



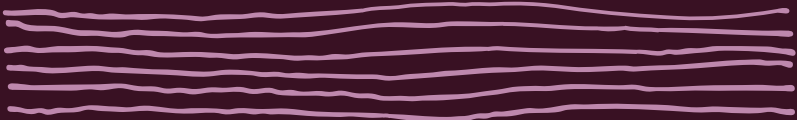
pequeñas decisiones

GRANDES
cambios



¡Hola! soy Benito

soy un lobito andino
y soy experto en el manejo del dinero.
Seré tu guía para que generes
un cambio positivo en tus finanzas.



¿Para qué sirve esta cartilla?

¡.....!

Esta cartilla educativa te ofrece una breve guía clara y práctica para aprender educación financiera desde situaciones cotidianas. Te contaremos tres historias paralelas: una mujer con su hijo, una familia con dos hijos y una persona que vive sola, en donde podrás explorar las distintas decisiones reales sobre el dinero.

Yo Benito, seré guía de aprendizaje para saber como:

- Cómo organizar ingresos y gastos.
- Evitar el manejo del ahorro y crédito informales.
- Diferenciar necesidades de deseos.
- Planificar un presupuesto.
- Crear hábitos de ahorro.
- Comprender el uso responsable del crédito.
- Fortalecer la seguridad al usar servicios financieros.

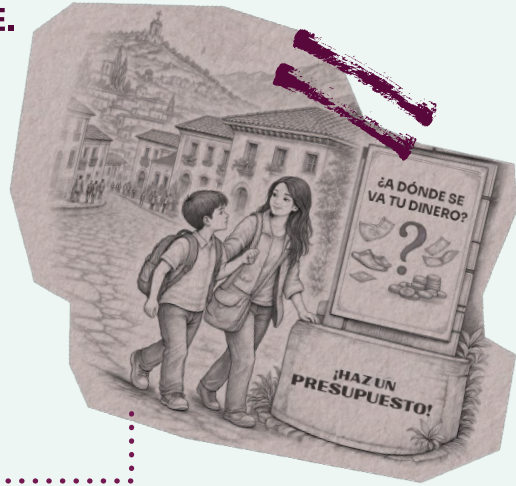
Así, te podemos brindar herramientas sencillas para que puedas tomar el control de tu economía paso a paso. Cada página te mostrará distintas situaciones familiares y personales y al final podrás tener actividades breves que te permiten aplicar lo aprendido.



MÓDULO 1: “EL DINERO SE NOS VA... ¿O LO GUIAMOS?”

EL DINERO NO DESAPARECE. VA A ALGÚN LADO.

María lleva a su hijo Juan al colegio. El niño mira un afiche en la pared que dice:
“¿A dónde se va tu dinero?
¡Haz tu presupuesto!”
Enseguida dice: Mami... ¿por qué dice “se te va”?”, a lo que María responde: Porque a veces el dinero... desaparece sin avisar. Cuando regreses del cole te contaré algunas cosas.



Ellos han empezado a darle nombre a las cosas, eso es muy importante. Ahora, necesitamos saber las diferencias entre “necesidades y deseos”.





¿NECESIDAD O DESEO? UNA PREGUNTA QUE CAMBIA TODO

Entonces diferenciamos entre necesidades: alimentación básica, vivienda, salud, transporte esencial, educación, servicios y deseos: antojos, compras impulsivas, extras, caprichos del momento.

Para saber cómo diferenciar esto, Benito te regala este TIP:

**“Si hoy no lo compro, ¿pasa algo grave?
Si no... probablemente es deseo.”**



Benito dice
Planificar no es dejar de vivir: es elegir en qué sí vale la pena gastar.



MI PLAN DE DINERO EN 4 PASOS

1) ¿Cuánto entra? (INGRESOS del mes)

Sueldo: + Extras: + Otros:

TOTAL INGRESOS:

2) Primero lo primero (NECESIDADES)

Marca con X lo que sí o sí debes pagar.

