

**PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA PARA  
LOS PARTICIPES DEL FONDO  
COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS  
EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**



**Diseño: Prof. AURA PIEDAD MUÑOZ MALDONADO  
Licenciada en Educación**

**Autor: Ing. JIMMY PAREDES MUÑOZ  
Representante Legal del FCPC EA- U.N.L**

**Colaboradores:**

<b>Ec. Carlos Larriva F.</b>	<b>(Dpto. De Crédito)</b>
<b>Lic. Amparo Llanes</b>	<b>(Dpto. de Contabilidad)</b>
<b>Ing. María Noboa</b>	<b>(Secretaria)</b>
<b>Ing. Enid Tejedor</b>	<b>(Auxiliar Contable)</b>

**Loja, enero del 2020**

TEMAS DE CAPACITACION DE EDUCACION FINANCIERA PARA LOS  
PARTICIPES DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL  
CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS  
ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA



**Ec. CARLOS LARRIVA F.**  
**Capacitador**

**Contenido:**

**Módulo 1: Planifiquemos**  
**Módulo 2: Crédito Y Seguros**  
**Módulo 3: Sistema Financiero Nacional**

**Anexos**

**Glosario de términos de Educación financiera**  
**Modulo adicional: ¿Cómo llegar a fin de mes?**

**Fuente:**

[www.banecuador.fin.ec](http://www.banecuador.fin.ec)  
[www.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/](http://www.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/)

# TITULO

**INCLUSIÓN DE LOS PARTÍCIPEs ACTIVOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA CON ALTO DESCONOCIMIENTO EN CONCEPTOS, TERMINOLOGÍA Y PROCESOS FINANCIEROS BÁSICOS.**

# MARCO TEORICO

La problemática abordada consta de dos etapas. En la primera etapa, el fondo dispondrá de varios canales de información al partícipe donde el lector podrá tener una idea y visión clara de mucha terminología que sin duda ayudará a la comprensión eficaz de la segunda etapa, donde se abordarán capacitaciones *IN SITU*.

El objetivo principal de esta capacitación es generar utilidad de información a todos los Fondos Complementarios amparados bajo la Ley de Seguridad Social y Administrados por el Banco del Instituto de Seguridad Social para poder avanzar en el proceso de Educación Financiera dentro de nuestras organizaciones

# PENSAMIENTO

“El más rico de todos los hombres  
es el ahorrativo; el más pobre, el  
avaro”

Chamfort

## AGRADECIMIENTOS

- A mis colaboradores del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Empleados Administrativos de la Universidad Nacional de Loja
- Al Ing. Pedro Teófilo Mosquera Caicedo, Coordinador de los FCPC en BIESS y los Colegas de diferentes FCPC del País que con su apoyo hemos recopilado valiosa información.
- A funcionarios del Área de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos – Regional Cuenca, por aportar con sus directrices a éste programa.

## COBERTURA INSTITUCIONAL

### DIAGNOSTICO:

#### *Del perfil institucional.*

- \* Los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados que deseen incorporar el Programa de Educación Financiera a sus procesos, planificación y ejecución en cada ejercicio fiscal, de acuerdo al artículo 11 de la resolución N° SB-2015-665.
- \* El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Empleados Administrativos de La Universidad Nacional de Loja planifica realizar tres Fases o etapas:
- \* La primera a través de canales masivos, tal como trípticos y Virtual a través de la página web del fondo: <http://www.fondoadministrativounl.com/> y enlaces directos a Block o link de educación financiera: <http://www.educacionfinanciera.fcpc.com/index.php>.
- \* Capacitaciones directas del personal del fondo (capacitador) dirigidas a los partícipes y sin ocasionar mayores egresos al fondo.
- \* Capacitaciones a publico externos a los partícipes del Fondo.

