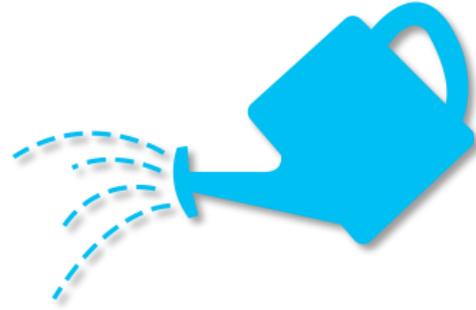




AFESE
Asociación de Funcionarios y Empleados
del Servicio Exterior Ecuatoriano



Módulo III

Ahorro e Inversión

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA
FCPC – CMA – AFESE

Contenido



Objetivo del Módulo



El Ahorro



Principales Productos



Beneficios de ahorrar en un Fondo



Elaboración de un Presupuesto



Inversión del Ahorro



Inversiones de Renta Fija y Variable



Glosario de Términos



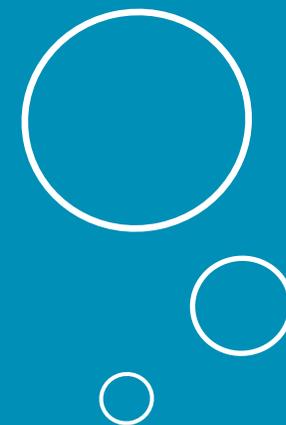
AFESE
Asociación de Funcionarios y Empleados
del Servicio Exterior Ecuatoriano





AFESE

Asociación de Funcionarios y Empleados
del Servicio Exterior Ecuatoriano



Objetivo del Módulo

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

El Ahorro



AFESE
Asociación de Funcionarios y Empleados
del Servicio Exterior Ecuatoriano

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.



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, adquirir bienes de precios elevados en relación con los ingresos mensuales, percibir una buena renta o pensión a la edad de retirarse.

Principales Productos para el Ahorro e 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.

- ✓ Cuentas de ahorro: Servicio financiero que permite guardar tu dinero.
- ✓ 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).

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



Beneficios de Ahorrar en un Fondo Complementario

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 partícipe y así, al quedar cesante se pueda descansar merecidamente, 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.



Aportación

Los partícipes realizan aportes al Fondo



Administración

El Fondo administra e invierte los recursos



Inversión

Con el manejo inteligente de los recursos se obtienen rendimientos



Objetivo Principal

Fondo sustentable, el cual puede otorgar beneficios a sus partícipes

Beneficios de Ahorrar en un Fondo Complementario

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

- Pensión de jubilación mensual por vejez;
- 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;
- Ciertos Fondos de acuerdo a sus estatutos y naturaleza también otorgan Pensiones de Montepío.
- Algunos Fondos de acuerdo a su naturaleza y constitución otorgan también Cesantía o son Fondos Mixtos.



Elaboración de un Presupuesto



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.

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

Un presupuesto nos permite controlar los gastos, controlar el gasto del dinero y provisionar a fin de cumplir metas.

Conocer en que utilizamos nuestro dinero.

01



Priorizar nuestros gastos;
Reducir nuestras deudas.

02

Mejorar nuestra capacidad de ahorro;
Acumular un fondo para emergencias.

03

Poder hacer previsiones de futuro;
Reducir el riesgo de incumplir obligaciones.

04

Marcarnos objetivos y cumplirlos.

