

# EDUCACIÓN FINANCIERA

FINANFONDO FCPC 2021

# MÓDULO I:

- Estados Financieros familiares.
- Análisis de la situación financiera familiar.
- Gestión de endeudamiento.
- Administración de crédito.

# ESTADOS FINANCIEROS

## Estados de situación patrimonial

El estado de situación patrimonial es el resultado de la confrontación del activo y el pasivo se un ente social run un período determinado.

Contar con esta evaluación permite a la familia conocer y analizar sus finanzas, especialmente su nivel de endeudamiento y el valor de su patrimonio como base para poder tomar decisiones o planificar.



# ACTIVO - PASIVO - PATIMONIO



Un **ACTIVO** es un bien tangible o intangible que posee una empresa.

## ACTIVO

Representa a todos los bienes y derechos por cobrar que tiene una empresa.



Se podría considerar como que:  
**Activo = Pasivo + Patrimonio.**

## PASIVO

Deuda o compromiso que ha adquirido una empresa.



## PATRIMONIO

Representa los aportes de los propietarios o accionistas, más los resultados no distribuidos.



## Planifica tus Finanzas

**Lleva tus cuentas**  
al día por escrito.



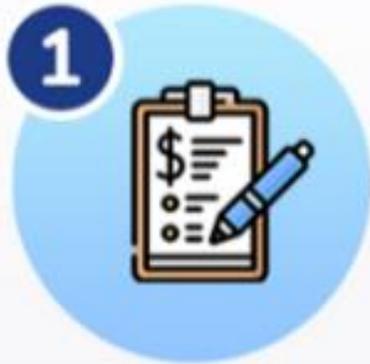
**Conoce** cuáles  
son tus gastos.



**Prioriza** los gastos  
más importantes.



La planeación financiera personal nos apoya a tomar **decisiones inteligentes** acerca de ahorrar para comprar un hogar, para garantizar la educación de nuestros hijos o para cubrir adecuadamente contingencias. Pero, además, puede apoyarnos en lidiar con cambios trascendentales en nuestro estilo de vida, como puede ser el matrimonio, un divorcio, el nacimiento de un hijo, cambio de trabajos o el retiro.



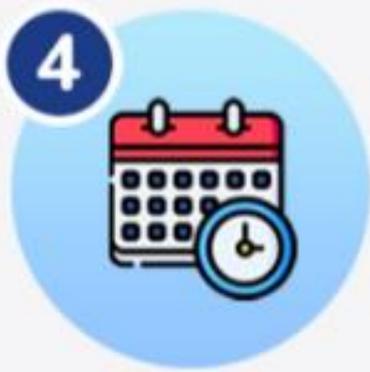
1  
Registra  
ingresos y gastos.



2  
Establece un  
porcentaje de ahorro.



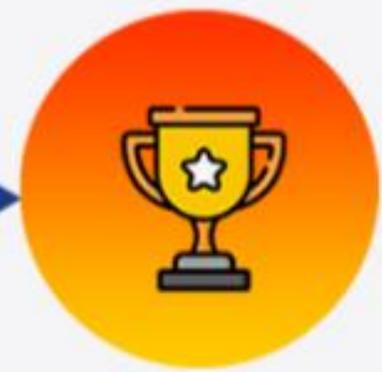
3  
Establece metas  
por alcanzar.



4  
Alcanza la meta en  
un tiempo.



5  
Sé constante hasta  
alcanzar la meta



# ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA FAMILIAR

Es necesario considerar que la planeación financiera es un proceso que nos ayuda a saber cual es nuestra situación financiera actual, determinar metas y objetivos, y desarrollar estrategias que nos guiarán hacia el logro de esas metas. La planeación financiera comienza con el reconocimiento de que todos tenemos necesidades y objetivos diferentes.

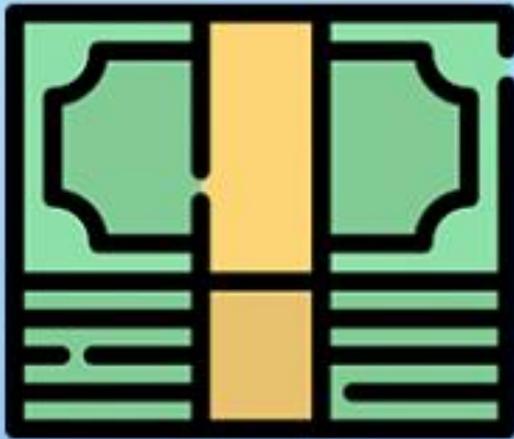


**Recuerda:** adicional al ahorro para la meta financiera, considera **ahorrar un poco de dinero para el fondo de emergencia**, de manera que puedas cubrir cualquier imprevisto.

Finalmente, **sé constante** con respecto a los **objetivos de ahorro** mensual para cumplir con tu meta financiera.

**Meta financiera** es un objetivo que se desea alcanzar.  
Es el esfuerzo que se dedica para lograr cierta cantidad de  
acumulación de dinero.

