

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE FINANZAS Y SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR – FINANFONDO FCPC

INTRODUCCIÓN

FINANFONDO FCPC al ser una institución de responsabilidad social, la educación financiera es parte de su visión y misión, por tal razón se desarrolla a continuación un programa para capacitación.

Este programa tiene entre sus objetivos principales apoyar el proceso de educación financiera en el Ecuador y facilitar la comprensión del manejo de las finanzas personales.

Fomentar la cultura financiera resulta primordial en el país para impulsar el bienestar de las personas; quienes podrán aprender, incluso desde su infancia, a llevar el control de sus finanzas y tomar hoy las decisiones más inteligentes sobre su dinero para poder disfrutar mañana de una vejez digna y sin preocupaciones.

En tal sentido el FINANFONDO plasma en este programa varias de las actividades que se han venido desarrollando a lo largo de sus años de labor el cual genera un compromiso de continuar, mejorar e implementar nuevas actividades enfocadas hacia la colectividad en general y principalmente a nuestros partícipes con el objetivo de difundir información financiera relevante.

NORMATIVA

El Programa de Educación Financiera está basado en la resolución de la Superintendencia de Bancos No SB-2015-665, la cual sustituye la resolución de la Junta Bancaria No. JB-2013-2393, misma que fue publicada en el Registro Oficial número 585 del 11 de septiembre de 2015.

Con esta normativa, a través del Programa de Educación Financiera se busca fortalecer la cultura del ahorro, inversión y financiamiento.

OBJETIVO GENERAL

Contribuir al fortalecimiento de la comprensión, de un correcto manejo de las finanzas personales y familiares.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Entregar a los participantes conocimientos fundamentales en el ámbito de la economía, la administración y las finanzas, brindándole un conjunto de herramientas que les permitan desenvolverse en el mundo actual.
- Lograr que nuestros partícipes puedan enfocar sus ideas y conseguir que aprendan a administrar tanto sus finanzas personales como familiares.
- Desarrollar conocimiento y habilidad en temas como tipos de interés, ahorro y negociaciones financieras.
- Concientizar sobre la disciplina del ahorro y sus beneficios futuros, aspecto que contribuirá en fomentar la cultura de ahorro en nuestro país.

ALCANCE

- El Programa de Educación Financiera está dirigido principalmente a los partícipes del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Finanzas y Servicio Nacional de Aduana del Ecuador, FINANFONDO FCPC y sus funcionarios. Además, FINANFONDO tiene pensado dirigir el Programa de Educación Financiera a familiares y/o conocidos de quienes son partícipes del Fondo.

TEMÁTICA

Las áreas de capacitación sensibles en las que se centran los esfuerzos de FINANFONDO FCPC, incluyen entre otras a las siguientes:

- Educación Financiera: concepto, importancia, consecuencias del desconocimiento de la misma.
- Consecuencias de no poseer una educación financiera adecuada.
- Consejos para una planificación financiera.
- Tips financieros, los mejores hábitos financieros
- Presupuesto: Qué es un presupuesto, para que sirve.
- Cómo elaborar un presupuesto.
- Ejercicio práctico de presupuesto.
- Ahorro
- Consumo responsable
- Endeudamiento

FUENTES DE FINANCIAMIENTO

- La totalidad del programa estará financiada a través del presupuesto anual de FINANFONDO FCPC.

MODALIDADES DE CAPACITACIÓN

- La modalidad de capacitación a los partícipes, servidores y/o funcionarios, se realizará de manera presencial.

MEDIOS DE DIFUSIÓN

La difusión de los procesos de educación y el material didáctico se efectuará a través de los siguientes medios:

- Escritos:
 - ✓ Ejercicios presupuesto
- Medios Audiovisuales
 - ✓ Reproducción de videos relacionados con temas de educación financiera

FACILITADORES

Los programas que se desarrollarán, serán impartidos de manera presencial y estarán disponibles en la página web de FINANFONDO FCPC, cuya dirección es <http://www.finanfondo.com>.

Los facilitadores que considerará FINANFONDO FCPC para los eventos de capacitación considerados en el programa, son los siguientes funcionarios del mismo Fondo:

- Gerente General
- Analista de Crédito
- Asistente Administrativo Financiero
- Analista de Inversiones

EDUCACIÓN FINANCIERA

El Programa de Educación Financiera es un sistema de educación estructurado y continuo que permite a las personas generar hábitos para mejorar la administración de sus recursos, acceder a productos financieros a su demanda, y tomar decisiones financieras acertadas en su ciclo de vida, con el propósito de generar cultura financiera.

Contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas, ya que proporciona herramientas para la toma de decisiones relativas a la planeación del futuro y a la administración de recursos, así como información pertinente y

clara que da lugar a un mayor y mejor uso de los productos y servicios financieros.

Las personas con mayores niveles de educación financiera tienden a ahorrar más, de lo que normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto.

IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Es de vital importancia la Educación Financiera ya que permite desarrollar en los individuos, familias y empresas, los conocimientos, capacidades y habilidades para tomar decisiones adecuadas a sus circunstancias y necesidades y evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas.

Hoy en día las Instituciones Financieras tanto públicas como privadas han ido profundizando más su conciencia acerca de la importancia de que sus clientes pasen por procesos de educación financiera. Más aún en tiempos como los actuales, en los que la crisis económica es una realidad en los países del primer mundo. Es fundamental entonces, que los individuos y sus familias cuenten con la información, educación y herramientas necesarias para tomar buenas decisiones financieras que propendan un mayor bienestar, para sus negocios y el de su familia.

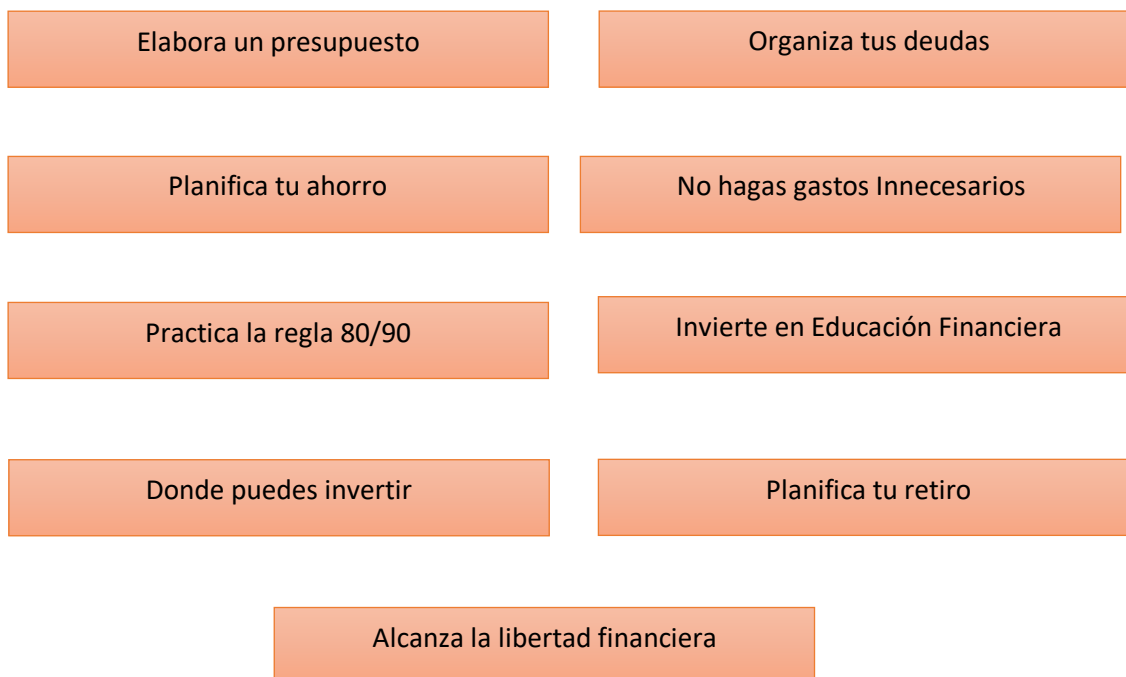
El proveer a los clientes de herramientas de gestión para sus finanzas, puede ayudar a las instituciones financieras a alcanzar varios objetivos como el de mejorar el perfil de riesgo de la cartera, incentivar el uso de nuevos productos y servicios financieros y mejorar el nivel de satisfacción general de los clientes.

- ✓ Identificar cuáles son los ingresos y cuánto dinero se gasta en forma mensual, para elaborar un presupuesto.
- ✓ Identificar los gastos necesarios e innecesarios a fin de ajustarlos para alcanzar un equilibrio financiero.
- ✓ Entender la importancia del ahorro, el consumo responsable y el establecimiento de metas financieras a corto, mediano y largo plazo.

