

PROGRAMA  
DE EDUCACIÓN  
COOPERATIVA  
Y FINANCIERA



Administrando  
**mis finanzas**  
**garantizo**  
**mi futuro**

Administrando  
**mis finanzas**  
**garantizo**  
**mi futuro**





La Cooperativa de Ahorro Vicentina  
“Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda., CoopMego  
por medio de su programa de Educación  
Financiera busca orientar y preparar a sus socios,  
en temas relacionados a la planificación y  
administración adecuada de sus finanzas  
personales y familiares.

Todas las personas buscan mejorar su calidad de  
vida y la de sus familiares, pero si no existe una  
adecuada administración de su dinero, este  
objetivo se puede ver postergado.



1

# COOPERATIVISMO

Concepción social que propone la cooperación y apoyo mutuo entre individuos que previamente han acordado asociarse libre y voluntariamente, en donde establecen principios y valores cooperativos para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales.

# ¿Qué es el Cooperativismo



## ¿Qué son las cooperativas de ahorro y crédito como CoopMego?

Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios.

Si bien una cooperativa de ahorro y crédito ofrece servicios similares a los de un banco, una de las diferencias más notables está identificada en relación a sus propietarios y el interés de los mismos.



## ¿Por qué es mejor trabajar con una cooperativa que con un banco?

- En un **BANCO** los **dueños** son **únicamente sus accionistas** y para la toma de decisiones el derecho a voto está directamente relacionado con la cantidad de acciones que posee cada accionista, **a más acciones, más votos**. Un **BANCO** siempre busca generar **ganancia** que se traduce en rentabilidad para sus **accionistas; GANAN UNOS POCOS**.
- En cambio, en una **COOPERATIVA** los **propietarios** somos **todos los socios**, y para la toma de decisiones **cada socio** tiene derecho a **un voto, todos somos iguales**. Los **excedentes** que se generan van en beneficio de la cooperativa y por ende de **todos sus socios**, que somos sus dueños, **GANAMOS TODOS**.



## PARA RECORDAR

- **Es mejor contar con una COOPERATIVA.**

---

- **En una COOPERATIVA TODOS somos sus dueños. Siempre GANAMOS TODOS.**

---

- **En CoopMego usted puede encontrar productos y servicios financieros acorde a sus necesidades.**

---

- **En CoopMego sus ahorros e inversiones están garantizados por la Corporación del Seguro de Depósitos.**



# 2

## EL AHORRO





# ¿Qué es el ahorro?

El ahorro es un buen hábito que consiste en guardar una parte del dinero que tenemos para conseguir una meta o para solventar una necesidad futura.

**Es guardar el dinero en el presente para usarlo en el futuro.**



## ¿Por qué debo fijarme metas?

Tomar una parte de nuestro ingreso, guardarlo y utilizarlo en el futuro, nos permite obtener lo que deseamos; para esto debemos fijarnos metas y ahorrar para hacerlas realidad. Podemos ahorrar para la educación de nuestros hijos, emprender en un negocio, solventar emergencias médicas, mejorar físicamente nuestra casa, mejorar nuestra situación financiera, etc.

Si ahorra con un propósito definido usted puede disponer de su dinero en el momento que necesite. Es importante saber que mientras más personas dependan de usted, más dinero necesitará para solventar una necesidad no planificada.

## Para ahorrar hay que ser constantes

### Antes de empezar a ahorrar debe:

- Definir claramente cada meta o propósito para el cual ahorrará (educación, salud, negocio, bienes, etc.).
- Definir la cantidad de dinero requerido para cumplir dicha meta.
- Definir la cantidad de dinero que necesitará ahorrar cada semana o mes y durante qué tiempo lo hará.



### ¿Cuánto debo ahorrar?

El ahorro debe ser ordenado y constante, debemos considerarlo como un rubro más de nuestro presupuesto. Debemos ahorrar de acuerdo a nuestra capacidad, lo ideal es definir un porcentaje de ahorro mensual.

