

# 101 Consejos prácticos para mejorar tu bienestar financiero



# EQUIPO EDITORIAL



Este documento recopila 101 consejos financieros aplicables a las dudas más frecuentes de nuestros beneficiarios del programa de Educación Financiera y Emprendimiento, que se realiza de manera permanente por Fundación Bien-Estar.

**Autor:**

Econ. Miguel Andrés Vergara  
Coordinador de Productos  
Fundación Bien-Estar

**Publicado por:**

Fundación Bien-Estar  
Soc. Natalia Garzón  
Directora Ejecutiva

18 de Septiembre E4 - 161 y Juan León Mera  
Quito - Ecuador

[www.fundacionbienestar.org.ec/](http://www.fundacionbienestar.org.ec/)  
[www.bienestarinanciero.ec/](http://www.bienestarinanciero.ec/)

**Diseño:**

Alejandro Barahona

La reproducción y uso de los contenidos de la presente publicación son libres mientras se reconozca su origen.

© **Fundación Bien-Estar, Quito, 2023**

# INTRODUCCIÓN



La educación financiera es definida por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD, 2021) como una combinación de conciencia, conocimiento, habilidades y comportamientos financieros para tomar decisiones acertadas. Es así como esta educación se convierte en un proceso continuo para que las personas incrementen sus conocimientos sobre los productos, servicios y riesgos financieros. “La educación financiera comienza con nociones muy básicas, como las características y el uso de productos financieros, para pasar así a nociones más avanzadas relacionadas con el entendimiento de conceptos financieros o el desarrollo de habilidades y actitudes para la gestión de las finanzas personales, las cuales generan cambios positivos en el comportamiento de las personas” (CAF, 2013:17)<sup>1</sup>.

En Ecuador, según un estudio realizado por el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF), el índice de educación financiera es de 12,2 puntos, ubicándose por debajo de países vecinos como Perú y Bolivia. Además, registra el segundo peor puntaje de la región en el comportamiento financiero, al encontrarse solo por detrás de Colombia.

En este contexto, es importante reforzar las habilidades y conocimientos financieros en los hogares ecuatorianos, con el objetivo de: elevar su confianza al utilizar productos y servicios financieros, usar el dinero de forma responsable y fomentar su bienestar económico.

La educación financiera es un elemento clave para progresar hacia un mundo más justo y equitativo, que brinde oportunidades financieras sin ninguna condición.

Fundación Bien-Estar es una organización sin fin de lucro, especializada en ofrecer servicios de asesoría y capacitación, orientados a mejorar la calidad de vida de las familias ecuatorianas y a través de su programa de educación financiera y emprendimiento, busca un proceso de transformación en el comportamiento financiero de las personas en las diferentes etapas de su vida, a fin de concientizar la planificación financiera. Fundación Bien-Estar pone a disposición esta guía práctica de finanzas personales, que consta de las siguientes categorías: ahorro, deuda, tarjeta de crédito, inversiones personales, alerta con las estafas y emprendimiento. El objetivo de este documento es poner al alcance buenas prácticas, mecanismos para lograr metas, consejos para reducir el estrés y generar confianza al momento de tomar decisiones y optimizar sus comportamientos financieros.

## Categorías



**Ahorro**



**Endeudamiento  
tarjeta de crédito**



**Inversiones  
personales**



**Alerta con las estafas**



**Emprendimiento**

<sup>1</sup> Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF) - La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación Actual y Perspectivas: página 17.



## AHORRO

La última Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos (ENIGHUR), realizada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), menciona que el 41,2% de los hogares ecuatorianos no tiene capacidad de ahorro, lo cual conlleva a conflictos o discordias familiares. Pero, ¿por qué suceden estos problemas? El principal motivo es el desconocimiento de cómo manejar las finanzas y los malos hábitos de consumo. A continuación, te presentamos consejos que ayudarán a mejorar tu comportamiento financiero:



**1** Recuerda ahorrar el monto máximo que puedas. Para ello, puedes utilizar el ahorro planificado.



**2** Considera al ahorro como un gasto fijo, es decir, algo indispensable. No ahorres lo que te sobra luego de recibir tus ingresos.



**3** Elabora un presupuesto mensual y anual. Anticípate a consumos innecesarios e inesperados.



**4** Evita compras compulsivas. Antes de adquirir un producto o servicio pregúntate: ¿en verdad lo necesito?, ¿con qué frecuencia lo voy a usar?, ¿puede esperar?