Consejos para una Planificación Financiera

- ✓ La meta del presupuesto familiar es que los ingresos cubran todos los gastos del hogar.
- ✓ En un negocio es igual hay que encontrar un punto de equilibrio
- ✓ Reducir los gastos y en lo posible aumentar los ingresos

Hábitos financieros



Presupuesto Familiar:

Permite organizar las finanzas a través de una proyección planificada de ingresos y gastos.

Un presupuesto familiar es un documento en donde proyectamos futuros ingresos de dinero (por ejemplo, ingresos que obtendremos a través de nuestro empleo o negocios) y futuros egresos de dinero, como los gastos para cubrir necesidades familiares o el pago de deudas contraídas.

Que es un presupuesto familiar?

Corresponde al cálculo anticipado de los Ingresos y Gastos de la familia, se recomienda realizarlo de forma mensual.

El principal objetivo de elaborar un presupuesto familiar es tener un mayor control de nuestros egresos, procurando siempre que la diferencia entre los ingresos y egresos sea la mayor posible.

Ventajas de elaborar un presupuesto familiar

- Conocer nuestro nivel de ahorro (ingresos menos egresos) y, de este modo, saber si estamos ahorrando lo necesario o necesitamos reducir algunos gastos, o buscar nuevas fuentes de ingresos como por ejemplo nuevos negocios e inversiones.
- Identificar las partidas donde se concentra el mayor porcentaje de egresos y analizar si es posible reducir los gastos en dicha partida.
- Conocer nuestro nivel de endeudamiento (egresos como consecuencia del pago de deudas) y así saber si debemos limitar el uso de préstamos o, en todo caso, si nos es posible adquirir nuevos.
 Principalmente, un presupuesto familiar te ayudará a identificar en qué estás gastando de más y cuál es tu capacidad de ahorro.

Para qué sirve?

Nos permite controlar los gastos. Controlar el gasto del dinero, 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 puede 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

RUBROS	INGRESOS		
Ingreso neto del negocio (ventas - compras)			
Sueldo			
Ventas de bienes			
Otros ingresos			
TOTAL			
GASTOS NECESARIOS			
Vivienda		<div style="background-color: #c8e6c9; padding: 10px; border: 1px solid #ccc;"> <p style="font-size: 24px; margin: 0;">50</p> <p>de los ingresos familiares</p> </div>	
Arriendo			
Hipoteca			
Alimentación			
Sercios (luz, agua,telefono)			
Transporte			
Educación			
salud			
SUBTOTAL			
DEUDAS Y CONSUMO			
Pago de deudas (tarjetas de crédito)		<div style="background-color: #bbdefb; padding: 10px; border: 1px solid #ccc;"> <p style="font-size: 24px; margin: 0;">40</p> <p>de los ingresos familiares</p> </div>	
Diversión			
Ropa/ Higiene personal			
Servicios Opcionales (TV Clabe, Internet, Telefonía Celular)			
Vacaciones			
SUBTOTAL			
METAS FINANCIERAS			
Ahorro para emergencias		<div style="background-color: #c8e6c9; padding: 10px; border: 1px solid #ccc;"> <p style="font-size: 24px; margin: 0;">10</p> <p>de los ingresos familiares</p> </div>	
Ahorro a mediano plazo			
Ahorro a largo plazo (Jubilación, Educación)			
SUBTOTAL			
TOTAL GENERAL			

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).

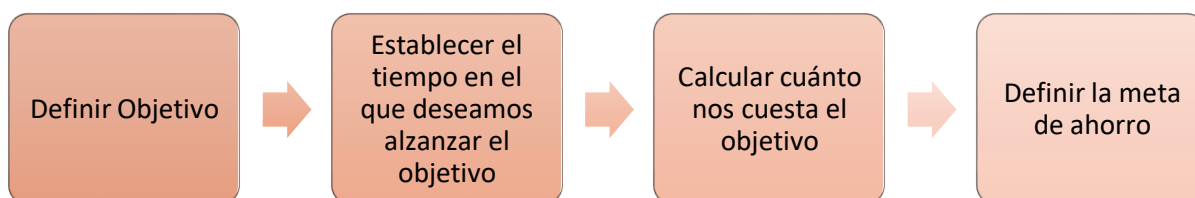
Ahorro

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.

