



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia**

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA SOCIOS



¿QUÉ ES LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA?

La planificación financiera es una herramienta que nos ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para alcanzar nuestras metas.

Es importante porque nos permite tener una guía que indica la ruta que debemos seguir para transformar nuestra situación actual y para gozar de estabilidad financiera.



¿EN QUÉ CONSISTE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA?



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.



Escoge una meta

Define una meta que desees alcanzar a mediano y largo plazo



Prepárate para imprevistos

Guardar un fondo para prever por enfermedades, desempleo y otras tragedias personales.

1

Evalúa tu situación actual

Identifica qué ingresos dispones y qué gastos realizas.



2

3

Establece la ruta que vas a seguir

Define el tiempo en el que desees alcanzar tu meta y elabora un plan de ahorro



4

EL PLAN DE AHORRO

Ahorrar es separar una parte del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro.

Es importante incluirlo en el presupuesto porque nos permite guardar nuestros recursos para alcanzar los objetivos de nuestra familia u organización a través de un plan de ahorro.





Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

¿CÓMO ELABORO UN PLAN DE AHORRO?



1

Define el Objeto

Cuales son las metas que deseas alcanzar para tu familia u organización

2

Determina el valor

Identifica cuanto cuesta alcanzar tus metas.

3

Define el tiempo

Define en cuántos meses o años quieres alcanzar tu meta

4

Identifica el monto de ahorro

De acuerdo al costo y el plazo de tu meta, calcula cuanto debes ahorrar quincenal o mensualmente

5

Evalúa con tu presupuesto

Identifica si tus ingresos te permiten cubrir los gastos y el ahorro. Si no lo hacen, ajusta tus gastos o tu ahorro.

RECOMENDACIONES PARA UN HÁBITO DE AHORRO



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

Identifica cuál es tu visión del futuro

Mantén tu compromiso con las metas que te has planteado

Ponte como objetivo la generación de ahorro

Empieza a ahorrar, no importa si es pequeño valor.

Se constante y cumple con tu plan de ahorro.

Conoce la tasa de interés que generan tus ahorros

Elige una institución financiera sólida

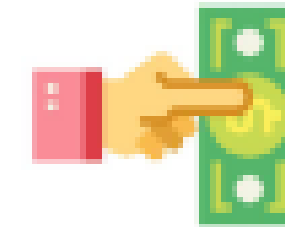
EL PRESUPUESTO

El presupuesto es una hoja de ruta que nos permite conocer con qué ingresos contamos y cómo podemos administrarlos para cubrir nuestros gastos, deudas y ahorro.



Un presupuesto está conformado por:

INGRESOS: Es el dinero que recibimos producto de los sueldos, ventas, arriendos o de otras fuentes que nos permitan obtener recursos.



GASTOS: Es el dinero que pagamos por los productos o servicios que compramos, por ejemplo: alimentos, salud, educación, arriendo, transporte, entre otros.



AHORRO: Es el dinero que guardamos para utilizar en el futuro.

RECOMENDACIONES PARA EL USO DE TUS RECURSOS



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.



Distingue entre gastos necesarios e innecesarios

Cambia tus hábitos para reducir gastos

No compres por impulso ni te dejes llevar por publicidad

Incluye el ahorro en tu presupuesto

Reduce tus gastos hormiga

Los gastos hormiga son compras que realizamos que no son realmente necesarios y que por tratarse de bajas sumas de dinero, generalmente no les prestamos atención pero se convierten en hábitos que consumen nuestro dinero.

ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE



Crédito Familiar
Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

¿Qué es el crédito?

El crédito es un contrato por el cual una persona presta a otra una cantidad determinada de dinero bajo la obligación de que esta sea devuelta en el momento y en las condiciones señaladas en el contrato.

Acreedor

Es la entidad que presta y puede ser una entidad financiera o una casa comercial.

Deudor

Es la persona que recibe el dinero o los bienes prestados.



¿QUÉ DEBO CONOCER ANTES DE ADQUIRIR UN CRÉDITO?



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

- 1 Su capacidad de endeudamiento:** corresponde a los recursos de los que disponemos una vez que se han cubierto los gastos.

Capacidad de endeudamiento = Ingresos – Gastos

Nunca debas más de lo que puedas pagar.