**5** Reduce o elimina tus gastos hormiga<sup>2</sup>. Realiza un control elaborando una lista diaria de gastos pequeños y recurrentes. Ejemplo: café, golosina, propinas etc. Evalúa cuánto representa al mes.

<sup>2</sup> Gastos hormigas son aquellos pequeños expendios recurrentes que tiene una persona, sin considerar que al sumar mensualmente puede representar una cantidad significativa de dinero, afectando sus finanzas personales y familiares.



## CONSEJOS AL SALIR DE COMPRAS

El gasto en el que más incurren los hogares ecuatorianos es en alimentación. A continuación, te presentamos algunos consejos para ahorrar al momento de salir de compras:



**6** Al ir de compras al supermercado realiza una lista de productos y prioriza lo necesario.



**7** Evita ir con niños o en familia cuando realices tus compras semanales o mensuales, debido a que es probable que gastes más de lo presupuestado.



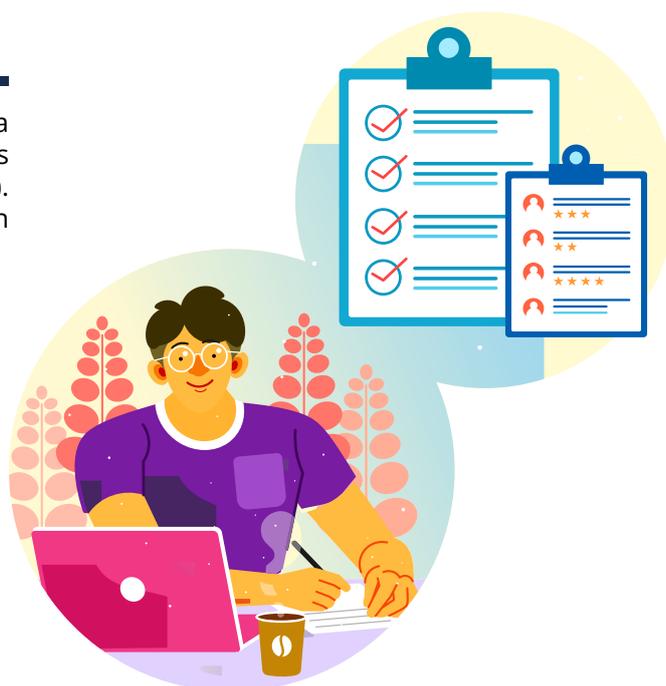
**8** Aprovecha cupones de descuento. Estos pueden ahorrarte unos cuantos dólares.



**9** Si vas a un supermercado, busca las marcas blancas (son aquellos productos de la misma cadena). Estas resultan una buena opción para ahorrar.



**10** Al momento de complacer a los niños, prioriza la adquisición. Es posible que pidan cosas innecesarias. Evalúa con ellos si es indispensable comprarlo o puede esperar.





**11** Realiza una lista de deseos y necesidades, y prioriza lo importante.

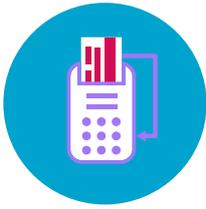


**12** Come algo antes de ir de compras. Este hábito te ayudará a no comprar compulsivamente.



**13** No pagues tu comida o compras a crédito. Recuerda que los alimentos se terminan rápido, incluso antes de culminar el mes. Evita acumular pagos para tu futuro, a fin de prescindir de deudas impagables.





## ENDEUDAMIENTO TARJETAS DE CRÉDITO



**14** Considera el factor tiempo. Recuerda que el dinero tiene valor o costo en el tiempo. Ejemplo: Recibir dinero extra por una póliza de inversión.



**16** Asegúrate de pagar el menor interés posible. Averigua sobre los distintos créditos que ofrecen las instituciones financieras.



**18** Si te endeudas a menos tiempo, pagarás menor interés.



## DEUDAS

Cuando una persona obtiene una deuda, su vida se encarece debido al interés o valor adicional que tendrá que pagar por el financiamiento adquirido. Antes de tomar esta decisión, ten en cuenta lo siguiente:



**15** El interés es el costo adicional que tendrás que pagar por una deuda. Calcula el valor final que pagarás por esa deuda.