## Tríptico

FCPC



### 10 CLAVES DE EDUCACION FINANCIERA.

Si algo hemos sacado en claro de estos años de crisis y apuros económicos para la mayoría de las familias es que es en un mundo como el actual es **más necesario que nunca tener una buena educación financiera**. Y para ello tienes que tener claro ciertos conceptos y llevar a cabo prácticas que te ayudaran a capear el temporal cuando llegue. Con la educación financiera se pretende que gracias a la una mejor comprensión de los productos financieros y a contar con las habilidades precisas, el ciudadano aprenda a tomar decisiones informadas y a desarrollar hábitos de ahorro y planificación de gastos. Las claves de la educación financiera **se pueden resumir en estas diez**.

### EDUCACION FINANCIERA EN 10 PASOS

**1.- Ten claras tus metas** y fija una estrategia para conseguirlas. Esto te permitirá planificar el tiempo que necesitarás y el uso que debes de hacer de tu dinero. Si tienes un objetivo para visualizar, como por ejemplo pagarte un viaje en vacaciones, te verás más motivado para ahorrar.

**2.- Sé consciente de tus ingresos** y vive conforme a ellos. A todos nos gustaría poder vivir sin mirar la cuenta corriente y darnos muchos caprichos, pero desgraciadamente no es posible. No quieras vivir por encima de tus posibilidades o acabarás hasta arriba de deudas que no podrás pagar.

**3.- Aprende a hacer presupuestos y cumplirlos.** En relación con el punto

anterior y una vez seas consciente del dinero del que dispones tienes que sentarte y estudiar cuál es la mejor forma de repartirlo para sacarle mayor partido.

**4.- Identifica los tipos de ingresos y gastos** que hay. A la hora de elaborar tu presupuesto ten en cuenta lo que recibes y lo que pagas regularmente y además si algún mes recibes una paga extra o Hacienda te devuelve dinero de la declaración. Del mismo modo, no pases por alto si en determinadas fechas tienes un pago que no sueles hacer todos los meses, como por ejemplo una factura más elevada del gas en los meses de frío.

**5.-Conoce la fiscalidad y posibles ayudas.** Quizá hay gastos que te puedas deducir a la hora de hacer la declaración de la Renta, como por ejemplo lo que has pagado de material escolar (te recomendamos leer [¿Te puedes deducir los gastos de la vuelta al cole en la declaración?](#)). Existen también ayudas o descuentos por tipos de familia, situación económica, etc. de los que te puedes beneficiar.

**6.-Conoce los términos** utilizados en finanzas personales. Ayúdate de libros o blog especializados para hacer una primera aproximación que te permita distinguir un crédito de un préstamo, saber que es la renta fija o de qué se habla cuando se utiliza la palabra depósito.

**7.- Pon a tu dinero a trabajar** por ti. Si te has propuesto ahorrar cada mes una cantidad determinada, utiliza ese dinero para meterlo en una cuenta separada de una entidad financiera en la que te den un interés por él.

**8.- Antes de invertir, infórmate.** Si tienes un dinero que no piensas usar a corto plazo y quieres invertirlo, no lo hagas a lo loco ni en lo primero que te ofrezcan. Calcula los pros y contras. Si no te ves muy ducho en la materia lo mejor es acudir a un especialista que te asesore.

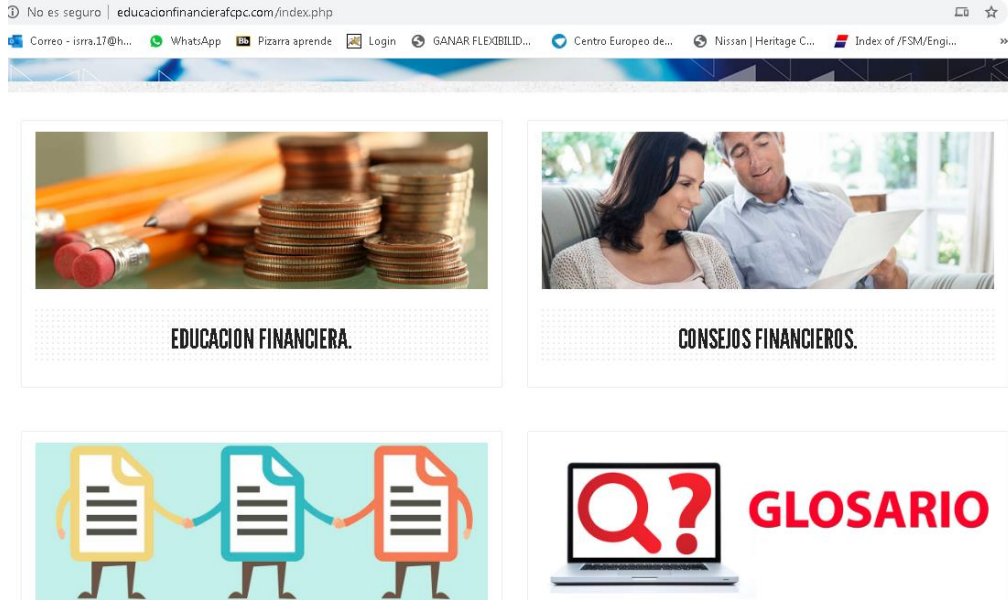
**9.- Conoce los riesgos.** Cuando decidas poner tu dinero ya sea en un fondo o en Bolsa, antes de firmar nada sé consciente de si existen riesgos o de si hay letra pequeña que no te cuentan.