Endeudamiento

Es hacer uso del dinero por medio de un tercero (préstamo) en una entidad financiera

El crédito permite a los individuos satisfacer necesidades que de otro modo no podrían, pero un uso imprudente del mismo puede resultar perjudicial para las finanzas y calidad de vida.

No se debe confundir la real capacidad de endeudamiento con el límite del crédito otorgado por las instituciones financieras, generalmente las entidades financieras determinan el límite del crédito en base a los ingresos que declaran, no se conoce la totalidad de los gastos.

Endeudamiento responsable

Implica alcanzar un nivel de endeudamiento que pueda ser afrontado adecuadamente por los ingresos disponibles.

Una conducta responsable en el manejo de un crédito supone primero conocer cuánto del ingreso puede destinar para pagar deudas, para esto es necesario elaborar un presupuesto financiero.

Es muy importante conocer qué cantidad de dinero debe destinar para cancelar deudas.

El crédito solo puede utilizarse en ocasiones especiales.

Antes de endeudarse, piense si realmente necesita ese producto. Si es así, considere otras posibilidades cómo ahorrar y comprarlo al contado o diferir la compra hasta que canceles otras compras en cuotas que hayas efectuado.

Si se necesita financiación, sólo recurra a entidades financieras autorizadas. Financiarse en circuitos informales no es conveniente ya que las tasas cobradas son más caras, y por lo general no se pactan claramente las condiciones del crédito.

Recuerde siempre que el uso eficiente de las herramientas crediticias pueden ayudar a elevar el nivel de consumo o mejorar la calidad de vida, pero un uso desmesurado del crédito puede llevar a la bancarrota

Recomendaciones a considerar antes de endeudarse

- ✓ No utilice un préstamo para llegar a fin de mes, su uso debe restringirse para determinadas ocasiones.
- ✓ Llevar un registro ordenado de todas las deudas. Es necesario que conozca cuanto de su ingreso mensual está comprometido de antemano.
- ✓ Antes de tomar un préstamo analice todas las ofertas disponibles. No decida sin comparar productos de varias entidades.
- ✓ Al analizar las ofertas crediticias considere todos los gastos asociados, la variable relevante en materia de costos es el Costo Financiero Total (CFT) y no la tasa de interés.
- ✓ Si se encuentra en una situación financiera complicada, no estire el problema. ¡Sincérese y conversa con tus acreedores para elaborar un plan de pagos que pueda cumplir!. Tenga presente que su acreedor no puede cambiar las condiciones del crédito de manera unilateral, si así lo hiciera el acto carece de validez.

Préstamo

Un préstamo es la entrega de una determinada cantidad de dinero a una persona, la cual asume el compromiso de devolverlo en un plazo de tiempo determinado más los intereses correspondientes.

Los pagos periódicos a realizar se denominan cuotas y se componen de:

$$\text{CAPITAL} + \text{INTERES} = \text{CUOTA TOTAL}$$

Préstamo de Consumo

Es el préstamo que frecuentemente se utiliza para satisfacer necesidades familiares como: pago de bienes o gastos relacionados con una actividad productiva

Préstamo de Inversión

Es un préstamo utilizado para la adquisición de bienes patrimoniales o un negocio propio.

Para saber hasta dónde se puede endeudar es importante conocer la siguiente fórmula.

Capacidad de endeudamiento: 35% ingresos netos.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA NIÑOS

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un herramienta básica para participar dentro de la sociedad moderna, es en la infancia donde se empiezan a cultivar las formas de pensamientos que determinaran en gran medida el relacionarse con las demás personas y con su entorno, por eso se recomienda empezar a cultivar los buenos hábitos financieros desde pequeños.

No se necesita métodos avanzados para lograrlo, pequeños pasos como los que FINANFONDO FCPC hace referencia en el siguiente programa, son suficientes para inculcar una adecuada educación en las finanzas.

Los hábitos tardan años en formarse y si se transmiten desde pequeños, confianza, conocimiento y habilidades necesarias para sumir riesgos, ahorrar para alcanzar metas, tendrán herramientas necesarias para lograr un futuro financiero próspero.

A continuación se detalla un programa sobre finanzas especial para niños.

Dinero

Hace mucho tiempo no existía el dinero como lo conocemos ahora, Aun así las familias necesitaban cosas que otras tenían, por eso se creó el trueque.

El trueque consiste e intercambiar una cosa por otra, sin la necesidad de dinero, Por ejemplo cambias una manzana por un sándwinch de tu amigo.

