DE QUITO



BVG
Bolsa de Valores
de Guayaquil



7. ANTES DE INVERTIR, INFÓRMATE

A mayor plazo mayor interés





8. PON A TU DINERO A TRABAJAR POR TI

- Si te has propuesto ahorrar cada mes una cantidad determinada, utiliza ese dinero para meterlo en una cuenta separada de una entidad financiera en la que te den un interés por él.





OFERTAS Y DEMANDAS

[Inicio](#) / [Mercados](#) / [Mercado en Línea](#) / [Ofertas y Demandas](#)

OFERTAS Y DEMANDAS

380

Ofertas(Ventas)

[Demandas\(Compras\)](#)

[Renta Fija](#)

[Subasta Serializada](#)

COPIAR

EXCEL

CSV

PDF

IMPRIMIR

| Emisor | #Acción | Precio |
|-----------------------------|----------|--------|
| CERVECERIA NACIONAL CN S.A. | 1,084.00 | 92.00 |
| CERVECERIA NACIONAL CN S.A. | 68.00 | 85.00 |
| ASOCIACION MUT. PICHINCHA | 8.00 | 81.00 |
| ASOCIACION MUT. PICHINCHA | 31.00 | 99.00 |
| ASOCIACION MUT. PICHINCHA | 74.00 | 99.00 |
| ASOCIACION MUT. PICHINCHA | 10.00 | 80.50 |
| ASOCIACION MUT. PICHINCHA | 5.00 | 80.95 |

ACCIONES



9. CONOCE LOS RIESGOS

- Cuando decidas poner tu dinero ya sea en un fondo o en Bolsa, antes de firmar nada sé consciente de si existen riesgos o de si hay letra pequeña que no te cuentan

Ejemplos

- Variación en tasas de interés
- Incumplimiento de obligaciones