**10.- Prepara tu jubilación.** Puede que seas joven y que el retiro te parezca algo que no va a llegar nunca, pero tarde o temprano lo hará y será más placentero si llegas con el bolsillo lleno. Mejor ir ahorrando poco a poco durante mucho tiempo que querer hacerlo en los últimos años antes de jubilarte.



## Link de página web del fondo y link de educación financiera





- \* La segunda etapa con capacitaciones presenciales. In SITU.
- \* la tercera etapa de capacitaciones a publico externos que no pertenece al fondo.

### ***Del perfil del partícipe***

- \* De forma prioritaria los partícipes activos del **FCPC EA- U.N.L** y con disponibilidad de tiempo para cumplir el Programa y certificación de pertenecer y ser miembro activo del Fondo Complementario Previsional Cerrado.

### ***Del perfil del capacitador***

- \* Profesional de Carrera a fin a los temas a cubrir en la capacitación.

- \* Pertener a la Nómina de los FCPC, para no involucrar gastos a fondos por contratación de Profesionales externos.
- \* Adicionalmente se pedirá la asistencia de funcionarios del BIESS y de la Superintendencia de Bancos para realizar las capacitaciones

Se incorporan a este programa de manera paulatina, información virtual actualizada tomada de Block's y link's de diferentes autores, correspondiente a Educación financiera y evitando sobremanera cargar al P&G del Fondo gastos onerosos que afecten sin duda el resultado del ejercicio y la rentabilidad de nuestros partícipes sobre sus aportes.

**LOS TEMAS A TRATAR EN LAS CAPACITACIONES PRESENCIALES Y OTROS CANALES CITADOS, SERAN DE RELEVANCIA PARA CONOCIMIENTO DE NUESTROS PARTICIPES ACTUALIZANDOSE Y MEJORANDO EN LA MEDIDA EN QUE LOGREMOS RECOPIRAR NUEVOS CONTENIDOS PARA ESTE PROGRAMA ABIERTO A LA EDUCACION FINANCIERA.**

**SE ADJUNTA LOS 3 MODULOS DE SARROLLADOS DE PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA Y PRESENTACIONES.**

## **Programa:**

**Ec. CARLOS LARRIVA F.  
Capacitador**

**Ing. JIMMY PAREDES MUÑOZ  
Representante Legal del FCPC EA- U.N.L**

## **Contenido:**

**Módulo 1: Planifiquemos  
Módulo 2: Crédito Y Seguros  
Módulo 3: Sistema Financiero Nacional**

## **Anexos**

**Glosario de términos de Educación financiera  
Modulo adicional: ¿Cómo llegar a fin de mes?**

## **Fuente:**

**[www.banecuador.fin.ec](http://www.banecuador.fin.ec)  
[www.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/](http://www.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/)**

