AFESE

Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano

2023

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

MÓDULO II

Fondo Complementario Previsional Cerrado De la CMA – AFESE

MÓDULO II
AHORRO E INVERSIÓN

➢ OBJETIVO DEL MÓDULO

Este módulo tiene como objetivo el brindar información y habilidades para que el participe desarrolle el hábito del ahorro y la inversión como herramientas para enfrentar tiempos difíciles y para alcanzar metas personales o familiares.

➢ ¿DE QUE SE TRATAN EL AHORRO Y LA INVERSIÓN?

El ahorro ayuda a proteger el nivel de vida de las personas ante situaciones de pérdida de ingresos o posibles reducciones en el ingreso futuro, como la cesantía (falta de trabajo) o ante el aumento imprevisto de los gastos, debido, por ejemplo, a una enfermedad.

Además, el ahorro permite acceder a bienes que tienen un costo importante en relación con el ingreso personal o familiar sin recurrir al endeudamiento.

Antes de invertir, es importante tener claro cuáles es el objetivo, qué es lo que se quiere obtener ahorrando. Por ejemplo:

- ✓ Ir de vacaciones
- ✓ Constituir un fondo de dinero para hacer frente a situaciones imprevistas como enfermedades o pérdida de empleo
- ✓ Adquirir bienes de precios elevados en relación con los ingresos mensuales, como por ejemplo televisores, motos, automóviles o una vivienda
- ✓ Percibir una buena renta o pensión a la edad de retirarse.

Una vez que se cuenta con un plan de ahorro determinado se requiere invertir el dinero ahorrado con el fin de obtener una ganancia.

La obtención de cierta ganancia, también llamada retorno o rentabilidad, debería permitir al menos que el dinero ahorrado no se devalúe en relación a la inflación (alza del costo del dinero). En otras palabras, una inflación en aumento puede hacer que el precio del dinero suba, por lo tanto, la ganancia obtenida de la inversión realizada, al menos debería permitir mantener el poder adquisitivo, es decir que el monto de dinero acumulado al menos permita comprar lo mismo que antes de ahorrarlo o invertirlo.

Por esta razón, si se tiene un horizonte de ahorro de largo plazo y no se desea correr riesgos, es recomendable el ahorro periódico y su inversión constante.

Para efectuar una buena inversión es necesario informarse acerca de las alternativas posibles, para poder comparar:

- ✓ la rentabilidad que ofrecen,

- ✓ el riesgo,
- ✓ las facilidades para rescatar su ahorro,
- ✓ los costos de administración que cobran,
- ✓ otras consideraciones de interés.

➢ PRINCIPALES PRODUCTOS PARA EL AHORRO Y LA INVERSIÓN

Los productos para el ahorro y la inversión son sin duda, una forma de captar fondos para mantener una actividad y cubrir necesidades en el momento oportuno.

Los productos para el ahorro. - están destinados a acumular dinero. Generalmente producen intereses a favor del ahorrador. Son los ideales para mantener el poder adquisitivo. Existen tres tipos de productos de ahorro:

- ✓ **Cuentas de ahorro:** Servicio financiero que permite guardar tu dinero, recibir intereses (los establecidos por la entidad) y disponer de tus ahorros de forma inmediata mediante retiros.

- ✓ **Depósitos a plazo fijo:** Consiste en la entrega de cierta cantidad de dinero a la entidad financiera que mantendrá este monto por un tiempo determinado (previo acuerdo con el cliente). Transcurrido el plazo, la entidad devolverá el dinero a la empresa o persona sumado a los intereses que haya generado

Los Productos para la inversión. - su objetivo es generar una rentabilidad superior a la inflación. La idea es que, a través de ellos, los ahorros ganen poder adquisitivo. Este tipo de producto, se divide en tres tipos:

- ✓ **Bróker:** son los intermediarios entre compradores y vendedores. A través de ellos, se puede invertir en bolsas de valores mediante la compra de acciones de las empresas.

- ✓ **Fondos de inversión:** son un instrumento de ahorro que permite agrupar a personas interesadas en invertir su dinero mediante una entidad dedicada a la gestión de activos como acciones y títulos de renta fija, entre otras opciones que garanticen la mayor rentabilidad posible.

- ✓ **Planes de pensiones:** son productos orientados a la jubilación. En este caso, el participe aporta periódicamente con el fin de disponer de un capital al momento de la jubilación, o en caso de incapacidad o fallecimiento.

