



**Maestro
Financiero**

Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano

Bienestar en tu ahorro.

Módulo 3

PLANIFICACIÓN FAMILIAR

Elaborado por :



CONTENIDO

- **Planificación financiera**
- **Regla 50 - 40 - 10**
- **Gastos fijos y variables**
- **Inversión - Formas de ahorrar generando un rendimiento financiero**
- **Mercado de Valores**
- **Prepárese para la jubilación**



Introducción

La planificación financiera permite identificar el uso que se quiere dar al dinero. Fijarse metas financieras que conduzcan a invertir adecuadamente nuestros ahorros.



Objetivo del módulo

Conocer las diversas formas de planificar e invertir nuestro dinero para estar preparados en un futuro.

Planificación financiera

- La planificación financiera es una herramienta que permite administrar los recursos capitales y se construyen con metas y sueños que se desea alcanzar.
- Un buen plan financiero aparte de considerar las metas deseadas, también se debe de considerar un plan de ahorro que permita minimizar riesgos ante crisis económicas o incertidumbre financiera.
- Dentro de este proceso se deben identificar prioridades, establecer metas y tomar decisiones.



¿Qué debe incluir un Plan financiero?

- El ahorro que se necesita para su retiro.
- Establecer un valor para un fondo de emergencia.
- Que metas deseo alcanzar.
- Que productos de inversión o ahorro se debe de tomar.
- Elaborar un presupuesto familiar real.
- Establecer los gastos fijos y variables.
- Créditos actuales y nuevos a tomar.

Tipos de Planificación financiera



- **Corto plazo.-** Son proyecciones generalmente iguales o menores a un año. Son consideradas planificaciones inmediatas y requieren metas más específicas y controladas
- **Largo plazo.-** en este caso son proyecciones a más de 1 año hacia adelante. Tienden a ser inversiones o compras grandes como una casa o terreno. Se recomienda cada cierto tiempo realizar una actualización de las metas e ir planteando nuevos plazos.

Regla 50 - 40 - 10

Una fórmula muy recomendada para el manejo de la economía personal y para generar ahorro es la regla 50 - 40 - 10.

50%

De tus ingresos
sean destinados a

GASTOS FIJOS

40%

De tus ingresos
sean destinados a

GASTOS VARIABLES

10%

Se debe de
destinar para el

AHORRO

Gastos Fijos.- son gastos regulares y de carácter obligatorio que deben de ser cubiertos todos los meses. Tales como:

- Servicios básicos (agua, luz, teléfono)
- Alimentación.
- Escuela o colegio de los hijos.
- Pago de hipoteca o alquiler.

Gastos Variables.- son considerados gastos imprevistos o no necesarios y varían en cada periodo de tiempo. Tales como:

- Restaurantes
- Concierto
- Paseos

Ahorro.- es la acción de guardar parte de sus ingresos para el futuro o para una meta financiera:

- Compra de una casa o carro
- Fondo de emergencia
- Fondo para jubilación



Inversión – Forma de ahorrar generando un rendimiento financiero

El ahorro se vuelve una parte esencial en nuestra economía personal. Nos permite enfrentar crisis o contingencias, generar rendimientos financieros y cumplir con metas proyectadas.

Como parte de las formas de ahorro encontramos una de las principales formas de Invertir de manera formal es a través del Sistema Financiero, como son: bancos, cooperativas, sociedades financieras, mercado de valores, mutualistas, fondos de inversión, entre otros.

¿Cómo invertir?

1.- ¿Dónde se puede invertir?

Primero debemos determinar en que institución o entidad podemos confiar e invertir, **entre ellos tenemos:**

- Bancos
- Cooperativas
- Fondos de cesantía
- Fondos de jubilación
- Administradoras de Fondos
- Mercado de valores
- Entre otros.

2.- Productos donde invertir

El sistema financiero ofrecen diferentes productos y servicios que dependen de la entidad, **entre ellos tenemos:**

Bancos, Cooperativas, Fondos, etc...