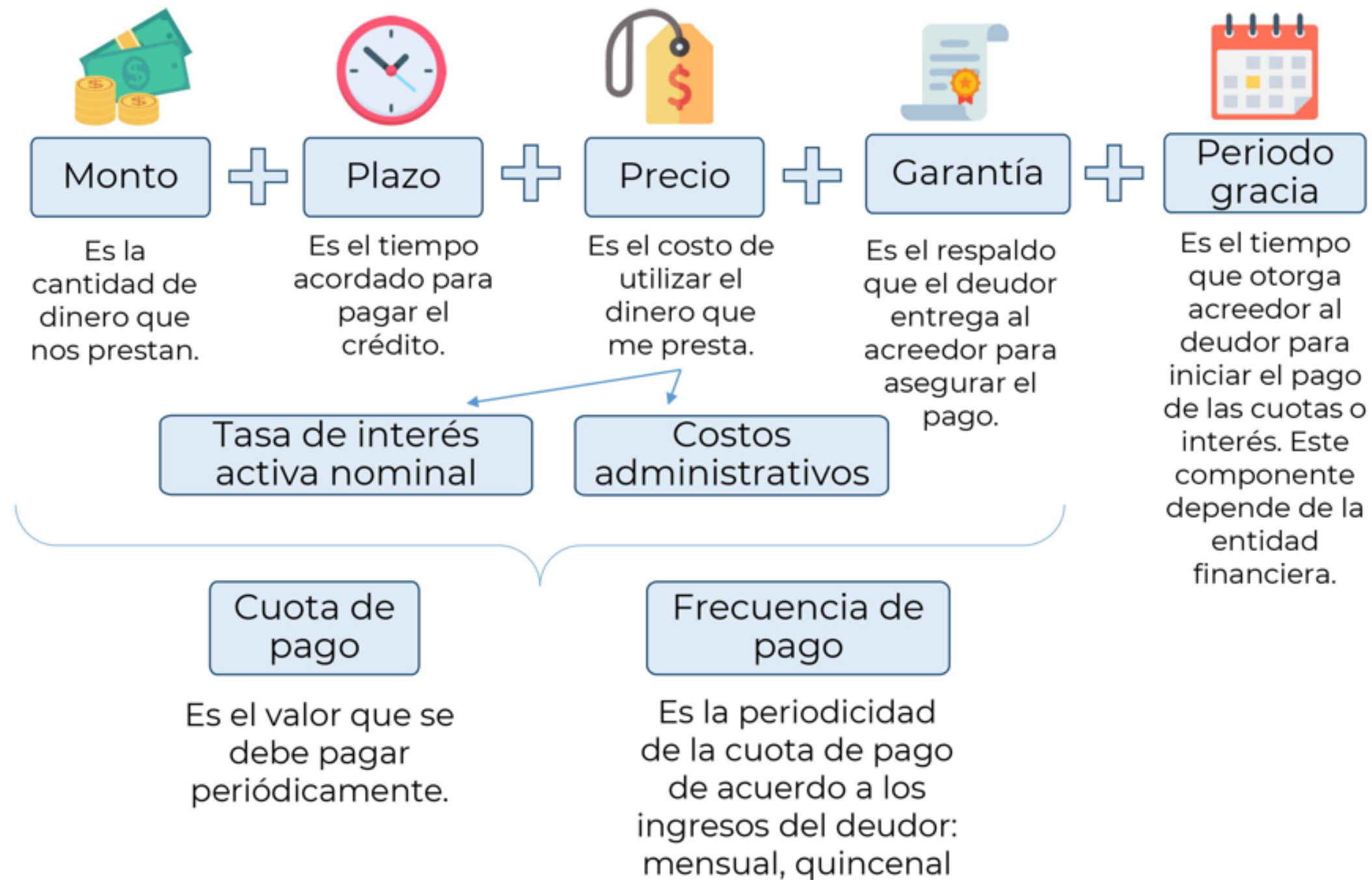
- 2 Las condiciones del crédito:** El monto, el plazo y el costo, entre otros componentes del crédito permiten identificar cuál es la mejor alternativa.

¿QUÉ DEBO CONOCER ANTES DE ADQUIRIR UN CRÉDITO?



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.







OBLIGACIONES DEL DEUDOR



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

ANTES DEL CRÉDITO	
Llevar un presupuesto	
Tener clara la capacidad de ahorro y de pago.	
Considerar un plazo real de pago.	
Tener un objetivo claro para el crédito.	
Comparar distintos productos de crédito para elegir el más conveniente.	

VIGENCIA DEL CRÉDITO	
Cumplir con los pagos a tiempo y por el valor completo.	
Apegarse a su presupuesto.	
Tener presente siempre las características del crédito.	
Acudir a la institución financiera si una situación inesperada pone en riesgo el pago puntual.	

¿QUÉ PASA SI NO CUMPLO CON MIS OBLIGACIONES?

Si no cumple con los pagos de las cuotas de sus deudas a tiempo, usted caerá en mora y esto le generará:

Gastos adicionales

Cuando las entidades financieras detectan atrasos en el pago de la deuda se inicia el **cobro de intereses de mora**, por gestiones de cobranza, honorarios del abogado y en etapas posteriores el proceso de cobranza prejudicial.

Procesos legales

El no pagar a tiempo puede **abrir procesos legales en contra del deudor** ante las autoridades correspondientes. En este proceso se busca que con los bienes del deudor y de los codeudores se pague la deuda.

Reporte central de riesgos

Los deudores morosos son reportados negativamente ante las centrales de información financiera, lo cual **dificulta el acceso a futuros créditos**.



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

INVERSIONES



¿QUÉ ES INVERTIR?

Invertir es poner a trabajar tu dinero para obtener ganancias a futuro. Es decir, invertir es tomar los ahorros de hoy para generar más dinero con el paso del tiempo.

Por ejemplo, una persona puede poner sus ahorros en una entidad financiera y ganar interés, o en una actividad que le permita tener un ingreso extra.