Los productos para el ahorro y la inversión son grandes aliados a la hora de tener un objetivo o una meta establecida. Lo importante es manejar cualquiera de ellos de forma sana, responsable e inteligente.

➢ BENEFICIOS DE AHORRAR EN UN FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

El dinero que se deposita en los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados permite tener una tranquilidad presente que les asegure una estabilidad en un momento futuro, cuando se retiran, hasta que llegue ese momento se maneja con inteligencia los recursos, de manera que se equilibre la economía del participe y así, al quedar cesante se pueda descansar merecidamente, con la tranquilidad para disfrutar de una nueva etapa en la vida y cuidarse como es debido, justamente cumplir con esto es lo que se busca al afiliarse a un FCPC y con el aporte de los partícipes y el de la administración, se llegara a alcanzar el objetivo.

Dentro de los beneficios con lo que gozaran los partícipes se encuentran:

1. Pensión de jubilación mensual por vejez;

2. Pensión mensual de jubilación por incapacidad o lesión total y permanente que le impidan trabajar, de acuerdo con el dictamen del Departamento Médico del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social;

3. Ciertos Fondos de acuerdo a sus estatutos y naturaleza también otorgan Pensiones de Montepío.

4. Algunos Fondos de acuerdo a su naturaleza y constitución otorgan también Cesantía o son Fondos Mixtos.

➢ ELABORACION DE PRESUPUESTO FAMILIAR Y EL AHORRO

Definición de un Presupuesto Familiar. - El presupuesto consiste en la cantidad de recursos que tenemos disponibles para satisfacer las necesidades familiares. De su buena administración y organización dependerá entonces la posibilidad de satisfacer las necesidades de todos o algunos integrantes de la familia de la mejor manera. Satisfacer una necesidad significa solucionar, cubrir, realizar o cumplir un deseo determinado.

Jerarquizar las necesidades consiste en identificar y priorizar en sentido decreciente (De más a menos) según la importancia que representa para el bienestar de cada integrante del grupo familiar. Una correcta administración de los ingresos y egresos del presupuesto de una familia exige dar prioridad a necesidades. Sobre este principio podremos administrar nuestro presupuesto, lo que implicará aplicar las siguientes estrategias:

- ✓ El registro sistemático de los ingresos y egresos,
- ✓ El análisis del equilibrio entre éstos (sueldos versus gastos); y,
- ✓ La planificación, administración y evaluación de un plan para ajustarlos.

Ventajas de Elaborar un Presupuesto Familiar. - Entre las ventajas de realizar un presupuesto se encuentran:

- ✓ Conocer en que utilizamos nuestro dinero.
- ✓ Priorizar nuestros gastos.
- ✓ Reducir nuestras deudas.
- ✓ Mejorar nuestra capacidad de ahorro.
- ✓ Acumular un fondo para emergencias.
- ✓ Poder hacer previsiones de futuro.
- ✓ Marcarnos objetivos y cumplirlos.
- ✓ Reducir el riesgo de incumplir obligaciones financieras, permitiendo identificar las prioridades.
- ✓ Diseñar planes de ahorro para alcanzar metas específicas como: la cuota inicial de una vivienda o de un carro.
- ✓ Ver la realidad de la situación financiera y realizar ajustes cuando es necesario, antes de cometer errores.

Para que sirve un Presupuesto Familiar. - Un presupuesto nos permite controlar los gastos, controlar el gasto del dinero y provisionar a fin de cumplir metas.

- ✓ **Ingresos:** ingreso de dinero puede ser por salarios, prestaciones, pensiones, cualquier otra entrada de dinero.

- ✓ **Gastos:** valores que tenemos que pagar, se pude diferenciar de acuerdo a su naturaleza.

- ✓ **Gastos fijos:** aquellos gastos obligatorios (impuestos, pago de hipoteca, etc.).

- ✓ **Gastos corrientes:** no son obligatorios, pero son necesarios para nuestra vida diaria (alimentación, transporte, etc.).

- ✓ **Gastos ocasionales:** son gastos irregulares, algunos son ineludibles como gastos médicos, pero otros se pueden reducir como (viajes, etc.).

Pasos para hacer un Presupuesto. -

- ✓ Identifique sus ingresos personales y familiares
- ✓ Destine un rubro para el ahorro
- ✓ Identifique los gastos
- ✓ Cumpla el presupuesto.

