

PROGRAMA DE
***Educación
Financiera***

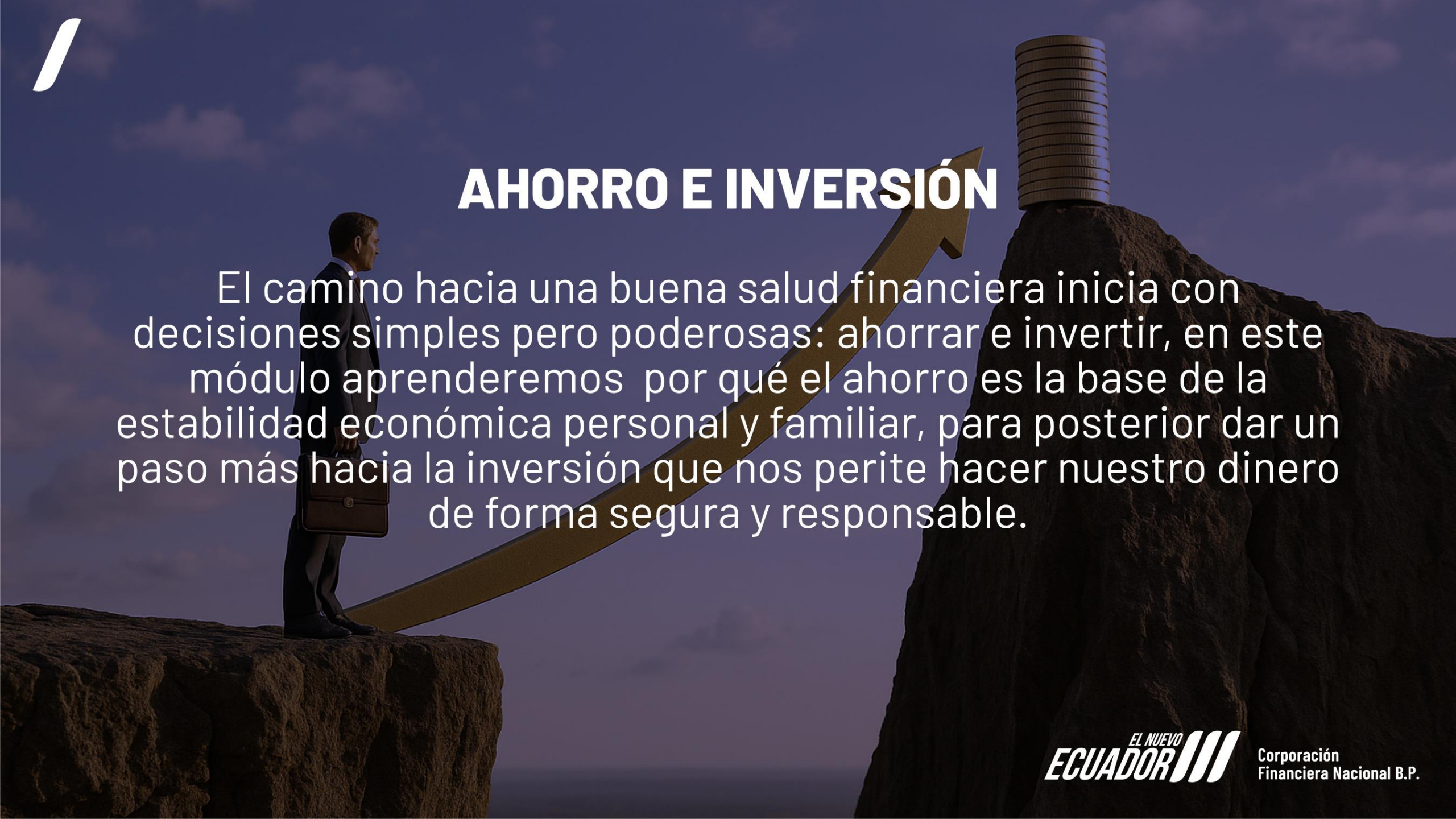
EL NUEVO
ECUADOR 

Corporación
Financiera Nacional B.P.

