



**BANCO DEL AUSTRO**

# Simuladores Financieros

*+ ágil + seguro*



Usando un simulador es posible equivocarse intencionalmente para aprender de los errores, los resultados analizados y corregidos pueden ayudar a minimizar riesgos en la vida real.



+ ágil + seguro



Un simulador es una imitación de procesos que se dan en el mundo real donde se tiene la oportunidad de ejecutar acciones, ver los resultados de dichas acciones, y obtener realimentación sobre las acciones realizadas o las decisiones tomadas.



## Simuladores en hojas de cálculo interactivas

Las hojas de cálculo interactivas son archivos en Excel o un programa semejante, y son especiales para simular situaciones de inversión, presupuesto familiar, pagos de créditos, entre otros.



## Ventajas del uso del simulador

- ❖ El simulador es reutilizable.
- ❖ El simulador permite que se exploren todas las opciones que son propuestas.
- ❖ El simulador trae ya una experiencia evaluada por profesores de la materia y se ha validado su funcionamiento.



## Beneficios y aspectos a considerar en el uso de un simulador

- ✓ Es un asunto de ética.  
No es lo mismo cometer errores financieros en un simulador que perder tu dinero en la vida real.
- ✓ Es un asunto de formación por competencias.



- ✓ Es posible equivocarse intencionalmente para aprender de los errores.
- ✓ La realimentación automática.
- ✓ El pensamiento del especialista y el cliente.



# Simuladores del Programa de Educación Financiera

Pensando en herramientas que colaboren en la administración de las finanzas familiares el Programa de Educación Financiera cuenta con tres simuladores destinados para este fin.





Estos están ubicados dentro de la página web [www.aprendefinanzas.com.ec](http://www.aprendefinanzas.com.ec) en la viñeta Simuladores.

www.aprendefinanzas.com.ec

Creating the Respon...



APRENDE **FINANZAS**

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Inicio

Conócenos

Glosario

:: **Simuladores**

Aprendizaje

Alertas

Preguntas

Noticias



PROGRAMA  
DE EDUCACIÓN  
FINANCIERA

*Derechos del usuario financiero...*  
*Ejerce tus derechos como usuario  
financiero*



+ agil + seguro



BANCO DEL AUSTRO

## 1. Simulador “Presupuesto Familiar”

Una vez ingresado en la pestaña **Simuladores** encontrará el simulador de nombre **Presupuesto Familiar**.

+ ágil + seguro



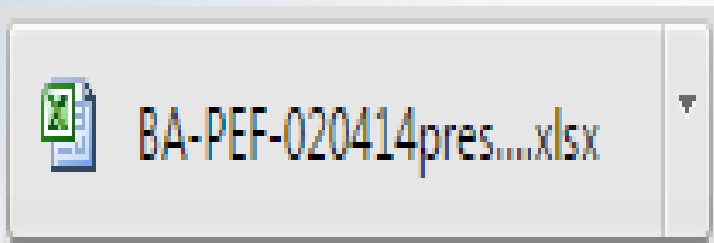
## Objetivo del simulador

Analizar y realizar una recomendación financiera individual para la administración del presupuesto familiar.



## ¿Cómo se utiliza?

1. De un clic en la imagen del simulador “Presupuesto Familiar”, y automáticamente observará en la parte inferior del equipo la siguiente imagen.



Este es un archivo en el programa Excel.





BANCO DEL AUSTRO

2. De clic en la imagen y el archivo se abrirá. El programa Excel es como un libro compuesto de varias hojas. El simulador “Presupuesto Familiar” se compone de 9 hojas de cálculo.

En la hoja de nombre Inicio se encuentra descrita la metodología que debe seguir para llenar el simulador.

+ ágil + seguro




3. En la hoja de nombre “Ingresos” ingresar datos referentes a todos los ingresos que la familiar recibe.


De la hoja “Cuentas de la casa”, “Vida diaria”, “Seguros, Créd. y Banca”, “Familia y amigos”, “Viajes” y “Diversión” está destinado para ingresar los gastos que realiza la familia durante un periodo determinado de tiempo.