## CARACTERIZACIÓN Y MEDIOS ACTUANTES

### PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA 2020

- No. Partícipes Activos del **FCPC EA- U.N.L.**:  
295
- Porción de Partícipes Activos del **FCPC EA- U.N.L** a considerar para el presente Programa:  
20%
- No. Empleados del **FCPC EA- U.N.L** a intervenir:
  - Ing. Jimmy Paredes Muñoz, Ec. Carlos Larriva, Ing. María Noboa
- No. Capacitaciones presenciales a desarrollar: 59 capacitaciones mínimas.
  - Desde del mes de enero a diciembre de 2020
- Canales a desarrollar:
  1. Virtual (Página WEB.- del fondo y mediante el direccionamiento a Link's de educación financiera.
  2. Trípticos- Incorporar información y gráficos que estimulen el entendimiento de Finanzas, micro y familiares.
  3. Capacitaciones presenciales en la ciudad de Loja, domicilio del Fondo. Los Temas adjunto al presente Programa
  4. Capacitaciones a público externo al fondo.
  5. Al menos 1 capacitación a población externa del fondo,

- Porción de Partícipes Activos del **FCPC EA-U.N.L** a considerar para capacitación a público externo 10%
- Lugar de Capacitación para partícipes del fondo Instalaciones del **FCPC EA- U.N.L**
- Lugar de Capacitación para publico externo Instalaciones y aulas de la UNL.

**“PROMOVER LA EDUCACION FINANCIERA CON DIRECCION Y ACCIONAR DESDE LA ECONOMIA DE HOGAR HASTA LAS MICROFINANZAS”.**

### **AREA EDUCATIVA EDUCACIÓN FINANCIERA**

- Lograr un individuo partícipe, capaz de confiar en sus conocimientos y capacidades, para el manejo de sus finanzas personales y/o familiares. Aprovechando de si, las potencialidades ocultas.
- Lograr que mediante ejercicios prácticos ponga en acción los conocimientos adquiridos.
- Capacitarlo para que adecue su conducta financiera, tanto personales como a los miembros de su familia.

- Afirmar su personalidad para que con dedicación supere las falencias de conocimiento financiero.
- Acercamiento, entendimiento y toma de conciencia del grupo familiar, al desarrollo, prevención y continuidad del tratamiento individualizado.

**“LOGRAR LA INTEGRACIÓN DEL PARTICIPE Y SU NUCLEO FAMILIAR AL DESARROLLO PATRIMONIAL ORDENADO Y PLANIFICADO”.**

**DIAGNÓSTICO DE SITUACIÓN.**

- 1- Cantidad de partícipes por programa: se sugiere hasta 59 (cincuenta y nueve) al año.(20%)
- 2- Grupo mixto.
- 3- Nivel de enseñanza: Básico y elemental.
- 4- Los partícipes se agrupan en base a las Facultades donde laboran en la Universidad Nacional de Loja
- 5- En las instalaciones de la institución (fondo Administrativo).

6- Cantidad de público externo a ser capacitado por programa: se sugiere hasta 29 (veinte y nueve) al año.(10%)

## FUNDAMENTACIÓN

El Programa de Educación Financiera del **FCPC EA-U.N.L** posibilita la creación de canales especiales de conocimiento financiero básico y elemental para su tratamiento desde una perspectiva integradora, activa e interdisciplinaria del individuo partícipe, su núcleo familiar con el mundo de las finanzas.

Las instituciones controladas evaluarán anualmente el programa de educación financiera con el propósito de conocer el alcance del cumplimiento de los objetivos establecidos por el BIESS, para lo cual desarrollarán las metodologías para su seguimiento y evaluación

El programa de educación financiera tendrá el carácter de continuo y permanente, para lo cual corresponderá a la entidad el desarrollo de nuevos programas definiendo nuevos objetivos, grupos de interés, medios de difusión, entre otros.

Los programas de educación financiera procurarán en todo momento proporcionar información actualizada con el fin de satisfacer mejor las necesidades de los consumidores.





FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS  
EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

Ing. Jimmy Paredes Muñoz  
**Representante Legal**  
**FCPC EA- U.N.L**

DIRECCION: AV. REINALDO ESPINOZA Y CALLE TIWINSA, EDIFICO MUÑOZ 3ER PISO.  
FONO 07-2545810  
LOJA - ECUADOR