**17** Si te endeudas a más tiempo, pagarás mayor interés.





**19** Para pagar las deudas de forma ordenada, según el monto o saldo de deuda, utiliza el método bola de nieve.

[Clic aquí](#)



**20** Para pagar las deudas de forma ordenada, priorizando la tasa de interés, utiliza el método avalancha.

[Clic aquí](#)



**21** Para reducir tus cuotas mensuales, realiza abonos al capital.



**22** Cuando te ofrezcan un préstamo pregunta por la tasa anual efectiva y calcula cuánto terminarás pagando al final por esa deuda.





**23** Si te preguntan si deseas pagar con amortización alemana, considera que al inicio pagarás mayor dividendo o cuota, que con la francesa, pero al finalizar el tiempo de deuda, pagarás menos intereses.



**24** Si te preguntan si deseas pagar con tabla de amortización francesa, considera que siempre pagarás la misma cuota. Estas serán menores solo al inicio si las comparas con amortización alemana, pero al finalizar el tiempo de deuda, pagarás mayor interés.



**25** Los pagos de una tabla de amortización alemana son decrecientes. Es decir, las cuotas a pagar irán disminuyendo con el pasar del tiempo.



**26** Los pagos de una tabla de amortización francesa son iguales. Es decir, las cuotas a pagar serán las mismas con el pasar del tiempo.



## BURÓ DE CRÉDITO

El buró de crédito es una herramienta que se utiliza para obtener información actualizada del cumplimiento o no del pago de deudas. La información que presenta este informe es relevante, tanto para las entidades financieras o casas comerciales como para los ciudadanos. Por eso, te recomendamos que consideres:



**27**

Todas las personas que mantienen una deuda en el sistema financiero o casas comerciales son parte del buró de crédito o historial crediticio.



**28**

El cálculo del historial crediticio está en función de los pagos puntuales en las distintas deudas obtenidas y tiene un puntaje de 0 a 999.



**29**

Entre más cerca estés a los 999 puntos significa que tienes un buen puntaje de historial crediticio y podrías beneficiarte de un crédito, si cumples con la capacidad de pago.



**30**

Un registro por debajo de los 600 puntos es una alerta para el sistema financiero y comercial para concederte un nuevo crédito.



**31**

Evita tener una baja calificación, con el fin de acceder a productos y servicios financieros de forma oportuna.



**32** Es recomendable que tengas un registro de deudas, así sea mínimo, y que hayas pagado puntualmente. De esta forma, tendrás un puntaje elevado, serás atractivo/a para el sistema financiero y accederás a créditos con mayor facilidad.



**33** Ten cuidado en incumplir pagos o estar en mora con planes de servicios de celular e Internet.



**34** Paga todas tus deudas del sistema financiero y casas comerciales de forma puntual.



**35** No prestes tus tarjetas de crédito a nadie, ya que si no pagas a tiempo afecta tu buró de crédito.



**36** Revisa tu historial crediticio con frecuencia en distintos servicios presenciales y virtuales que se ofrecen a la ciudadanía.





## DEUDAS BUENAS



**37** Aquellas que hacen crecer tu patrimonio.



**38** Suma la cantidad de intereses que se van a pagar al final y analiza si es posible pagarla en el tiempo.



**39** Destina en bienes de larga vida útil o duraderos.



**40** Cuando la deuda no sobrepasa el 50 o 60% de tus ingresos disponibles mensuales, a fin de tener liquidez o flujo de dinero para eventos inesperados.