4. Ingrese los datos necesarios en las diferentes hojas, puede pasar de una hoja hacia otra dando un clic sobre la flecha de nombre clic AQUÍ o sobre la siguiente hoja.

Plan de cuidado a largo plazo	Cada	Mes	Recibo \$	350,00	350,00
Plan funerario	Cada	Mes	Recibo \$		
<b>Sus gastos adicionales</b>					
<input type="text"/>	Cada	Mes	Recibo \$		
<input type="text"/>	Cada	Mes	Recibo \$		
Total gastos de seguros, créditos y bancos					350,00
Total de gastos					350,00

[Regresar](#)  [Clic AQUÍ](#)



Inicio Ingresos Cuentas de casa Vida diaria **Seguros, Créd. y Bancos** Familia y Amigos Viajes



## 5. Revise los resultados del simulador

En la hoja “Resultados” el sistema presenta como está la situación financiera del consultor.

Si el usuario realizó correctamente los pasos anteriores, se presentará una recomendación financiera pudiendo ser:





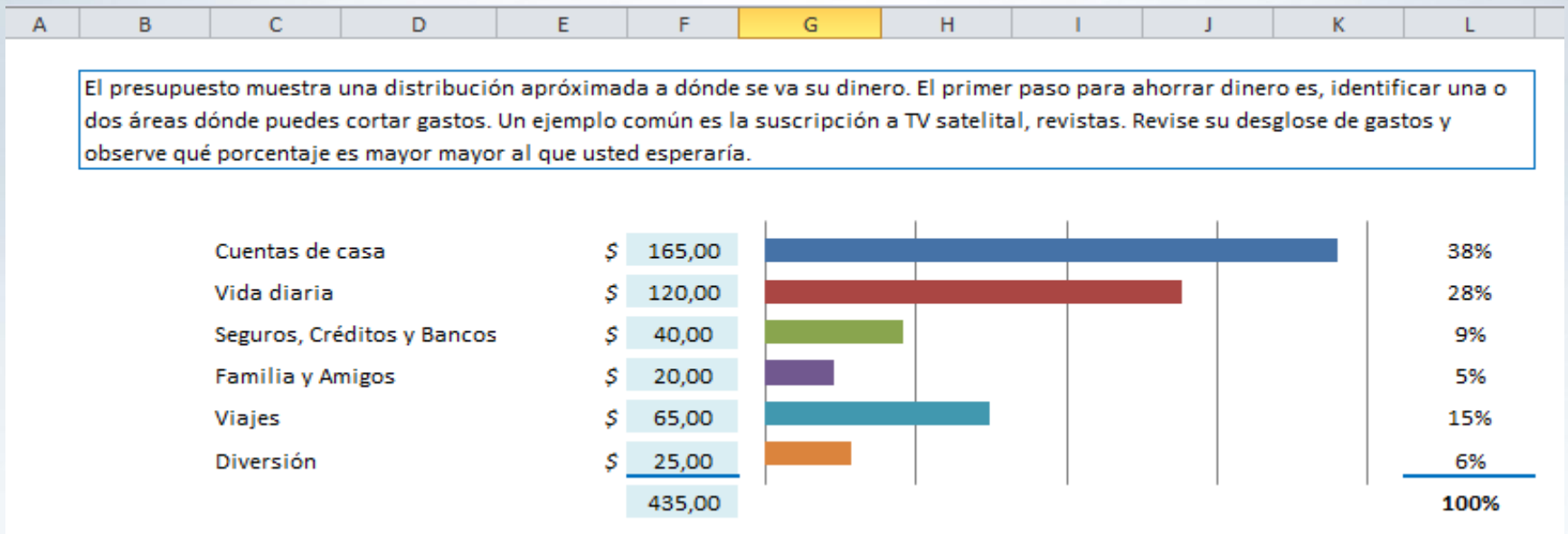
**¡Buenas noticias!** Su presupuesto está en línea. Buena posición financiera.

**¡Precaución!** Su presupuesto está al límite. Usted está en regular posición financiera.

**¡Cuidado!** Usted está gastando más que sus ingresos percibidos. Su próximo paso será, averiguar dónde puede reducir gastos.