Temas a tratar



- Concepto
- Ventajas
 - Maneras para comenzar a ahorrar e invertir
- Instrumentos básicos
- Relación riesgo retorno
- Establecimiento de metas
 - Ahorros en las distintas etapas de (juvenil, laboral, preparación para la vejez)



1

AHORRO E INVERSIÓN

El camino hacia una buena salud financiera inicia con decisiones simples pero poderosas: ahorrar e invertir, en este módulo aprenderemos por qué el ahorro es la base de la estabilidad económica personal y familiar, para posterior dar un paso más hacia la inversión que nos permite hacer nuestro dinero de forma segura y responsable.

/ ¿Qué es el ahorro y la inversión?



AHORRO

Guardar parte de
tu **dinero** para
emergencias o
metas futuras.



INVERSIÓN

Usar ese dinero
para **generar más
dinero** (acciones,
propiedades,
bonos, etc.).

Ventajas del Ahorro



Te da **seguridad**
en emergencias.



Te ayuda a **cumplir**
metas (viajes,
estudios, casa).



Disminuye el
estrés
financiero.



Te hace más
independiente
económicamente.



Te **prepara para**
invertir.

Ventajas de Invertir



Generas ingresos pasivos
(sin trabajar más).



Haces crecer tu dinero
con el tiempo.



Te ayuda a planear tu
futuro financiero.

¿Cómo empezar a ahorrar?



1. Define un objetivo:
Ej. viaje, casa, estudios.



2. Haz un presupuesto:
Clasifica tus gastos.

Usa la regla 50/30/20:

50%
necesidades
(alquiler, comida,
servicios).

30%
deuda
(ocio, viajes, compras).

20%
**ahorro/
inversión**

/ ¿Cómo empezar a invertir?

Aprende conceptos básicos:



RIESGO Y RENTABILIDAD

A mayor riesgo, mayor potencial de ganancia (pero también de pérdida).



DIVERSIFICACIÓN

No poner todo el dinero en una sola inversión.



LIQUIDEZ

Qué tan fácil puedes recuperar tu dinero.

Usa plataformas seguras

Comienza con poco y ve aumentando.