Debe ser acorde a  
nuestro **nivel de  
ingresos**



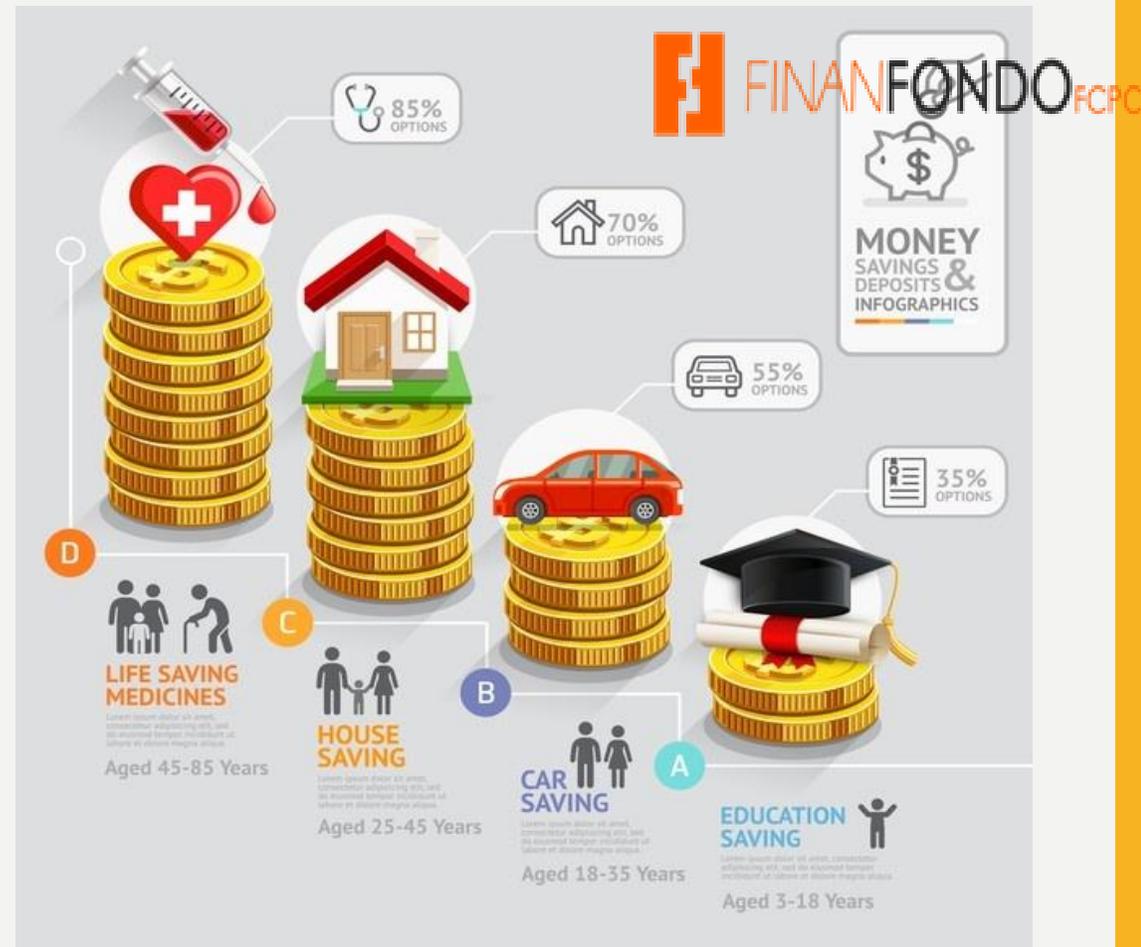
Debe responder a  
**necesidades o  
prioridades**



Definir el **tiempo  
específico** en el que  
se desea alcanzar



Una buena planeación financiera cubre un número importante de áreas críticas, incluyendo la planeación para el retiro, planeación testamentaria, administración de riesgos y seguros, planes de salud, impuestos, inversiones, manejo de efectivo y presupuestos.



Dependiendo de nuestras necesidades particulares, puede también incluir planes para garantizar la educación de nuestros hijos, para donaciones de caridad, filantropía, etc.

Una buena planeación financiera personal puede ayudarnos a evitar graves equivocaciones, como podrían ser:



- Incurrir en un endeudamiento excesivo
- Ignorar nuestras oportunidades para tener un retiro cómodo
- No tener el efectivo suficiente cuando se requiere
- Tener seguros que no correspondan a nuestras necesidades reales.



Ten una meta establecida



Define el tiempo para alcanzarla



La clave es ser constante



Elabora un presupuesto financiero



Registra ingresos y gastos



No gastes más de lo que ganes



Detecta gastos imprescindibles y deseos



Reduce gastos innecesarios



Ahorro adicional como fondo de emergencia

# GESTIÓN DE ENDEUDAMIENTO

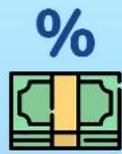
## Crédito

Es la **entrega de dinero** a una persona que se compromete a devolverlo en un **plazo establecido** junto con los **intereses** correspondientes.