El simulador también presenta un gráfico a color, identificando hacia donde está la mayor concentración de gastos.



6. Analice la información, recomendaciones y gráfico presentado y tome decisiones.



## 2. Simulador de crédito

Ubique este simulador por su nombre e imagen

**Simulador de Crédito**



Programa de Educación Financiera

*Ingrese a nuestro simulador de crédito  
y conozca la cuota mensual que debería pagar  
para cumplir con su crédito.*

Siempre será importante tener información anticipada de las cuotas a pagar de un crédito, te sugerimos analizarlas y practicar en nuestro simulador.

+ ágil + seguro



## Objetivo del simulador

Dar a conocer al usuario el valor de la cuota, el interés generado, el saldo del capital, tasa de interés efectiva, otros gastos incurridos en el crédito que se generan por un crédito a solicitar.



## ¿Cómo se utiliza?

1. De un clic sobre la imagen del simulador. El sistema le lleva automáticamente a este.
2. Presione sobre la flecha que indica segmento. Aquí se despliega los segmentos de crédito que el Banco le ofrece. Elija el segmento de crédito de acuerdo a su requerimiento.



3. Introduzca el monto solicitado. En la parte inferior de este campo se encuentra el monto mínimo y máximo que puede solicitar.
4. Elija la modalidad de pago: Pagos periódicos o pago al vencimiento.
5. Establezca el plazo del crédito. En este campo tiene restricciones de plazo, ingrese de acuerdo a la recomendación.



6. Introduzca el monto solicitado. En la parte inferior de este campo se encuentra el monto mínimo y máximo que puede solicitar.

7. De un clic en Generar Simulador y usted obtendrá una tabla de amortización con los detalles del crédito a cancelar.

8. Revise los resultados y compruebe si usted está en capacidad de solicitar un crédito en las condiciones que usted señalo.





### 3. Simulador de Ahorro

Ubique este simulador por su nombre e imagen.



**Simulador de Ahorro**

Programa de Educación Financiera

*Ingrese a nuestro simulador de ahorros y conozca la cuota mensual que debería ahorrar para cumplir una meta financiera.*

Ingrese a nuestro simulador de ahorros y conozca la cuota mensual que debería ahorrar para cumplir una meta financiera.