El trueque se volvía cada vez más complicado, porque no todas las familias le daban el mismo valor a las cosas. Entonces, se inventó el dinero: monedas, y billetes que tiene el mismo valor para todas las personas.

Tal como lo hacían con los alimentos que cosechaban, las familias siguieron cuidando lo que tenían, solo que en lugar de guardar alimentos, guardaban dinero, es decir **ahorran**.

Ahorrar

- Ahorrar es guardar parte el dinero que se tiene para usarlo más adelante, y conseguir o hacer algo que realmente sea valioso para toda la familia. Por ejemplo para comprar una TV, la familia debe guardar el dinero hasta reunir lo que cuesta.

- No importa que tan pequeños seamos, todos tenemos y debemos aportar a los ahorros de nuestra familia, no necesariamente con dinero, pero si con nuestro compromiso y nuestras acciones. Por ejemplo no pidas cosas que no necesitas...

¿Cuál sería tu forma de colaborar con el ahorro en la casa?

¿Cómo ayudar a ahorrar?

- Apaga las luces y los aparatos que no vayas a usar, y no desperdicies el agua: cierra la llave mientras te enjabonas las manos y te cepillas los dientes.
- Anima a tu familia a hacer cosas divertidas que no requieran de mucho dinero, como preparar canguil y ver una película en casa.
- Diles a tus papás que ahora los bancos tienen cuentas de ahorros para los niños, en las que puedes empezar a ahorrar para el futuro.
- Avisa a tus papás con anticipación los materiales que te piden en clase para buscarlas con tiempo y comparar precios.
- Guarda dinero que te regalan y úsalo para algo que verdaderamente necesites.

Consumo Responsable.

- Consumo responsable: empieza por comprar únicamente lo que necesitas.
- Un consumidor responsable prefiere los productos menos dañinos para el planeta.

Ejemplo:

- Productos que vienen en empaques reciclables o los vasos de vidrio

Para recordar

Recuerda, antes de comprar algo analiza su costo y si satisface una necesidad básica en tu vida. Si no es así, es mejor no gastar el dinero en eso.

PRESUPUESTO.- a fin de cumplir con la educación financiera se considera que el presupuesto sería el siguiente:

DESCRIPCIÓN	VALOR
Publicidad, elaboración de material impreso (trípticos, hojas volantes)	\$ 729,36
Bocaditos para los eventos solo dentro de la ciudad Quito	\$ 20,00
Movilización, pasajes aéreos, alimentación y alojamiento (Se considera que en cada evento se trasladarán dos facilitadores y que durante el año se realizarán 8 salidas fuera de la ciudad de Quito).	\$ 3.000,00
TOTAL:	\$ 3.749,40

EVALUACIÓN

El programa será evaluado mensualmente por el coordinador del programa de capacitación. Se realizará la evaluación tanto de los procesos de educación, como de gestión y de administración del programa.

OTROS

- El plan de capacitación es modificable de acuerdo a la capacidad del fondo.
- Todo lo no contemplado en el plan de capacitación será resuelto por la Gerencia General de FINANFONDO FCPC.

PROGRAMA DE CAPACITACIÓN

Con la finalidad de dar cumplimiento a la resolución de la Superintendencia de Bancos No SB-2015-665, a continuación, se detalla los programas previstos para el año.

ACTIVIDAD
<u>MÓDULO I: ADULTOS (25 A 64 AÑOS)</u>
<ul style="list-style-type: none"> - Educación Financiera - Importancia - Consejos para una Planificación Financiera - Presupuesto Familiar - Ejercicio práctico – Presupuesto Familiar - Consumo Inteligente - Ahorro - Endeudamiento - Préstamos - Video sobre Educación Financiera
<u>MÓDULO II: NIÑOS</u>
<ul style="list-style-type: none"> - Dinero - Historia del dinero - Ahorrar

- Como ayudar en casa para ahorrar
- Qué es un consumo responsable
- Ejercicio práctico: sopa de letras
- Video sobre Educación Financiera

MÓDULO III: COLABORADORES DEL FINANFONDO FCPC

- Educación Financiera
- Importancia
- Consejos para una Planificación Financiera
- Presupuesto Familiar
- Ejercicio práctico – Presupuesto Familiar
- Consumo Inteligente
- Ahorro
- Endeudamiento
- Préstamos

Elaborado por: FINANFONDO FCPC