Certificado de Depósito

Certificados de Ahorro

Cuentas de Ahorro Programado

Cuenta Rentable

Fondos de Inversión

Mercado de Valores

Papeles Comerciales

Emisión de Obligaciones

Acciones

Fondos Colectivos

Titularizaciones

Certificado de Depósito (CD)

- Es una forma de inversión en donde depositas tu dinero en un plazo determinado, generando un interés fijo y no se puede retirar el dinero hasta la fecha de vencimiento.
- Los certificados de depósito van desde un plazo mínimo de 31 días hasta máximo 365 días.
- Las tasas de interés van en función al monto y plazo a invertir.
- Cada institución financiera ofrece diferentes opciones de porcentaje de interés.
- El certificado de Depósito puede ser cedido a otra persona y ser utilizado como forma de pago.

Certificado de Ahorro

- Tienen la misma función de los certificados de depósito a plazo con la diferencia que en este certificado sólo se puede invertir hasta 30 días
- Los plazos pueden ir desde 1 día hasta 30 días.
- Ofrecen tasas fijas por los días establecidos.

Cuentas de Ahorro Programado

- Son cuentas especiales de ahorro que ofrecen los bancos en los que se debe aportar periódicamente una cantidad determinada, generando un rendimiento financiero mayor que una cuenta de ahorro normal.
- Se debe de establecer y respetar los plazos y montos a aportar.
- Al cumplimiento del objetivo, generalmente ofrecen una bonificación.
- Los fondos pueden ser retirados en cualquier momento pero se pierde la bonificación final.
- Están orientados para el ahorro de la entrada de una casa, estudios, viajes, entre otros.

Cuentas rentables

- Funciona como una cuenta de ahorros, en donde puedes realizar depósitos y retiros ilimitados pero te brinda un rendimiento en función a tus saldos diarios.
- El interés se calcula de forma diaria y se acredita al final de cada mes.
- Las tasas de interés varían diariamente.

Fondos de Inversión

- Es un instrumento de ahorro, el cual está conformado por distintos inversionistas para invertir en manera colectiva.
- Los fondos tiene ya pre establecidos los montos mínimos de aportación y el plazo de permanencia.
- La rentabilidad de cada inversor está determinada por el resultado colectivo y es proporcional a su participación individual.
- El rendimiento varia en función al nivel de riesgo en donde va a invertir el fondo.

Mercado de Valores

- El mercado de valores es un mecanismo de inversión en el que recurren personas naturales o jurídicas para invertir en valores que le produzcan eventualmente una ganancia o para captar recursos financieros de aquellos que lo tienen disponible.
 - **Emisores:** son los que recurren para captar recursos y deben de ser aprobados por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Generalmente son empresas o instituciones financieras.
 - **Inversionista:** son lo que cuentan con recursos para invertir, en los diferentes productos que ofrecen los emisores.

Bolsa de Valores

- Es una plataforma transaccional para la compra y venta de valores. En ella se negocian acciones, obligaciones, papeles comerciales, entre otros.

Casa de Valores

- Son intermediarios de valores únicamente las casas de valores, las que podrán negociar en dichos mercados por cuenta de terceros o por cuenta propia, de acuerdo a las normas que expida el Consejo Nacional de Valores (C.N.V.).

Renta fija

- Son aquellos valores que cuentan con un rendimiento fijo, es decir la tasa de interés es fija a lo largo del plazo.

Los principales papeles con renta fija son:

- **Obligaciones a largo plazo**
- **Papeles comerciales**

Renta variable

- Son aquellos valores que cuentan con un rendimiento variable, la rentabilidad varía en función a la ganancias de la empresa a invertir (emisor).

Los principales papeles con renta fija son:

- **Acciones**
- **Titularizaciones**

Emisión de Obligaciones

- Las Obligaciones son valores de contenido crediticio representativos de deuda a cargo del emisor que podrán ser emitidos por personas jurídicas de derecho público o privado, sucursales de compañías extranjeras domiciliadas en el Ecuador.
- Las obligaciones son a largo plazo, desde 360 días en adelante. Deben de estar aprobadas por la Superintendencia de Compañía, Valores y Seguros.
- Las características de las obligaciones varían de acuerdo lo establece el emisor.
- Cuentan con una tabla de amortización para conocer la forma de pago.
- Se puede vender el papel antes de su vencimiento por medio de una casa de valores.