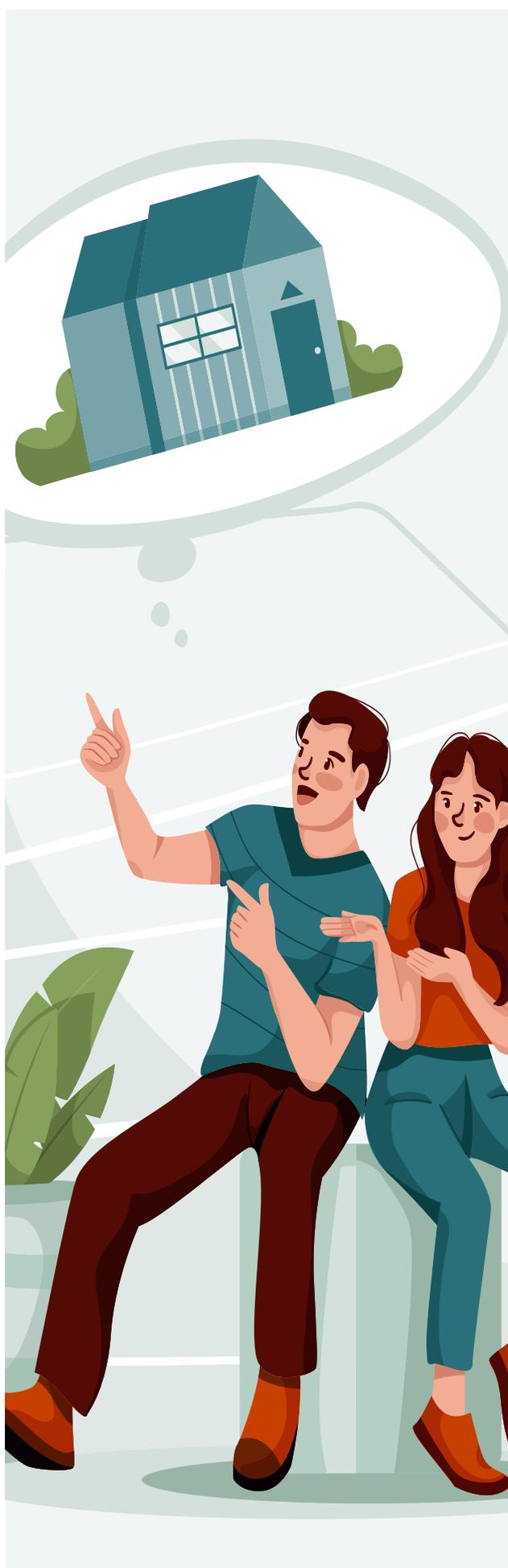
**41** Para destinarlo en recursos que generen ingresos y ganancias en el futuro.

## EJEMPLOS DE DEUDAS BUENAS



42

Compra de bienes inmuebles (casa, departamento, terreno) en el que se aprecie el valor en el futuro.



43

Invertir en un negocio o emprendimiento, con previo estudio de factibilidad. Si deseas más información de cómo arrancar un emprendimiento te sugerimos ingresar al siguiente link:



[Clic aquí](#)



44

Destinar el dinero para estudios académicos a fin de conseguir mejores oportunidades laborales y aumentar los ingresos económicos.





## DEUDAS MALAS



45

Aquella que genera frustración en poco tiempo.



46

No produce ganancias en el futuro.



47

No evalúa la tasa de interés a pagar.



48

Al desconocer la tasa de interés, y no sumar la cantidad total a pagar con el tiempo, sobrepasa la capacidad de pago y ocasiona estrés financiero.



49

Destinar más del 70% de los ingresos mensuales para el pago de deudas.