	MONTO
Alimentación básica	
Vivienda (arriendo/hipoteca)	
Servicios (luz/agua/internet)	
Transporte esencial	
Educación	
Salud/medicinas	
Monto	
Deudas (cuota mínima)	
TOTAL NECESIDADES	

3) Decide tu ahorro (antes de gastar en deseos)

Ahorro fijo del mes:(idea: 5%, 10% o lo que puedas)

4) Lo que queda se reparte (DESEOS y metas)

DINERO DISPONIBLE =

Ingresos () – Necesidades () – Ahorro () =

DESEOS / EXTRAS

LÍMITE

Antojos (helado, snacks)

Salidas / ocio

Compras impulsivas

TOTAL DESEOS



MINI-REGLA

“¿NECESIDAD O DESEO?”

Si hoy no lo compro,
¿pasa algo grave?

- Sí - Necesidad
- No - Deseo

META DEL MES: “LA BICI DE JUAN”

Precio de la bici:

Ahorro mensual para la bici:

Meses para lograrla: (Precio + Ahorro).

MÓDULO 2: PRESUPUESTO LO QUE ENTRA, LO QUE SALE.

**EL TIEMPO CORTO PAGA EL DÍA A DÍA
EL TIEMPO LARGO CONSTRUYE LO QUE SUEÑAS.**



Ya sabemos distinguir
deseos de necesidades.

Ahora tenemos que aprender a definir:

- una meta (¿qué?)
- una fecha (¿cuándo?)
- calcular al mes-semana (¿cuánto?)
- prioridades (¿qué va primero?)



**ES IMPORTANTE SABER QUE SE AHORRA AL INICIO,
APENAS RECIBES EL DINERO Y NO AL FINAL.**





Benito dice

**Primero ahorras,
luego gastas.**

PRESUPUESTO CON TIEMPO (HOY / ESTE MES / ESTE AÑO)

A) Lo que entra (¿CUÁNDO y CUÁNTO?)

Fecha de pago (ingresos):

Frecuencia: semanal / quincenal / mensual

Ingreso total del periodo:

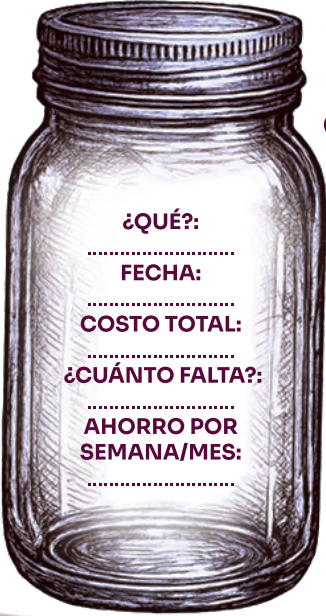
B) Lo que sí o sí sale (TIEMPO CORTO = lo urgente)

(Lo del muro de post-its: gastos fijos del día a día)

Necesidades (Corto plazo)	LÍMITE
Arriendo / hipoteca	
Servicios	
Comida	
Transporte	
Colegio	
Deudas (mínimo)	
TOTAL CORTO PLAZO	

C) Dos frascos, dos tiempos (AHORRO AL INICIO)

DINERO DISPONIBLE = Ingresos () – Necesidades () – Ahorro () =

		META CORTA (1-3 MESES)		
	¿QUÉ?:			¿QUÉ?:
	FECHA:			FECHA:
	COSTO TOTAL:			COSTO TOTAL:
	¿CUÁNTO FALTA?:			¿CUÁNTO FALTA?:
	AHORRO POR SEMANA/MES:			AHORRO POR SEMANA/MES:
		META LARGA (6-12 MESES)		



**Si no tiene fecha,
no es meta: ES DESEO.**

D) Reparto final (para no adivinar)

DISPONIBLE = Ingreso..... – Corto plazo – Ahorro corto
– Ahorro largo =

Con ese disponible:

Deseos/extra (ej: incluye “osito”):

Imprevistos pequeños:

TOTAL EXTRAS:

E) Chequeo semanal

Semana 1: Semana 2:

Semana 3: Semana 4:

¿Me pasé? Sí / No ¿En qué?

