



COOPERATIVA
OCOTEPEQUE

Educación Financiera

**UNIDAD DE ATENCION AL
COOPERATIVISTA**



Objetivo

Contribuir al desarrollo educacional y al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros asociados.

Cualquiera que sea tu objetivo en la vida, cada edad tiene los suyos, para aprender educación financiera, lo primero que debes hacer es tener la voluntad de aprender Y esto comienza por perseguir superar tu ignorancia sobre tu incultura financiera actual y hacerte responsable de tu dinero, de tu ahorro y de tu inversión, cambiando tu estilo de vida, de ser necesario.



Qué es educación financiera



Es la capacidad de entender como funciona el dinero en el mundo; como una persona lo obtiene (gana), lo administra, lo invierte y lo dona para ayudar a los demás.

Más específicamente, la educación financiera se refiere al conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a un individuo tomar decisiones informadas de todos sus recursos financieros.



Las cinco palabras clave de la educación financiera

- Los Ingresos
- El Ahorro
- El Gasto
- La Inversión
- Endeudamiento

Estos cinco ingredientes son los pilares de la educación financiera; bien combinados podremos tener calidad de vida y mantenerla en momentos difíciles.



Educación para el ahorro

Sin importar el monto de los ingresos la recomendación de los expertos es que siempre hay que ahorrar y que este hábito se debe inculcar a los niños.

Lo principal de un ahorro no es contenerse de sus 'caprichos', sino establecer prioridades y darle relevancia a lo que realmente vale la pena invertir.

“El camino hacia la riqueza depende fundamentalmente de dos palabras: trabajo y ahorro.”
Benjamin Franklin



Que son las cuentas de ahorro

Son sistemas que ofrecen la cooperativa Ocotepaque para ir juntando dinero en forma periódica; Existen diferentes tipos de ahorro como ser:

- **Ahorro de aportaciones**
- **Ahorro retirable**
- **Ahorro navideño**
- **Ahorro a plazo fijo**
- **Ahorro de menores**
- **Ahorro infanto juvenil**



Ahorro de Aportaciones

Son los valores que se depositan en la cooperativa, y constituyen el capital social de la misma, esta cuenta le da todos los derechos como asociado, a la cual deberá aportarle L.360.00 cada año.

Ahorro Retirable

Son los valores que voluntariamente depositan en la cooperativa las personas naturales o jurídicas, quienes pueden depositar y retirar fondos en el momento que lo necesiten.



Ahorro Navideño

Es un servicio que consiste en ir acumulando fondos con mira a las fiestas navideñas y solo puede ser retirado en esa época, gana intereses mensualmente sobre saldo diario.

Ahorro a plazo fijo

Son los que se efectúan por un periodo determinado de tiempo y por valores fijos, con una tasa de interés especial y puede dejarlos por un periodo de 12 meses al llegar el plazo se puede cancelar o renovar. Los intereses de esta cuenta se calculan mensualmente y se capitalizan a una cuenta retirable



ahorro de Menores

Es un servicio que se brinda a todos los menores de 16 años con el propósito fundamental de ir incentivando el hábito del ahorro desde temprana edad, si es un niño muy pequeño son sus padres los responsables de manejar dicha cuenta, gana intereses mensualmente.

Ahorro Infanto Juvenil

Es una cuenta que se brinda a todos los menores de 16 años con el objetivo de ahorrar para el futuro de sus hijos en las etapas de educación, la cuenta será manejada por sus padres, y solo podrán retirar para cubrir gastos de educación.



Recomendaciones para poder ahorrar

La recomendación principal es aprender hacer un presupuesto.

El presupuesto es un documento que se utiliza para llevar las cuentas del hogar. Este documento puede ser una hoja de papel o una tabla en Excel, pero siempre nos informará sobre los ingresos y gastos que da como resultado **un saldo final sobre la diferencia entre lo que se ha ingresado y lo que se ha gastado**. Si los ingresos superan a los gastos, la familia es capaz de ahorrar mes a mes, y podrá destinar este dinero a invertirlo o guardarlo para meses sucesivos o como fondo para gastos imprevistos.



Como hacer un presupuesto de forma correcta

- **Hacer una lista con los ingresos.**
- **Estimar los gastos**, o en qué se va el dinero.
- **Registrar todos los gastos** habidos en un periodo.
- **Controlar la desviación entre la estimación de los gastos y su aplicación real.**
- **Aplicar un nuevo presupuesto con los ajustes correspondientes**, identificando aquellas partidas de gasto innecesarias para reducirlas o eliminarlas en la medida de lo posible.



En qué influye el Presupuesto en el Ahorro

Nos ayuda a identificar en qué se usa el dinero de cada mes y controlar su uso, elaborar un presupuesto es una de las formas más eficientes de ahorrar.