05



Pasos para elaborar un Presupuesto

Aplique la siguiente regla:
50 – 40 – 10



Identifique los gastos



Identifique sus ingresos
personales y familiares



Cumpla el presupuesto



Destine un rubro para el ahorro



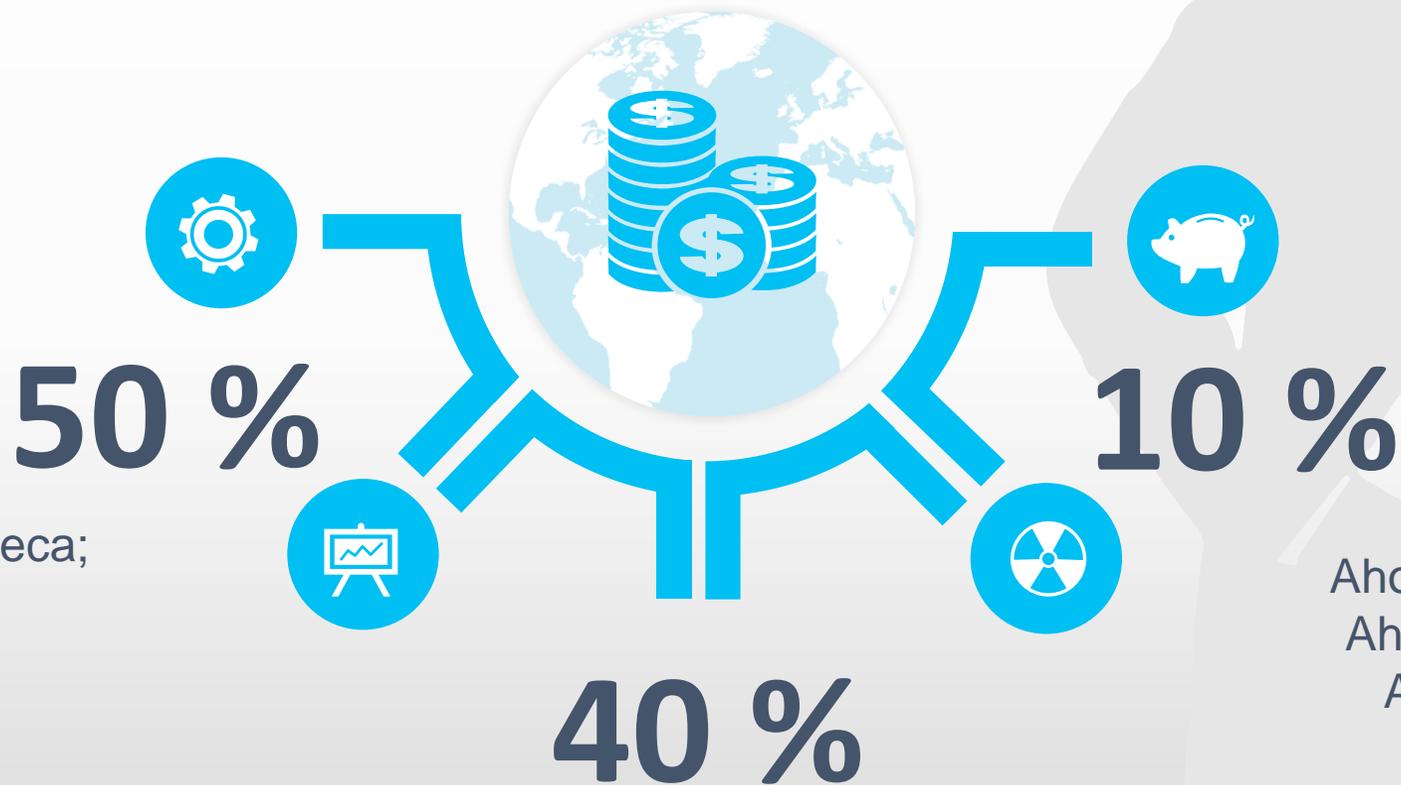


AFESE

Asociación de Funcionarios y Empleados
del Servicio Exterior Ecuatoriano

Regla financiera

Ingresos netos



Gastos necesarios:
Vivienda, arriendo, hipoteca;
Alimentación;
Servicios Básicos;
Educación;
Salud.

Deudas y consumo:
Pago de deudas; Diversión; Servicios opcionales;
Vacaciones.

Metas financieras:
Ahorro para emergencias;
Ahorro a mediano plazo;
Ahorro a largo plazo.



Consumo y Ahorro Inteligente

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.

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

VS

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

Utiliza tu bicicleta como medio de transporte y comparte tu carro con vecinos

Haz una lista de lo que necesitas antes de ir de compras y apégate a ella.

Consume frutas y verduras de temporada.

Ve de compras cuando no tengas hambre.



Ahorrar luz, agua, teléfono y otros servicios

Compara precios antes de comprar para elegir la opción que más te convenga.

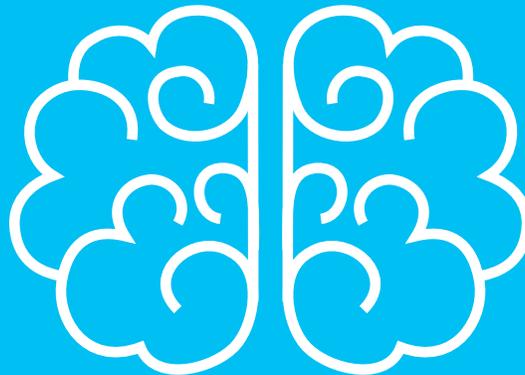
Aproveche los descuentos por pago puntual o anticipado de servicios

Compara los costos, beneficios y calidad de los productos financieros.