Instrumentos básicos

Instrumentos para el ahorro



**CUENTAS DE
AHORRO**

> LIQUIDEZ



**DEPÓSITOS A
PLAZO FIJO**

> INTERÉS



COOPERATIVAS

> BENEFICIOS

Instrumentos para la inversión



**BIENES
RAÍCES**

> RENTA



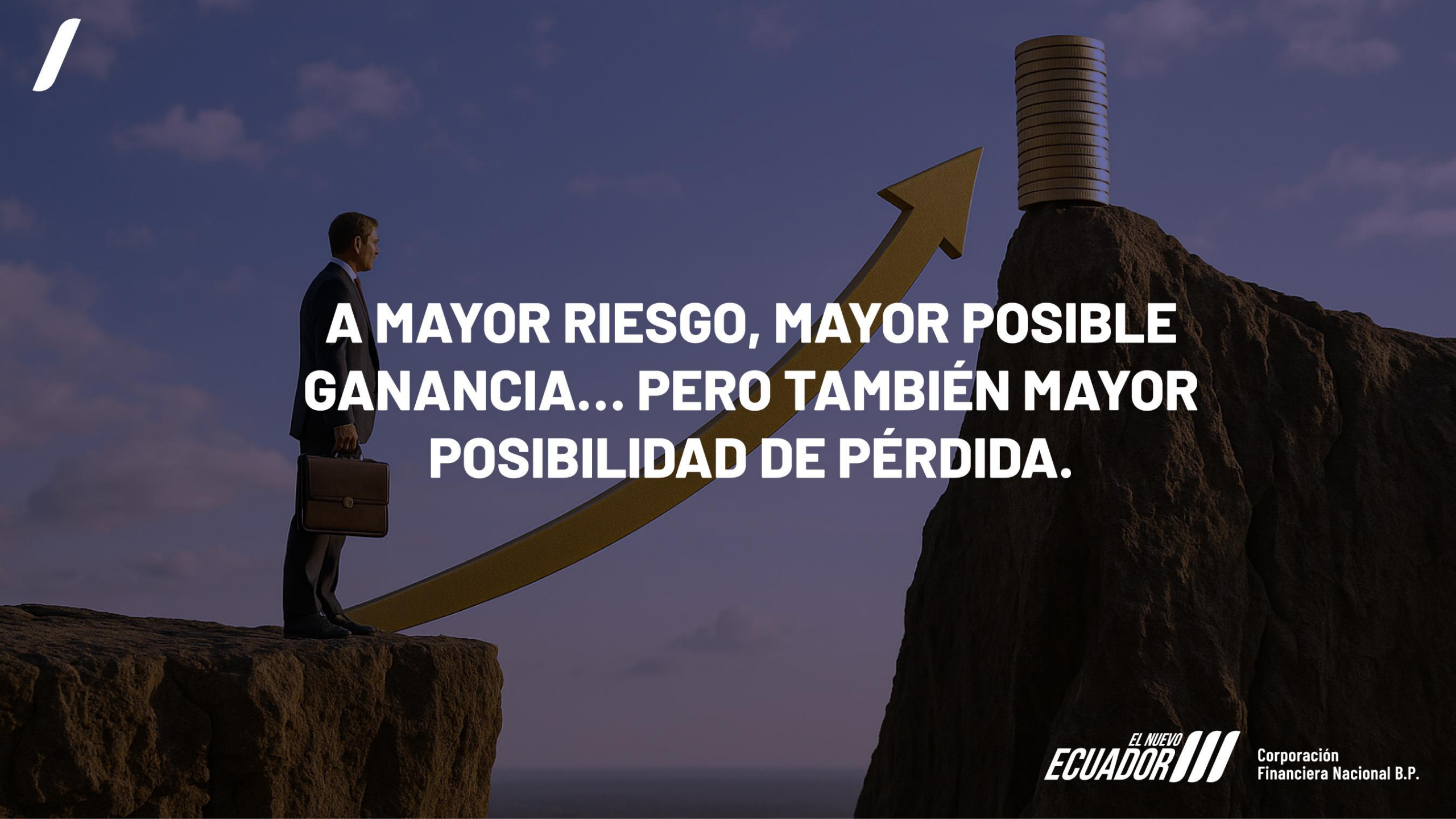
ACCIONES

> GANANCIAS



BONOS

> INTERESES



**A MAYOR RIESGO, MAYOR POSIBLE
GANANCIA... PERO TAMBIÉN MAYOR
POSIBILIDAD DE PÉRDIDA.**

EL NUEVO
ECUADOR

Corporación
Financiera Nacional B.P.

Ahorro según la etapa de la vida



Juventud

(Hasta los 30 años)

Crear base financiera,
ahorrar para
educación o casa.



Etapa Laboral

(30-50 años)

Ahorrar para retiro,
educación de hijos,
comprar vivienda.



Vejez

(50 años en adelante)

Asegurar la jubilación
y planificación de
herencia.

Opciones de ahorro en las diferentes etapa de la vida

ETAPA DE LA VIDA	OBJETIVO PRINCIPAL	OPCIONES DE AHORRO	TIP PRÁCTICO
Niñez (0 – 12 años)	Formar el hábito del ahorro	Alcancía, cuenta infantil	Relacionar con premios o juegos
Adolescencia (13 – 17 años)	Administra mesada o pequeños ingresos, emprendimientos	Cuenta juvenil, ahorro para metas	50% gasto 30% ahorro 20% compartir
Juventud (18 – 30 años)	Independencia, estudios negocios	Cuentas programadas ahorro para viajes	Automatizar el ahorro mensual
Adultez (31 – 64 años)	Emergencia, vivienda, salud	Fondo de emergencia, inversión	Diversificar ahorro + inversión
Tercera edad (65 años en adelante)	Seguridad financiera, salud, tranquilidad	Ahorros líquidos, inversiones, pólizas, seguros de salud y vida	Proteger el capital y evitar invertir en riesgos altos