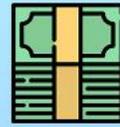
### Capital

Suma destinada a cancelar por el capital adeudado.



### Interés

Precio que paga el que pide el préstamo por uso de dinero ajeno.



### Cuota total

Suma del capital e interés que debe ser pagado a la entidad financiera.



**TOP TIPS!**



Trata de **primero ahorrar** y contar con este dinero para **adquirir** algún bien o servicio.



Utiliza un préstamo para **comprar cosas necesarias** que tengan duración a largo plazo.

# Fondos de Emergencia

Es un **ahorro** que te permitirá estar **tranquilo** ante cualquier **emergencia**.



Se recomienda que se puedan cubrir al menos de **3 a 6 meses** los gastos prioritarios.



# ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITO

Una operación de crédito, es una negociación financiera que importa recibir o prestar dinero por parte de una entidad financiera de los clientes o a los clientes, respectivamente.

**Dinero prestado** por una entidad financiera para que sea devuelto, mediante el **pago de cuotas** más **tasas de interés** y otros costos.

## ¿Por qué solicitar un crédito?



**Invertir** o aprovechar una **oportunidad de negocio.**



**Invertir en educación.**

1



## Crédito comercial

Financia actividades productivas, operaciones de tarjetas de crédito corporativas y los créditos entre instituciones financieras.

2



## Crédito de consumo

Para la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios. Pagado periódicamente con el ingreso neto mensual promedio del deudor.

3



## Crédito para la vivienda

Para adquisición, construcción, reparación y remodelación de vivienda propia, con garantía hipotecaria, otorgados al usuario final del inmueble.

4



## Microcréditos

Financia actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios, la fuente de pago son los ingresos generados por dichas actividades.

5



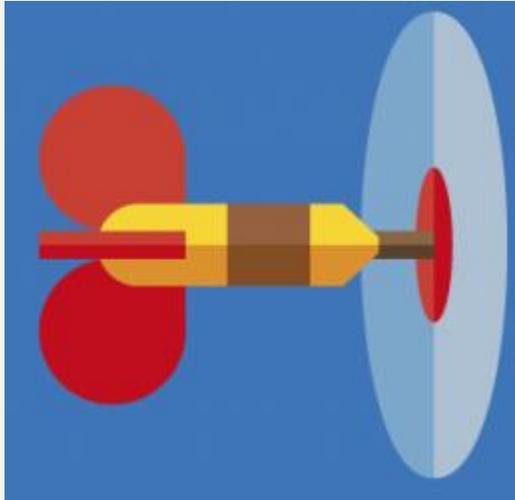
## Crédito educativo

Para estudios, de manera total o parcial para la actividad académica.

## Niveles de endeudamiento



# CONCLUSIONES



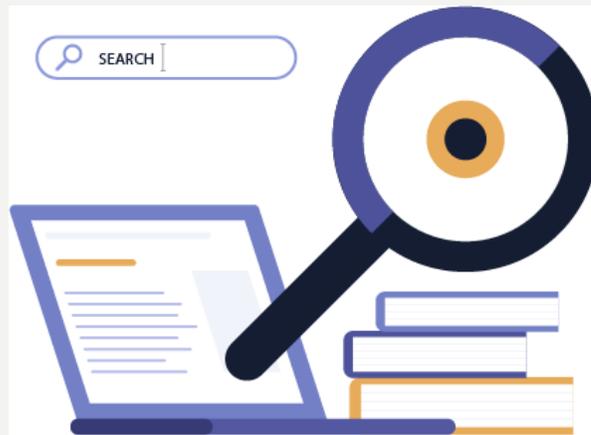
- La Educación y Planificación financiera son un pilar fundamental para el buen desarrollo económico de la sociedad, permitiendo a los individuos desarrollar hábitos financieros responsables.
- FINANFONDO FCPC tiene como objetivo buscar el bienestar de sus partícipes, motivo por el cual considera sumamente importante realizar jornadas de educación financiera a sus partícipes y familias.

# RECOMENDACIONES



- Para la mayoría de las personas, cumplir metas financieras y acumular patrimonio requiere tiempo y planeación. No obstante, sin importar nuestro punto de partida, el conocimiento y las decisiones inteligentes pueden incrementar de manera importante nuestras oportunidades de lograr los objetivos que nos trazamos, por cuanto FINANFONDO FCPC recomienda a sus partícipes y familias considerar e implementar los conocimientos de educación financiera impartidos en esta jornada, en su economía familiar.

# BIBLIOGRAFÍA



- Plan de Educación Financiera año 2021 registrado por la Superintendencia de Compañías a través de oficio No. SB-DNAE-2021-0351-O de 22 de junio de 2021.
- <https://educacionfinanciera.superbancos.gob.ec/>