**50** Endeudarse a largo plazo (mayor a 2 o 3 años) en productos o servicios de vida útil corta.



**51** Comprar un producto o servicio que no se usará con frecuencia.



**52** Genera arrepentimiento en corto plazo.



**53** Pedir financiamiento para pagar otra deuda (considera el factor tiempo).



**54** Dejarse llevar por presión social, sin diferenciar necesidades versus deseos.



## EJEMPLOS DE DEUDAS MALAS



**55** Deudas a más de 2 o 3 años en gastos de viaje como: pasajes de avión, hoteles, restaurantes, etc.



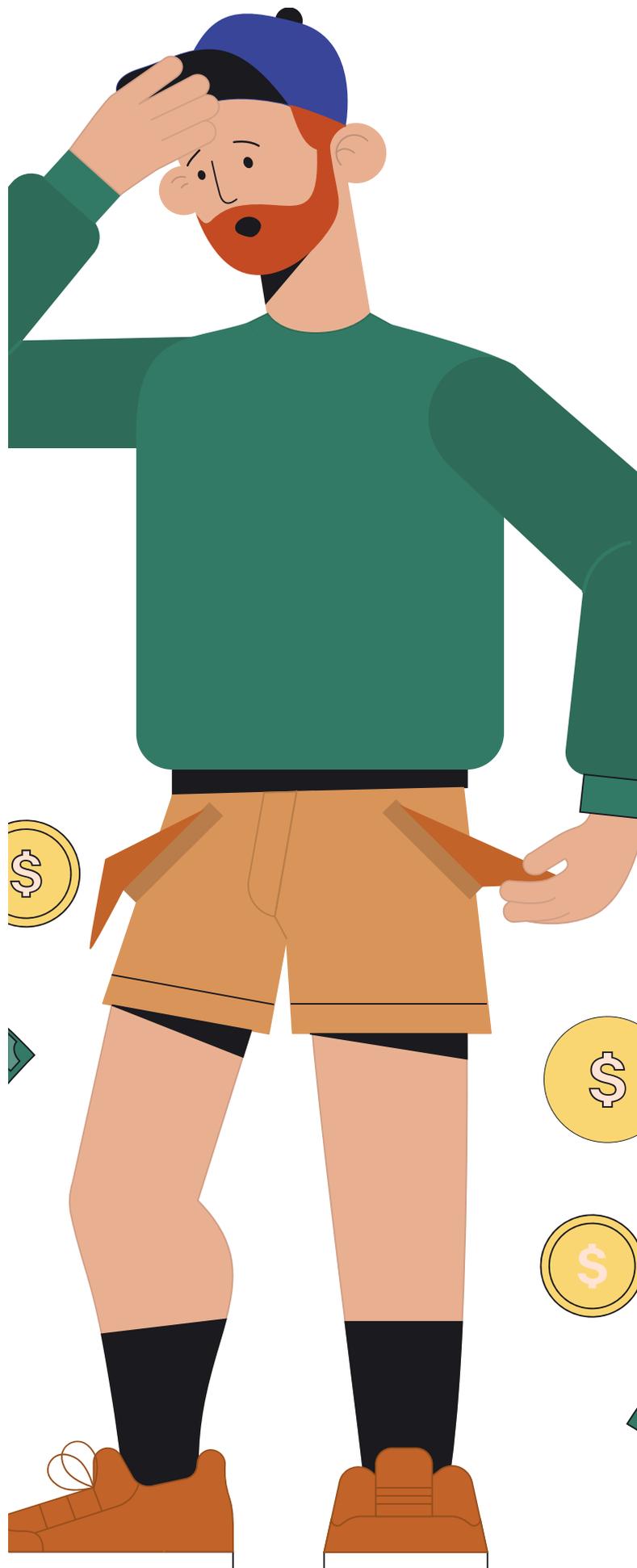
**56** Deudas a largo plazo que pierden valor con el tiempo como: celulares, televisiones, tecnología, etc.



**57** Pagos de servicios básicos como agua, luz e Internet a crédito.



**58** Presión social. Llevar un estilo de vida que no corresponde a la situación financiera o ingresos solo para aparentar mayor estatus.





## TARJETA DE CRÉDITO

La tarjeta de crédito es un medio diseñado para la compra de bienes y servicios con facilidades de pago. Es necesario tener un uso adecuado de este recurso con el objetivo de mejorar las capacidades financieras de las personas. A continuación, te presentamos algunos consejos:



**59**

Si no deseas un cobro extra por seguros, revisa los términos y condiciones antes de firmar el contrato de tu tarjeta de crédito



**60**

Evita pagar el mínimo en tu tarjeta de crédito, debido a que se acumulan los intereses y terminarás con una deuda impagable.



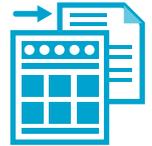
**61**

Siempre considera la fecha de corte, a fin de tomar la decisión correcta al momento de usar tu tarjeta de crédito.



**63**

Ten como máximo 2 o 3 tarjetas de crédito que te brinden diferentes beneficios. Tener más tarjetas significa más canales de endeudamiento.



**62**

Revisa el estado de cuenta de tu tarjeta de crédito antes de pagarla.



**64**

Antes de diferir, suma todos los pagos pendientes de tu tarjeta de crédito y analiza si podrás pagar o no.





65

Difiere tus consumos según la vida útil del producto o servicio.



66

Utiliza pago corriente para: comida, salida a restaurantes, gasolina, etc.



67

Difiere a mediano plazo (3-6 meses): ropa, calzado, juguetes, etc.



68

Difiere a largo plazo (más de 6 meses): muebles y enseres.



69

Si realizas un consumo y luego deseas diferir, primero averigua con la entidad financiera si requieres cubrir un monto mínimo para realizar este diferimiento. Ejemplo: necesitas consumir al menos USD 200 para diferir tu consumo; caso contrario, el pago deberá ser corriente.