SE APROPIÓ DE UNA IDEA Y EL MUNDO SE LA COMIÓ

"MICHAEL KEATON
ESTÁ SOBERBIO!"
Variety

"ELECTRIZANTE,
I'M LOVIN' IT!"
The Hollywood Reporter

"★★★★★"
the guardian

"ENORMEMENTE
ENTRETENIDA!"
Forbes

M I C H A E L K E A T O N

EL FUNDADOR

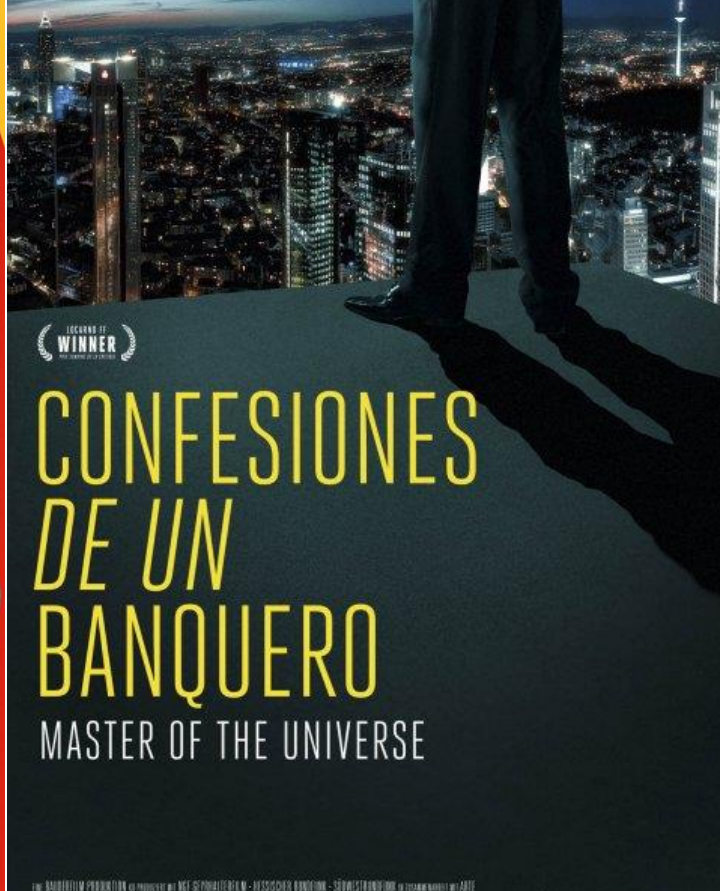
Podcasts y Videos:

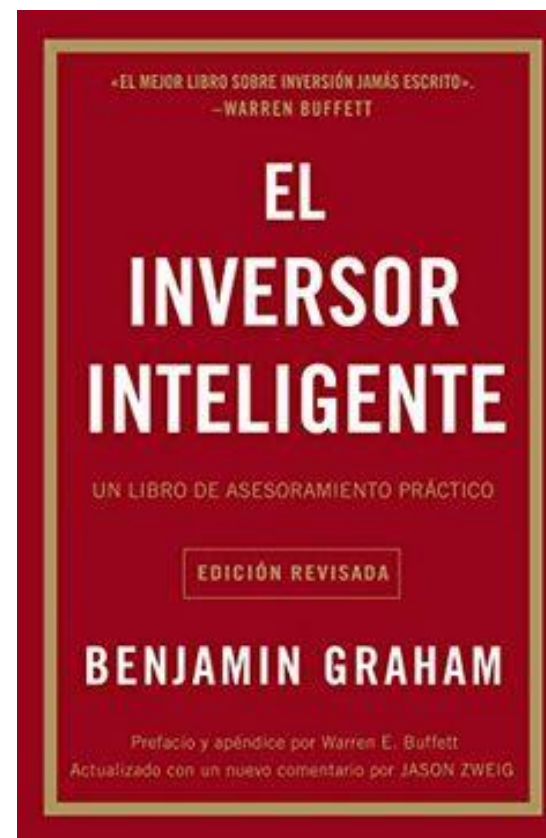
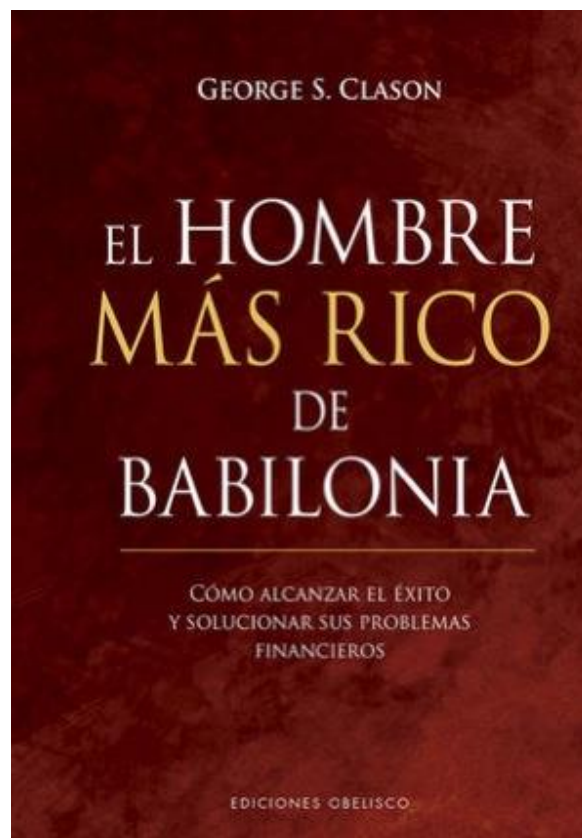
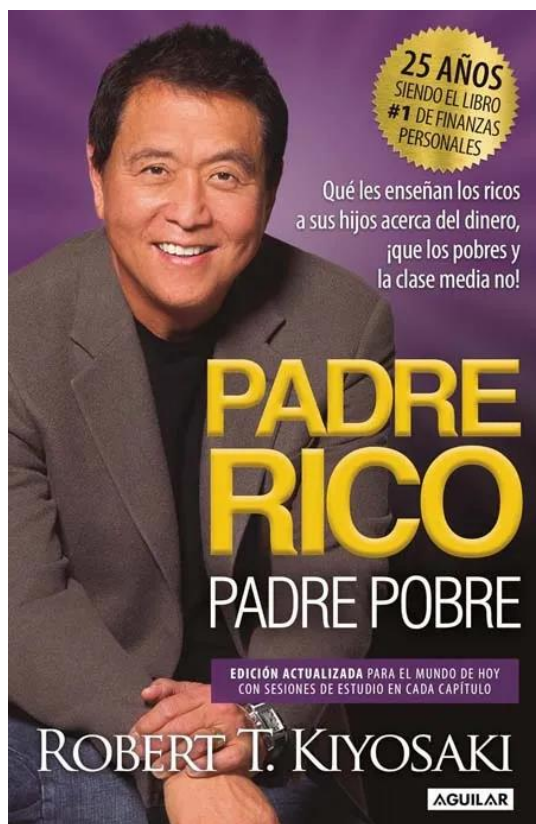
"Finanzas para Todos"

(Banco Central del Ecuador),

"Invirtiendo y Entendiendo"

→ Información útil sobre
ahorro e inversión.





<https://www.youtube.com/watch?v=agsTBnU8pIU>



EL NUEVO
ECUADOR 

**Corporación
Financiera Nacional B.P.**