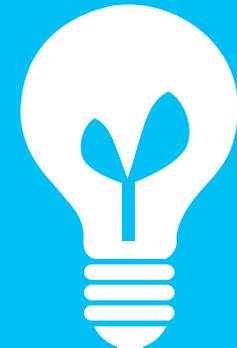
Inversión del Ahorro

Entendemos como inversión del ahorro al dinero que renunciamos a gastar en el presente para que en el futuro nos aporte un dinero extra. Asociamos la inversión con la compra de un bien, con la esperanza de obtener una ganancia.

Dinero



Inversión



Una inversión se da cuando pones a trabajar tu dinero para generar utilidades, es por ello que existen diversos tipos de inversiones, entre las principales se encuentran:

* Inversiones de Renta fija * Inversiones de Renta Variable.

Mercado Monetario.- son valores a corto plazo, por lo general a no más de 18 meses.

Mercado de Capitales.- son valores de mediano y largo plazo, los cuales pueden ir desde los 18 meses hasta 30 años.



Las inversiones de renta fija son comunes entre las personas que desean comenzar a realizar inversiones, pero no tienen un amplio conocimiento del tema. Este tipo de inversión es popular debido a que el riesgo es mínimo, aunque su principal desventaja es que el margen de ganancias también es bajo.

Deuda pública.- Es emitida por entes públicos. Por ejemplo, un país el cual podrá emitir los siguientes instrumentos: Letras del Tesoro, Bonos y obligaciones del Estado, Deuda Autonómica y de otros organismos públicos.

Deuda privada.- Es emitida por entidades privadas. Por ejemplo, una empresa del sector textil, el cual podrá emitir los siguientes instrumentos: Pagares, Bonos y obligaciones, Cédulas y bonos hipotecarios, etc.

La renta variable es un tipo de inversión formada por todos aquellos activos financieros en los que la rentabilidad es incierta. Este tipo de inversiones suele tener un factor de riesgo más alto, puesto que, así como se pueden obtener excelentes rendimientos, de igual manera es posible que las ganancias sean nulas o en el peor de los casos, se pierda dinero.

Existen muchos productos de renta variable. Entre los más importantes se encuentran los siguientes: Materias primas; Divisas; Acciones; Índices bursátiles



Debido a que el valor de las acciones es muy volátil. Puede que sus ganancias aumenten mucho en poco tiempo o también ocurra lo contrario



Protagoniza las inversiones más ambiciosas e importantes. La compra de acciones o las inversiones en la Bolsa de Valores, son ejemplos de este tipo de renta.



Activos financieros.- son aquellos cuyo precio depende de las rentas que se suponen generan en el futuro.

Ahorro.- es apartar una suma de dinero del total de los ingresos de una persona para cumplir con objetivos futuros.

Bienes.- son aquellos objetos tangibles o intangibles que posee valor económico y es producido con el fin de satisfacer una determinada necesidad o deseo.

Cesantía.- la cesantía es la situación en la que una persona está cesante, es decir, ha perdido su empleo. La cesantía, entonces, puede considerarse como un sinónimo de desempleo o paro.

Dividendo.- es la proporción de ganancias o beneficios que una compañía reparte entre sus accionistas.

Plan de Ahorro.- es aquel que nos permite gestionar nuestro patrimonio de forma eficaz y eficiente, permitiéndonos lograr un determinado objetivo propuesto.



Glosario de Términos

Rentabilidad.- se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad.

Finanzas.- área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir los recursos financieros.

Fondo de inversión.- es un vehículo de inversión, que aglutina el dinero de varios inversores para invertirlo de forma conjunta

Instrumento Financiero.- es un contrato entre dos partes, que da lugar a un activo financiero para una de las partes y a un pasivo financiero para la otra parte

Inversión.- proceso de efectuar colocaciones de dinero con el objetivo de obtener un beneficio o ganancia.

Mercado Financiero.- se define como un medio a través del cual se negocian los activos, permitiendo a compradores y vendedores interactuar y facilitar los intercambios.



AFESE

Asociación de Funcionarios y Empleados
del Servicio Exterior Ecuatoriano



Gracias

FCPC CMA AFESE



AFESE

Asociación de Funcionarios y Empleados
del Servicio Exterior Ecuatoriano