



**Fondo Solidario de Cesantía Privado de los Trabajadores y Funcionarios
del Ilustre Municipio de Ibarra y sus Empresas**



MÓDULO II

TEMA	SUB TEMA	COMPONENTES TEÓRICOS
INGRESOS PERSONALES	Ingresos por el trabajo realizado bajo relación de dependencia	Son todos los ingresos que se recibe por concepto de sueldos, salarios y remuneraciones de las instituciones del sector público y privado, de los funcionarios, empleados y trabajadores.
	Ingresos por trabajos realizados por servicios profesionales	Son todos los ingresos generados por la prestación de servicios realizados fuera de las instituciones públicas y privadas a manera de honorarios.
	Ingresos por arrendamientos	Son todos los ingresos que generan las rentas por alquiler de bienes inmuebles.
	Ingresos por venta de bienes y servicios	Son todos los ingresos que se recibe por concepto de actividades económicas que se realizan fuera de las horas de trabajo a quienes prestan servicios bajo relación de dependencia u otras formas, e ingresos que se obtienen por otras actividades lícitas desde luego.

TEMA	SUB TEMA	COMPONENTES TEÓRICOS
	Activos o Ingresos	En el rubro de los ingresos (o activos) se debe considerar el porcentaje del sueldo que tanto padres como hijos trabajadores pueden aportar. Asimismo, es necesario considerar otras fuentes de ingreso familiar, como puede ser la renta de un departamento.



**Fondo Solidario de Cesantía Privado de los Trabajadores y Funcionarios
del Ilustre Municipio de Ibarra y sus Empresas**



FINANZAS DEL NÚCLEO FAMILIAR		En los pasivos se deben registrar los gastos básicos como alimentación, ropa y servicios de agua, luz, gas. También, hay que considerar otros como colegiaturas, renta (si la casa no es
---	--	--

	Pasivos o Gastos	propia), pago de lugares recreativos o actividades extracurriculares (gimnasio, clases de música, deportes, etc.), pago de hipotecas, tarjetas de crédito y otras deudas. En este punto es importante no olvidar los impuestos.
--	------------------	---

TEMA	SUB TEMA	COMPONENTES TEÓRICOS
AHORRO	Decidir en qué gastar	Es importante ponerse de acuerdo para gastar menos de lo que se gana. Para evitar problemas financieros, lo más sano es moderarse en los gastos de la familia y siempre destinar algún porcentaje al ahorro.
	Cuentas bancarias compartidas	Cuando se trata de una familia en donde la mayoría de sus integrantes tienen la madurez suficiente para tomar decisiones acertadas, las cuentas de cheques conjuntas pueden ser un buen instrumento financiero que permite mayor control. Este tipo de cuentas nos permiten llevar un registro más detallado de nuestras operaciones puesto que en el talonario quedan registrados los cheques emitidos con sus montos y beneficiarios.



**Fondo Solidario de Cesantía Privado de los Trabajadores y Funcionarios
del Ilustre Municipio de Ibarra y sus Empresas**



	Planificación a mediano y largo plazo	Cuando todos los integrantes participan, es más fácil comenzar a planear el futuro. La familia debe proponerse metas y expresar sus deseos y sueños para el futuro. Los padres pueden crear conciencia en los hijos sobre la importancia de comenzar a ahorrar lo antes posible pensando en eventos a mediano y largo plazo como pueden ser la educación universitaria o la jubilación.
	Seguros de Vida	Conviene también hablar de los seguros de vida y del testamento. Aunque es muy difícil pensar en temas relacionados con accidentes o muerte de algún familiar, es importante informar a la familia sobre las medidas que se toman para proteger el patrimonio aún ante las eventualidades de la vida.

	Eventualidades	La familia debe reajustar sus balances, planes y estrategias a las situaciones cambiantes. Debemos estar preparados para una baja de ingresos, un aumento de impuestos, la pérdida del empleo, pero también para cosas positivas como el éxito de nuestras inversiones, que, aunque sea un cambio positivo, altera los cálculos iniciales de nuestra balanza.
--	----------------	---

TEMA	SUB TEMA	COMPONENTES TEÓRICOS
------	----------	----------------------



**Fondo Solidario de Cesantía Privado de los Trabajadores y Funcionarios
del Ilustre Municipio de Ibarra y sus Empresas**



INVERSIÓN	Inversiones inteligentes	Luego del ahorro viene la inversión, pero se debe invertir cuando se tengan algunas fuentes de ingresos ya que invertir y esperar resultados positivos inmediatamente es utópico, se debe al menos tener dos fuentes de ingresos adicionales que permita asegurar la correcta subsistencia diaria, personal y de la familia, las inversiones ya sea a través del emprendimiento en negocios o en instituciones financieras serias se las debe planificar observando todos los factores del mercado al cual se enfocará la inversión.
	Entender en qué se invierte	Cuando se va a arriesgar un capital ya sea propio o financiado se debe entender claramente en qué se va invertir y el correcto manejo de la inversión, ya sea en el negocio en el que se emprenderá o en la compra de bienes o instrumentos financieros que generarán réditos, es decir jamás se debería invertir en un negocio que no tiene relación a nuestros conocimientos técnicos o profesionales y de ser ese el caso es muy recomendable asociarse con personas que conozcan bien del tema para evitar riesgos de pérdidas. En la actualidad existen muchos negocios ficticios que ofrecen grandes rendimientos por
		inversiones pequeñas en tiempos muy cortos, ese tipo de negocios deberían ser muy bien analizados para evitar fraudes y pérdidas futuras.



**Fondo Solidario de Cesantía Privado de los Trabajadores y Funcionarios
del Ilustre Municipio de Ibarra y sus Empresas**



Riesgos de las inversiones	Es muy recomendable contar con montos de inversión de riesgo es decir dinero que no represente la totalidad del patrimonio personal o familiar que afecte los intereses del núcleo, se debe diversificar para evitar riesgos mayores y entender que todas las inversiones tienen un grado de riesgo ya que no siempre se obtendrá ganancias o al menos en algunas ocasiones no se obtendrán los réditos esperados, por lo tanto es muy necesario una buena asesoría en el tema de inversiones y mantener una cantidad de dinero en ahorro que sirva como reserva financiera en el caso de existir malos períodos en las inversiones.
¿Capital propio para invertir o apalancamiento financiero?	Es recomendable en una inversión una composición de ambos ya que no es tan positivo invertir todos los ahorros y quedarse sin reservas y tampoco es muy recomendable iniciar una inversión con capital apalancado ya que se debe priorizar los pagos de éste y al ocurrir eso, se disminuirán las ganancias.

Para finalizar y certificar el presente módulo, por favor ingrese al siguiente link y complete la evaluación:

https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSc2QML60tm0idpgZMITYEieiAiQmVz_RditRk78FIE8zpIDQw/viewform?usp=sf_link

Evaluación de satisfacción.

https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSdE0DiMA3Hk8TTfMVak6hVxIPjIxpN7fg4aYjde3qgl0yawA/viewform?usp=sf_link