Antes de saber cuánto debe ahorrar, es necesario que usted lleve un control de sus ingresos y gastos.

### Usted deberá:

- Sumar la totalidad de los ingresos.
- Establecer cuáles son los gastos necesarios.
- Definir la cantidad de dinero que se podría disponer para ahorrar, y
- Decidir las prioridades de ahorro.

MIENTRAS MÁS AHORRAMOS, **MEJORAMOS NUESTRAS FINANZAS**



## ¿Dónde puedo ahorrar?

Existen varias maneras de ahorrar, cada una con sus características y posibles limitaciones:



### AHORRO FORMAL

Guardar el dinero en una cooperativa autorizada es lo más seguro, debido a que su dinero está respaldado por su cooperativa, tendrá menos tentación de gastárselo, ganará intereses y podrá acceder a otros servicios financieros.



### AHORRO INFORMAL

Guardar el dinero en el colchón o una alcancía es más riesgoso, porque está expuesto a pérdida o robo, no gana intereses y puede ser gastado con facilidad.

**Antes de elegir la cooperativa donde depositará sus ahorros, asegúrese que esté controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), la cual garantiza que sus ahorros están protegidos.**



## ¿Cómo puedo controlar mis gastos?

Para empezar a ahorrar es necesario comenzar con un control permanente de los gastos.

1. Lleve una lista semanal o mensual del total de sus ingresos y gastos.
  - Suma todos los ingresos y a esto réstele la suma de todos sus gastos.
  - Si los ingresos son menores que los gastos, puede que se esté endeudando, es decir que está comprando varias cosas a crédito.

- Si los ingresos son iguales a los gastos, tiene finanzas equilibradas, pero si llegare a presentársele una eventualidad tendría un desequilibrio económico, es recomendable revisar los gastos y tratar de reducirlos.
2. Si los ingresos son mayores a los gastos, está manejando adecuadamente sus finanzas, “ES HORA DE EMPEZAR A AHORRAR”.
  3. Controle permanentemente sus gastos y si le es posible, trate de reducirlos o no asuma gastos innecesarios.

- Participe con familia en la revisión de los gastos.
- Compare precios antes de realizar una compra.
- Analice muy bien si necesita realmente incurrir en ese gasto.
- Evite el consumo descontrolado.
- Si tiene tarjeta de crédito, úsela con suma prudencia.
- Puede ahorrar dinero cuando use con moderación los servicios básicos como luz, agua o teléfono.
- Procure un consumo responsable.



## La fórmula del ahorro

- **50%** de los ingresos destínelo al pago de gastos fijos (entre los principales tenemos: pago de servicios básicos, educación, salud, arriendo).
- **40%** al pago de deudas.
- **10%** al ahorro.



## PARA RECORDAR

- **AHORRAR** nos permite alcanzar nuestras metas y mejorar nuestra calidad de vida.

---

- Siempre debe **AHORRAR** en una **COOPERATIVA** que esté autorizada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

---

- Si aún no inicia su plan de **AHORRO**, **NUNCA** es tarde para empezar.

---

- Usted puede ahorrar en CoopMego, en una Cuenta de ahorro, Cuenta inteligente, Ahorro propósito y Depósitos a plazo.



# 3

## EL CRÉDITO



# ¿Qué es el crédito?

Es un préstamo de dinero a un plazo determinado y a una tasa de interés. Al final del plazo o en forma gradual (mediante el pago de cuotas) se deberá pagar el total de lo adeudado más los intereses correspondientes.



## ¿Para qué necesito un crédito?

El crédito permite acceder hoy a lo que le llevaría meses o años adquirir; puede ser una forma muy conveniente para solucionar una emergencia o imprevisto, o hacer todo tipo de compras, desde las más simples y habituales (vestimenta, alimentación, etc.), hasta las más grandes y especiales (un vehículo, una casa, un terreno, educación de sus hijos, negocio propio, etc.)

Es muy importante aprender acerca del funcionamiento del crédito, puede ayudarnos a reducir costos y sobre todo a evitar utilizar más crédito del necesario.