Se recomienda realizar un presupuesto, para conseguir este propósito se aplica la siguiente regla: 50-40-10.

PRESUPUESTO MENSUAL:

RUBROS	INGRESOS
Ingreso neto del negocio (ventas - compras)	
Sueldo	
Ventas de Bienes	
Otros Ingresos	
TOTAL	
GASTOS NECESARIOS	
Vivienda	
Arriendo	
Hipoteca	
Alimentación	
Servicios (agua, luz, telefono)	
Transporte	
Educación	
Salud	
SUBTOTAL	
DEUDAS Y CONSUMO	
Pago de deudas (tarjetas de crédito)	
Diversión	
Ropa/Higiene personal	
Servicios opcionales (TV Cable, Internet, Telefonía Celular)	
Vacaciones	
SUBTOTAL	
METAS FINANCIERAS	
Ahorro para emergencias	
Ahorro a mediano plazo	
Ahorro a largo plazo (Jubilación, Educación)	
SUBTOTAL	
TOTAL GENERAL	

50
de los ingresos familiares.

40
de los ingresos familiares.

10
de los ingresos familiares.

Consumo Inteligente. - Consiste en valorar la compra de un producto tomando en cuenta ciertos criterios de responsabilidad y conciencia social, además de aspectos de calidad, precio y servicio.

Consumidor inteligente ahorra en lo que compra, piensa antes de comprar algo, analiza si es algo que realmente necesita, compara precios y niveles de calidad.

Ser un consumidor inteligente implica ser crítico, exigir información, o buscarla, reutilizar o reciclar y ser respetuoso con la sociedad, las personas y las culturas.

- ✓ Compare precios en diversos establecimientos antes de comprar.
- ✓ Piense si verdaderamente va a usar el artículo que desee comprar.

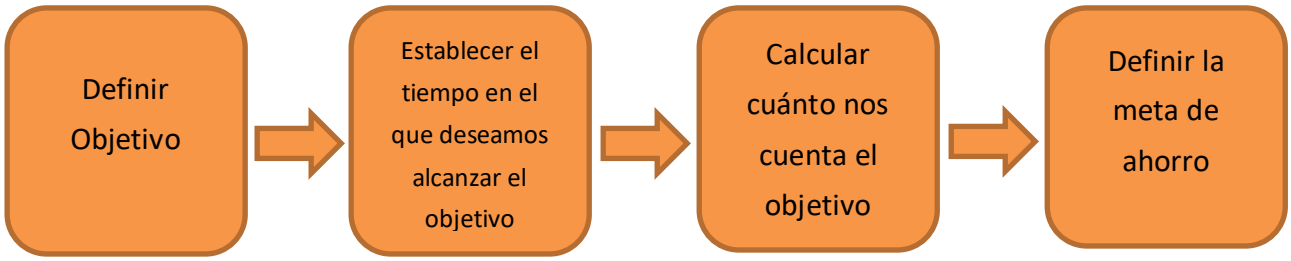
- ✓ Compre lo que considere necesario.
- ✓ Cuide las cosas que usa.
- ✓ Ahorre en el consumo del agua, de la luz y del gas en tu hogar (servicios).

Ahorro. - El ahorro es un instrumento fundamental en las finanzas familiares, es una parte de los ingresos que se destina para conseguir una meta.

Consiste en apartar una suma de dinero del total de los ingresos de una persona para cumplir con objetivos futuros.

El ahorro nos permite:

- ✓ Obtener metas familiares
- ✓ Asegurar tranquilidad



Ideas para Ahorrar:

- ✓ Haz una lista de lo que necesitas antes de ir de compras y apégate a ella.
- ✓ Ve de compras cuando no tengas hambre.
- ✓ Consume frutas y verduras de temporada.
- ✓ Compara los costos, beneficios y calidad de los productos financieros.
- ✓ Compara precios antes de comprar para elegir la opción que más te convenga.
- ✓ Aproveche los descuentos por pago puntual o anticipado de servicios, analizar promociones en compras.
- ✓ Ahorrar luz, agua, teléfono y otros servicios.
- ✓ Utiliza tu bicicleta como medio de transporte y comparte tu carro con vecinos cuando vayan al mismo lugar.
- ✓ Aliméntate con productos sanos y naturales.
- ✓ Reutilizar las cosas que puedas: fundas, envases.