70

Ten cuidado con las tarjetas adicionales. Recuerda que eres responsable del uso y manejo de ellas.





## INVERSIONES PERSONALES

Una inversión consiste en destinar dinero con la esperanza de obtener un retorno o ganancia en el futuro. En este sentido, es importante considerar los siguientes consejos para evitar pérdidas económicas que afecten el bienestar financiero personal y familiar:



**71** Es fundamental que siempre tengas conocimiento del giro o modelo de negocio de cualquier inversión que desees realizar. Es decir, invierte en lo que realmente sabes.



**72** Cuanto mayor sea el riesgo, mayor será el retorno (dinero) de tu inversión. Desconfía de quien te ofrezca alto retorno sin riesgo.



**73** Si quieres una rentabilidad segura invierte en depósitos a la vista o también llamadas pólizas de inversión<sup>3</sup>.



**74** Considera tu jubilación como una inversión prioritaria para garantizar tu bienestar en el futuro.

<sup>3</sup> Una poliza de inversión es un depósito a plazo fijo en el cual inviertes dinero durante un plazo establecido. En este período tu inversión generará ganancias.



## ALERTAS CON LAS ESTAFAS

Es muy frecuente que una persona sea perjudicada por individuos u organizaciones que pretenden realizar 'estafas' para su conveniencia, aprovechándose de la buena voluntad de las potenciales víctimas. Es así que te presentamos los consejos más representativos para evitar estas estafas y manejar de forma responsable tu dinero:



**77** Recuerda que hay personas que se aprovechan del dinero realizando esquemas piramidales.



**75** No aceptes dinero prestado si no conoces su procedencia. Esto puede causar el pago de intereses muy altos (dinero adicional).



**76** No entregues dinero a personas que te ofrecen un alto rendimiento o retorno económico en poco tiempo.



**78** No te dejes engañar por instituciones financieras que se hacen pasar por organizaciones legales.



**79** Averigua cuáles son las instituciones financieras que están debidamente registradas en:

[Clic aquí](#)

[Clic aquí](#)





**80** Si vas a realizar una compra por Internet, verifica que sea el producto o servicio que necesitas.



**81** Al comprar por Internet se suele incrementar el valor final al momento del pago, verifica que este sea el acordado desde el inicio.



**82** Si te mencionan acerca de un sorteo para ganar dinero, revisa la página web y no realices ningún pago si no estás seguro/a.



**83** Para compras por Internet, evita guardar los datos de tu tarjeta de crédito en el dispositivo electrónico, así impedirás consumos no consentidos.



**84** Cambia de forma constante tus contraseñas en la banca móvil y electrónica, y revisa periódicamente tus estados de cuenta.





## EMPRENDIMIENTO

El emprendimiento es un tipo de inversión personal muy frecuente realizada por los ecuatorianos. Según cifras recientes, Ecuador es uno de los países más emprendedores en la región. Sin embargo, el 80% de estas iniciativas fracasan antes del segundo año, debido a la falta de conocimientos financieros y formación de un plan de negocios sostenible. Te presentamos los siguientes consejos para que emprendas de forma adecuada:



**87** Evalúa si te sientes mejor emprendiendo solo/a o en grupo.



**90** Elabora un plan de negocios para determinar las fortalezas, oportunidades, amenazas y debilidades que tendría tu emprendimiento.