Que es la tasa de interés

Si se trata de un depósito, la tasa de interés expresa el pago que recibe la persona de la empresa en que deposita el dinero. Si se trata de un crédito, la tasa de interés es el monto que el deudor deberá pagar a quien le presta, por el uso de ese dinero.



Que es un Préstamo

es una cantidad de dinero que te prestan la Cooperativa con la obligación de pagarlo, junto con un costo conocido como interés, en un plazo determinado.

Sirve para adquirir bienes y servicios que no podrías pagar de contado en el momento. Existen diferentes tipos de crédito como el hipotecario, automático, y el fiduciario.

***Sólo hay
dos medios de pagar las deudas: por el trabajo y
por el ahorro.
-Thomas Carlyle***



Préstamo Automático

Son aquellos préstamos momentáneos que corresponden al 90% del total de las aportaciones para los cual se necesita presentar su libreta, identidad y rtn.

Préstamo Hipotecario

Son todos los préstamos que se otorgan a los socios y su garantía son: escrituras, dominio pleno, títulos de propiedades, ya sean casas, solares, terrenos y que estén libres de todo gravamen.

Préstamo Fiduciario

Son aquellos préstamos en donde se solicita la firma solidaria de 1 o 2 avales que forzosamente tienen que ser cooperativistas, y contar con garantías sólidas, los montos se otorgan en base al ahorro, record crediticio y capacidad de pago.

Préstamo para adquisición de electrodomésticos

Son aquellos préstamos que serán otorgados exclusivamente para la compra de electrodomésticos respaldados con una garantía hipotecaria propia o de un aval o ya sea con sus ahorros.

Préstamo para compra de transporte

Son aquellos préstamos que serán otorgados exclusivamente para la compra de medios de transporte respaldados con una garantía hipotecaria propia o de un aval o ya sea con sus ahorros.



Ventajas De Adquirir Un Crédito En Cooperativa Ocotepeque


- Mayor disponibilidad de dinero, para realizar tus inversiones a corto o largo plazo (agricultura, vivienda, comercio, consumo y otros).
- Resolver emergencias como: gastos fúnebres, médicos, accidentes y otros.
- Una mano amiga, con las tasas más bajas del mercado.
- Resolver tus necesidades de dinero en una manera ágil.



Recomendaciones Para Administrar Tu Crédito

- ✓ Si puedes abonar más de la cuota mínima, te ayudará a pagar más pronto tu deuda y reducirá el pago de interés.
- ✓ Paga tus cuotas completas todos los meses.
- ✓ Debes estar consiente de la obligación que estas adquiriendo, y si realmente lo necesitas , si tienes los recursos económicos para cumplir con los pagos del crédito.
- ✓ piensa bien si necesitas lo que vas a adquirir con el crédito, si es el momento adecuado de solicitarlo.



- ✓ Siempre revisa el saldo de tu préstamo, para verificar los pagos realizados y que lleves el control del mismo.
 - ✓ “toma en cuenta lo siguiente; solo debes refinanciar un crédito cuando se consiga una tasa de interés inferior a la que se tiene. Es un error refinanciar para incrementar la deuda o aumentar plazos.
 - ✓ **Mantén un fondo de emergencia** esto te permite usar el dinero para pagar gastos no planeados que puedan aparecer en tu día a día, esto te ayudara a **NO** incrementar tus deudas.
 - ✓ Es importante estar al día con tus créditos para formar un excelente ranking crediticio en la central de riesgo.
- 

- ✓ Lea detalladamente el contrato antes de firmarlo; solicite copia del mismo.
- ✓ Infórmese responsablemente sobre los productos y servicios ofrecidos.
- ✓ Recuerda que tienes derecho a elegir el representante legal con plena libertad.
- ✓ Solicita el calculo CAT para saber con exactitud todos los gastos originados por el préstamo.



Qué es el Costo Anual Total (CAT)

Es una medida estandarizada para calcular el costo real de un crédito, que incluye no sólo la tasa de interés, sino todos los demás gastos relacionados (comisión por desembolso, cuota de apertura, mensualidad de seguros, etc.).

comparando el CAT puedes saber de manera fácil cuál es **más barato y cuál más caro.**


Ahora bien, es importante mencionar que el CAT se debe calcular de forma personalizada para cada cliente, ya que depende del monto, tasa y plazo del crédito que uno solicite.



Para el calculo del CAT se tomara en cuenta:

- El cobro y pago principal
- Los intereses ordinarios
- Las comisiones por todos los conceptos relacionados con el otorgamiento y administración del crédito que se cobre por sobre la tasa ordinaria; y
- Descuentos y bonificaciones en caso de cumplir con las condiciones del contrato.

El CAT no incluirá aquellos conceptos que la cooperativa no puede controlar.