Asimismo, se debe tomar muy en cuenta que invertir implica asumir un riesgo porque la devolución del dinero que se invierte no está garantizada.

Sin embargo, ahorrar una parte de los ingresos y destinar ese dinero a la inversión puede ayudar a mejorar la situación financiera de una persona en todas las etapas de su vida.



DIFERENCIA ENTRE AHORRAR E INVERTIR

Lo primero que se debe entender es que tanto el ahorro como la inversión son dos alternativas que pueden ayudar a cumplir las metas personales o proyectos familiares que una persona pueda tener.

En este sentido, ahorrar supone guardar una parte de los ingresos para gastar ese dinero a futuro, mientras que invertir consiste en poner a trabajar el dinero ahorrado para generar un rendimiento en un periodo de tiempo determinado.

Asimismo, cabe recalcar que la diferencia principal entre el ahorro y la inversión esta relacionada con el riesgo que una persona está dispuesta a asumir.

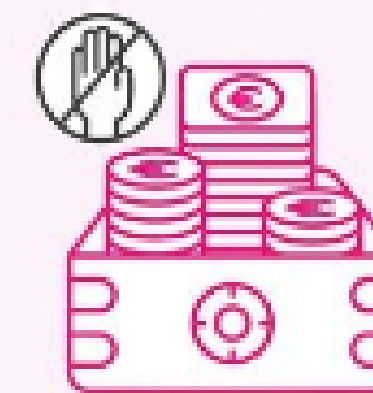
Por ejemplo, el ahorro se puede guardar en casa o en una cuenta bancaria, donde prácticamente el riesgo es mínimo, pero cuando se decide invertir, una persona espera conseguir un mayor beneficio lo cual implica asumir un riesgo más alto. Es decir, a mayor beneficio, mayor riesgo.



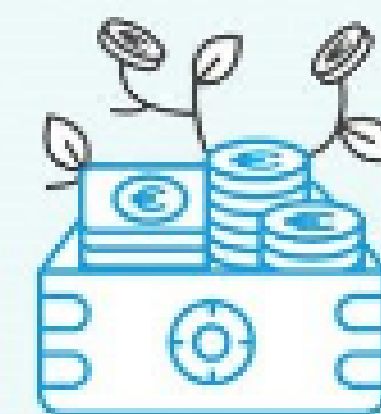
Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

Ahorrar



Invertir



¿POR QUÉ ES IMPORTANTE INVERTIR?

Comenzar a invertir tu dinero es un aspecto fundamental si quieres mejorar tus finanzas personales, especialmente si estás buscando generar ingresos a largo plazo.

Es decir, la inversión es un movimiento económico muy importante que permite a una persona generar más dinero y alcanzar una meta en menos tiempo del que tardaría, si ahorrara ese dinero de manera independiente y por cuenta propia.



Alcanzar metas

Una buena inversión hace crecer el dinero y ayuda a alcanzar metas financieras personales o familiares. Por ejemplo, las inversiones permiten:



Cumplir metas de mediano y largo plazo como montar tu propio negocio.



Asegurar una educación profesional para ti o para tus hijos.



Hacer crecer tus recursos para asegurar una jubilación digna.



Construir un patrimonio para el futuro, como ser la compra de tu primera casa.

Obtener ingresos adicionales

Otra de las razones para invertir tu dinero se basa en generar ingresos adicionales que aporten de manera recurrente a nuestra economía familiar.

En otras palabras, un ingreso adicional es una forma de tener un retorno tangible de nuestra inversión, donde estas ganancias adicionales pueden ser usadas para complementar el salario familiar y así ayudar con los gastos del presupuesto mensual.

Seguridad económica

Si tú o tu pareja dejaran de generar ingresos mensuales, ¿cuánto tiempo podrían sobrevivir financieramente? Es muy probable que tu respuesta sea unos cuantos meses, lo cual es alarmante para la mayoría de las personas. Por ello, es importante saber que invertir el dinero ya que también ayuda a crear un colchón económico para afrontar posibles emergencias o eventualidades que se puedan presentar en el futuro.

Por ejemplo, mientras el dinero invertido crece, una persona puede tener la tranquilidad de poder utilizarlo en el momento que suceda lo impensado, como ser: un despido, enfermedad, divorcio o una pandemia, que deja sin empleo o actividad a millones de personas.

Libertad financiera

Muchas personas invierten su dinero para alcanzar una libertad financiera que les permita vivir de los retornos o ganancias que genera una inversión.

En otras palabras, la meta del inversor es alcanzar la libertad financiera a través de sus inversiones, donde el dinero invertido generará los ingresos suficientes para cubrir todas sus necesidades económicas sin tener la necesidad de trabajar o de tener otra fuente de ingreso.



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

CORREO COOPERATIVA: contabilidadcreditofamiliar@gmail.com

DIRECCIÓN: QUISQUIS 910 Y JOSÉ DE ANTEPARA

TELÉFONO: 0992559549 - 0995217471

PÁGINA WEB: <https://www.creditofamiliar.com.ec/>