**85** Invierte tu dinero en un negocio que te apasione, debido a que se le dedicará mucho tiempo y esfuerzo.



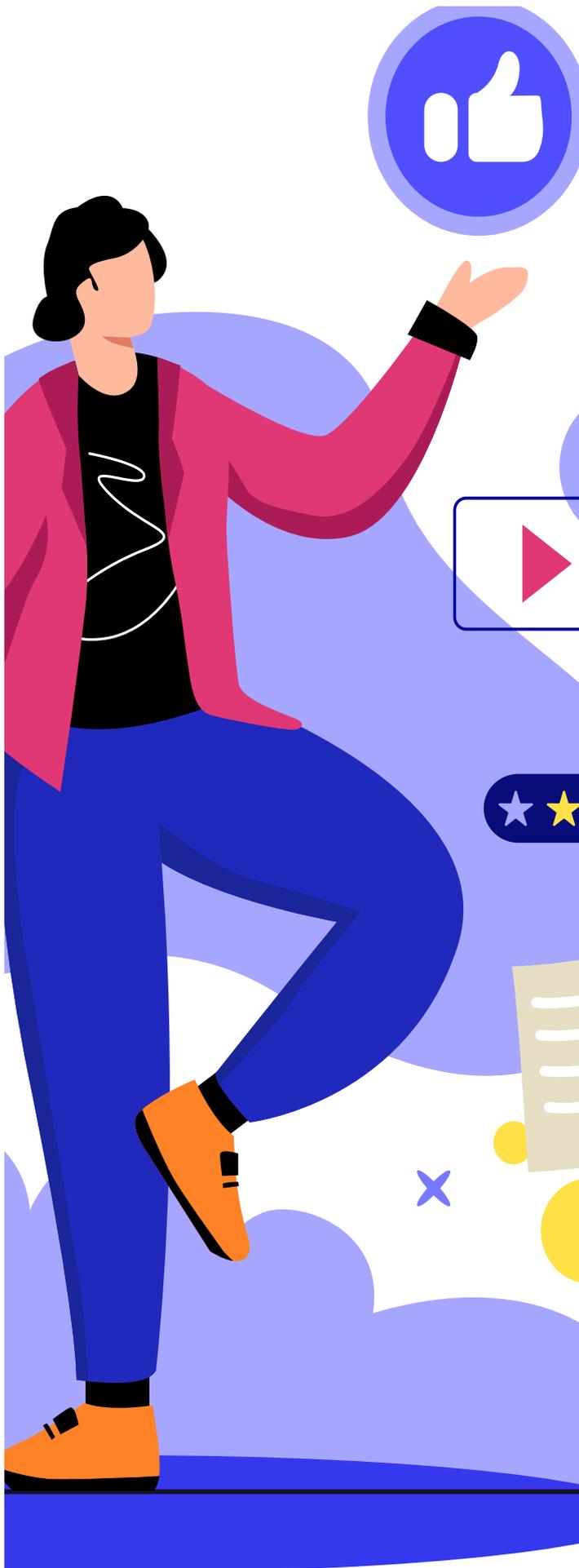
**86** Analiza los recursos necesarios para emprender: personal, maquinaria, insumos, etc.



**88** Si optas por emprender con una o más personas, procura que estas tengan otras habilidades y capacidades para ayudarte.



**89** Ten paciencia. Considera que para evaluar el éxito de un emprendimiento este debe tener mínimo entre 2 a 3 años de gestión.



**91** Determina objetivos inteligentes: específicos, medibles, alcanzables, realistas y con un tiempo definido.



**92** Recuerda que no tienes que mezclar los gastos de tu hogar con los de tu emprendimiento. Separa en cuentas diferentes, a fin de tomar decisiones inteligentes a tiempo.



**93** Busca un margen de ganancias coherente a tu actividad de negocio. Evalúa los posibles ingresos y gastos que obtendrás.



**94** Obtén alternativas de distintos proveedores para evaluar la mejor opción financiera.



**95** Analiza los términos de negociación con tus proveedores seleccionados, a fin de pagarles puntualmente según las ventas proyectadas (mensual, trimestral, semestral).



**96** Innova, ofrece un elemento diferenciador con relación a tu competencia directa.



**97** Elige un lugar con posibles ventas. Recorre el sector y analiza los locales que tengan tu mismo giro de negocio. Evalúa calidad y precio.



**98** Realiza encuestas para determinar el perfil sociodemográfico de tu grupo objetivo (las posibles personas que comprarán tu producto o servicio).



**99** No bajes el precio por debajo de los costos, solo por creer que con esta estrategia te comprarán. Recuerda que eres nuevo en el mercado y tienes desventaja por la no fidelización de clientes.



**100** Crea un slogan vendedor, que resuma lo que haces en pocas palabras.



**101** Es importante que sepas el momento exacto en el cual no tienes ni pérdidas ni ganancias. Para ello, calcula tu punto de equilibrio aquí:



[Clic aquí](#)

**Anexo:**  
Glosario terminología

[Clic aquí](#)





**101 Consejos  
prácticos**  
para mejorar  
tu bienestar  
financiero

[www.fundacionbienestar.org.ec](http://www.fundacionbienestar.org.ec)  
[www.bienestarfinanciero.ec](http://www.bienestarfinanciero.ec)