Papeles Comerciales

- Son valores de contenido crediticio representativos de deuda a cargo del emisor que podrán ser emitidos por personas jurídicas de derecho público o privado, sucursales de compañías extranjeras domiciliadas en el Ecuador.
- Los papeles comerciales son obligaciones a corto plazo.
- Los plazos deben ser menores a 360 días.
- Todas las obligaciones y papeles comerciales deben de contar con Calificación de riesgo expedido por una Calificadora de riesgo autorizada.

Acciones

- Una acción es un título o valor financiero que representa una parte del capital social de una empresa.
- Las acciones no tienen un vencimiento determinado.
- El rendimiento será en forma de dividendos o ganancias de capital, y variará según los resultados financieros del emisor.
- El precio de la acción puede subir o bajar y esto depende de la oferta y demanda del papel o del mercado.

Beneficios

- Invertir en el sistema financiero brinda seguridad ya que las instituciones son controladas por la Superintendencia de Bancos o Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
- Cuentan con el Seguro de Depósito manejado por la COSEDE (dependiendo la entidad).
- Hay múltiples opciones que se ajustan a las necesidades del usuario.
- Genera intereses que permite aumentar tus ahorros.

Pensemos en la jubilación

- **¿Has pensado cómo será tu vida cuando llegue tu jubilación?**
 - **¿Estás preparado económicamente para vivir sin presiones de dinero?**
 - **¿Cómo tener una buena jubilación?**
-
- **Ahorrar para el retiro** es tan importante y prioritario como ahorrar para una casa o un automóvil.
 - El ahorro que realizas en tu etapa laboral aumentará las posibilidades de que **vivas un retiro económicamente estable**.
 - Cuando te jubiles probablemente hayas **terminado de pagar la hipoteca**.
 - Tus hijos **ya no dependerán de ti, económicamente**.
 - **Es una etapa de la vida para disfrutar de todo el tiempo libre que por fin tienes.**



Consejos para planificar la jubilación

- **Empieza temprano.** Mientras más pronto empieces a planificar tu jubilación, más fácil será cumplir tus objetivos.
- **Investiga sobre los programas de jubilación** que te brinden mejores beneficios.
- **Planifica tu meta financiera para tu jubilación.** Determina cómo te gustaría vivir en esa etapa e identifica las actividades y presupuesto que necesitarás.
- **Revisa tu presupuesto actual.** Toma en cuenta que en la jubilación pueden aumentar gastos por salud o viajes planeados.
- **Libérate de deudas antes de jubilarte.**
- **Ajusta tu presupuesto.** Utiliza la técnica PERC para analizar qué gastos puedes: Postergar, Eliminar, Reducir, Conservar. *Así tendrás más dinero disponible para ahorrar para tu jubilación.*
- **Revisa tus fuentes de ingresos.** Puede ser que la pensión de jubilación y tus inversiones no sean suficientes para cubrir tus necesidades, por lo que sería necesario tener ingresos adicionales.
- **Es recomendable revisar tu plan de jubilación a los 10 años antes de retirarte y después 5 años antes de la jubilación.**
- **Trata de diversificar para obtener mejores resultados a largo plazo.**
- **Disminuye tu nivel de riesgo para ahorrar.**
- **Invierte tus ahorros.** Hay productos financieros como los fondos previsionales cerrados. ¡Es una alternativa asertiva para iniciar los ahorros!

Evita cometer los errores comunes

- **Aplazar el ahorro para la jubilación.**
- **Depender de la pensión de jubilación.**
- **Pensar que no necesitarás mucho dinero en la jubilación.**
- **Poner las necesidades de los hijos/familiares ya adultos, antes que la propia jubilación.**





Maestro Financiero

Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano



maestrofinanciero.com.ec



Bienestar en tu ahorro.

Elaborado por :