- Impuestos aplicables a la transacción.
 - Gastos originados en la valoración de bienes otorgados en garantía; y
 - Gastos notariales por el registro y traslado de dominio.
- 

Consecuencias sobre el mal uso de un crédito

❖ Sobre endeudarse:

El sobreendeudamiento es la situación que se da cuando necesitamos endeudarnos para poder pagar una deuda anterior.

❖ Caer en Mora:

Es cuando no paga la cuota en la fecha establecida o no paga la cuota completa lo que genera mayores intereses.



Tres Consejos Para Evitar Caer En Mora

- Planificar Y Tener Conciencia Del Gasto: Llevar un control de los gastos corrientes mensuales, en papel o en digital.
- Buscar Información Financiera: La falta de cultura financiera en el país es otro punto débil, sobre todo en las pequeñas economías familiares.
- Evitar Los Altos Niveles De Endeudamiento: Las complicaciones surgen cuando no hay disciplina en el pago de las deudas adquiridas o cuando estas superan la capacidad de pago, esta es la causa principal de la morosidad.



❖ Servir de aval:

Debes estar consiente de que un aval es la persona que funciona como responsable de que un tercero pague en tiempo y forma el crédito solicitado.

Si ya estás por completo involucrado, mantén comunicación constante con la persona que respaldas. Pregúntale cómo va con la deuda, si está cumpliendo con su contrato o ha tenido algún inconveniente, en caso de ser así, podrías apoyarlo para que no se retrase y genere cargos negativos.



Aceptar ser aval no es como un juego del que te puedes salir cuando las cosas ya no te gustan. Hay un contrato y un compromiso de por medio. Quizá exista el temor de que el contratante a pesar de tener un buen historial crediticio y sea de confianza, atraviese por un evento inesperado que le impida continuar con el cumplimiento de su obligación.

«En este caso TU como aval tendrás que liquidar la deuda , para no afectar tus bienes»



Central de información crediticia

La Central de Información crediticia (CIC), administrada por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, consolida la información de todas las personas naturales y jurídicas que adquieren compromisos u obligaciones crediticias con las instituciones supervisadas, en su calidad de deudores, codeudores, avales o fiadores.

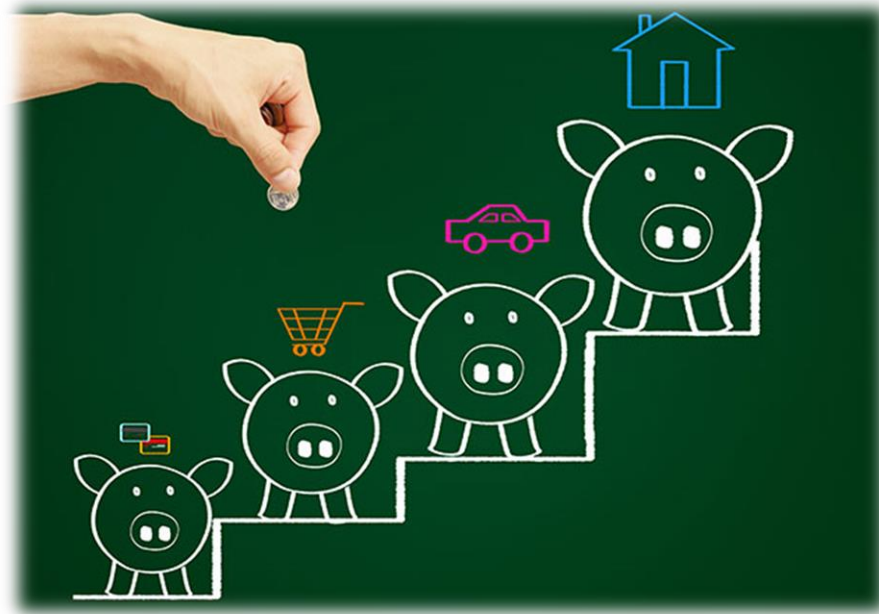
«Asimismo, puede que el dinero no defina tu esencia, ni se manifieste en tus valores morales, pero una sana administración financiera reflejará una actitud responsable y siempre hablará bien de ti.»



Toda institución revisa el Buró de Crédito para conocer la forma en la que has manejado tus créditos. Así como revisa, ella reporta el comportamiento de sus clientes a dicho Buró. Tener un historial limpio y positivo es más importante de lo que crees, pues es tu carta de recomendación para futuros créditos. Cuando te atrasas con pagos éste se ve “manchado” y entonces te conviertes en un sujeto que no es digno de confianza para otorgarle recursos a través de un crédito. Si te has atrasado en los pagos de algún crédito es importante que te pongas al corriente para que tu historial vaya poco a poco modificando tu situación de pago y puedas mejorar tu calificación crediticia y entonces no se te nieguen créditos en el futuro.



“No ahorres lo que te queda después de gastar, Gasta lo que te quede después de Ahorrar”.
(Warren Buffett)



“Nunca gastes tu dinero antes de tenerlo”.
(Thomas Jefferson)