MÓDULO 3: PRÉSTAMOS Y DEUDAS: ÚTIL... O TRAMPA



HAZ QUE EL CRÉDITO TRABAJE PARA TI, NO CONTRA TI:

antes de endeudarte pregúntate:

- ¿Es una necesidad real?
- ¿Podrás pagar la cuota sin afectar lo básico?
- ¿Entiendes intereses/plazos/ comisiones?
- ¿Qué pasa si te atrasas?
-

SEMÁFORO:

emergencia o inversión calculada;

dudas o condiciones poco claras;

endeudarte para pagar otra deuda o

no saber cuánto terminarás pagando.





OJO

Si usas crédito, define cómo y cuándo lo pagas antes de comprar.

Recuerda: tu seguridad financiera también es educación, por eso cuida tus datos personales como cuidas tus llaves: así evitas estafas. El dinero no se va solo: tú lo conduces.



Benito dice
**Que la tarjeta
no decida por ti.**



MI PLAN ANTIDEUDA (TARJETAS Y CRÉDITOS)

1) MAPA DE DEUDAS (¿A QUIÉN Y CUÁNTO?)

Completa una fila por cada tarjeta/préstamo:

DEUDA (TARJETA / PRÉSTAMO)	SALDO (\$)	INTERÉS (%)	PAGO MÍNIMO (\$)	FECHA CORTE	FECHA PAGO
.....					
.....					
.....					

TOTAL QUE DEBES:

TOTAL MÍNIMO AL MES:

2) REGLA RÁPIDA: “PAGA MÁS QUE EL MÍNIMO”

Mi pago real este mes será:

mínimo + extra = + =

(si pagas solo el mínimo, la deuda suele durar más y salir más cara)



3) ELIGE TU ESTRATEGIA DE SALIDA (marca UNA)

▪ **Método A: AVALANCHA** (más barato)

Paga mínimos en todas y todo el extra a la de mayor interés.

▪ **Método B: BOLA DE NIEVE** (más motivación)

Paga mínimos en todas y todo el extra a la de menor saldo.

Mi deuda prioridad (la primera en atacar):

4) ANTES DE COMPRAR CON CRÉDITO

(CHECKLIST DE 10 SEGUNDOS)

- | | |
|---|---------|
| ▪ ¿Es necesidad o deseo? | N / D |
| ▪ ¿Puedo pagarla sin tocar lo básico? | Sí / No |
| ▪ Al final, sé cuánto pago?(interés + comisiones) | Sí / No |
| ▪ ¿Tengo un plan de pago (cuándo y cuánto)? | Sí / No |

Revisa tus resultados con el semáforo:



Sí a todo



Me falta claridad

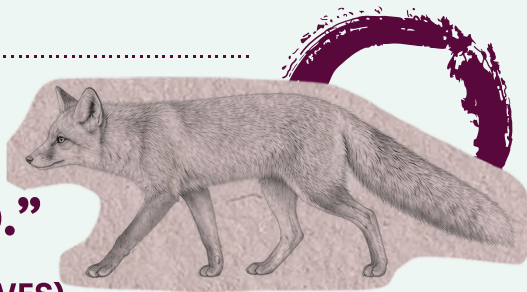


No tengo plan

5) CONTROL DE TARJETA (PARA QUE NO SE ACUMULEN “GASTOS MÍNIMOS”)

Tope mensual de tarjeta:

**“Si no puedo pagarlo
(o pagarlo en fecha),
NO LO COMPRO.”**



6) SEGURIDAD (COMO TUS LLAVES)

- ☐ No comparto mi clave / PIN
- ☐ Reviso movimientos 1 vez por semana
- ☐ Activo alertas del banco (SMS/app)

Benito dice:

Sigue estas pequeñas guías
y **recuerda**
"dinero ahorrado,
dos veces ganado"



JUNTA DE POLÍTICA
Y REGULACIÓN
FINANCIERA
Y MONETARIA



**Banco Central
del Ecuador**



MUSEO DE LA MONEDA
BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

-2026-

Las ilustraciones que se encuentran en esta cartilla,
se generaron con inteligencia artificial impulsada por ChatGPT, con fines didácticos.