## Objetivo del simulador

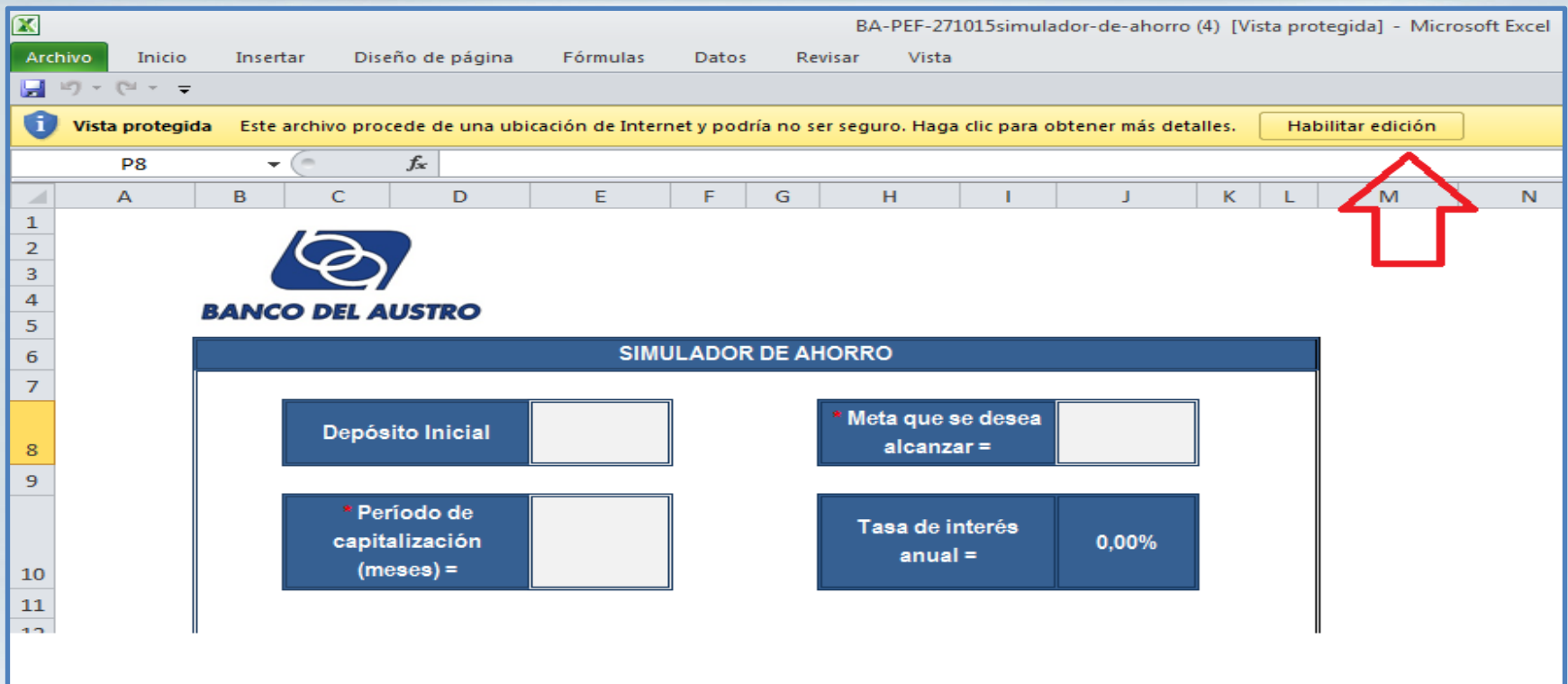
Dar a conocer al usuario el valor de la cuota mensual que debe depositar para alcanzar una meta financiera.



## ¿Cómo se utiliza?

1. De un clic sobre la imagen del simulador.
2. Ubique en la parte inferior de su equipo un libro en Excel.
3. Abra el archivo. Si al realizar esta acción aparece el mensaje de vista protegida de un clic sobre “Habilitar edición”, como se presenta en la siguiente imagen.





The screenshot shows a Microsoft Excel spreadsheet in Protected View. The title bar reads "BA-PEF-271015simulador-de-ahorro (4) [Vista protegida] - Microsoft Excel". The ribbon includes "Archivo", "Inicio", "Insertar", "Diseño de página", "Fórmulas", "Datos", "Revisar", and "Vista". A yellow warning bar at the top states: "Vista protegida Este archivo procede de una ubicación de Internet y podría no ser seguro. Haga clic para obtener más detalles." with a "Habilitar edición" button. The spreadsheet grid shows columns A through N and rows 1 through 12. The content of the spreadsheet is a savings simulator form titled "SIMULADOR DE AHORRO" with the Banco del Austro logo. The form contains four input fields:

- Depósito Inicial:
- Meta que se desea alcanzar =:
- Período de capitalización (meses) =:
- Tasa de interés anual = 0,00%

A red arrow points to the "Habilitar edición" button in the warning bar.

4. Llene los campos solicitados:



“Depósito inicial”. Sirve para ingresar el valor de un ahorro ya existente que el usuario cuenta para sumar a la meta financiera, campo no obligatorio.

“Meta que desea alcanzar”. Es el valor que el usuario desea obtener en un determinado tiempo.

“Periodo de capitalización (meses)”. Es el tiempo en número de meses que se desea obtener la meta propuesta.



Al ingresar la información solicitada el simulador automáticamente presentará información sobre la “Tasa de interés anual” a generar por el ahorro, el “Monto a depositar mensualmente” y el valor del rendimiento.

5. Revise el valor del monto a depositar mensualmente y tome una decisión oportuna de ahorro.

Consultas: <https://www.google.com.ec/webhp?sourceid=chrome-instant&ion=1&espv=2&ie=UTF-8#q=para+que+se+crean+los+simuladores>