Al acceder a un crédito debemos solicitar sólo lo que podamos pagar, haciendo buen uso del efectivo del crédito, evitando el consumismo y el endeudamiento desmedido.

# ¿Dónde puedo solicitar un crédito?

## CRÉDITO FORMAL

Es muy importante que para solicitar un crédito siempre acuda a una cooperativa autorizada. Es lo más seguro debido a que terminará pagando los intereses autorizados por ley. Usted sabrá cuánto debe y cómo debe pagar su deuda, no pagará más de lo pactado.

## CRÉDITO INFORMAL

NUNCA solicite un crédito con un CHULQUERO, siempre va a pagar excesivos intereses que están fuera de ley, puede tener una deuda impagable que le puede ocasionar la pérdida de sus bienes y afectar el futuro de su familia.



## ¿Qué debo considerar antes de solicitar un crédito?

- La capacidad de pago mensual.
- Tipo de planes de pago (mensual, trimestral, semestral o al vencimiento).
- La tasa de interés y la tasa efectiva anual (TEA). PREGUNTAR
- Otros valores que se cobran con el crédito (seguros, gastos de administración, etc.)
- Los costos por pagos morosos o realizados fuera de la fecha de pago.
- Tipo de garantía que debo presentar (firmas, hipotecaria o prendaria).
- Los términos y condiciones del crédito.





## ¿Cómo sé cuál es mi capacidad de pago?

La capacidad de pago es la cantidad máxima de los ingresos que se puede destinar al pago de deudas. Para obtener la capacidad de pago se debe realizar la siguiente relación:



### Por ejemplo:

Si sus ingresos son \$1,000, sus gastos \$ 500 y sus deudas vigentes \$ 200, para obtener la capacidad de pago debe realizar el siguiente cálculo:

$$\$1,000 - \$500 - \$200 = \$300$$

**\$300** es el monto máximo que podría usted asumir al momento de solicitar un crédito; por lo tanto, la cuota que pague del préstamo no puede superar ese monto, caso contrario le podría ocasionar problemas financieros.



## ¡Cuidado con el sobre endeudamiento!



Debe evitar llegar a un endeudamiento insostenible. En el momento que sus ingresos no son suficientes para cubrir el pago de las necesidades básicas y de sus deudas, se genera un sobre endeudamiento que puede afectar seriamente sus finanzas.

### Señales de alerta de sobre endeudamiento:

- Utiliza créditos para comprar cosas que antes compraba en efectivo.
- Obtiene préstamos o prolonga los plazos para pagar sus deudas.
- Utiliza ahorros para pagar deudas.
- Usa crédito para gastos básicos y compras del hogar.



**¡ A medida que su deuda va creciendo se vuelve una carga financiera que lo afectará. !**



### ¿Cómo puedo comparar mis opciones de crédito?

Las instituciones financieras ponen a su disposición en sus portales web, simuladores de crédito, por medio de los cuales puede conocer cuánto terminará pagando por un crédito, cuál es la cuota estimada, el monto máximo al que puede acceder, así como obtener una tabla de amortización de referencia.

En el caso que la institución financiera no cuente con un portal web, usted podrá solicitar que le entreguen como referencia la simulación impresa de la tabla de amortización (donde se indica la cuota anual de un crédito a lo largo de su periodo de vida, la depreciación acumulada y el valor pendiente).



## PARA RECORDAR

- Siempre debe solicitar un crédito en las instituciones financieras autorizadas.

---

- Todas las instituciones financieras deben poner a disposición en sus portales web o en sus oficinas, simuladores de crédito.

---

- El simulador de crédito le permite conocer el detalle de los valores.

---

- CoopMego le ofrece crédito para su negocio, para sus gastos, para su vivienda o para su vehículo.

# INDICE



<b>1. COOPERATIVISMO</b>	<b>01</b>
<b>2. EL AHORRO</b>	<b>05</b>
<b>3. EL CRÉDITO</b>	<b>11</b>