



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
*¡Ahorro es nuestro mejor capital!*

# “CUMPLIENDO TUS SUEÑOS”

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA





La Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio desarrolla este programa como parte de su Gestión y Política de Responsabilidad Social que indica:

“Nuestras acciones se fundamentan en la convicción y compromiso de generar valor económico, social y ambiental, basadas en un sistema de gestión sustentable, integrando a todos nuestros grupos de interés.”

“Nuestras acciones se fundamentan en la convicción y compromiso de generar valor económico, social y ambiental, basadas en un sistema de gestión sustentable, integrando a todos nuestros grupos de interés.”

¡Ahorrar es la base para  
tu futuro!



## ¡AHORRAR ES IMPORTANTE;

El ahorro es la cantidad de dinero, que destinas de tu ingreso, para cubrir necesidades futuras como emergencias o cumplir con tus sueños.



## Formas de Ahorrar

- Puedes hacerlo en tu hogar o en una entidad financiera.
- Si decides hacerlo en una entidad financiera, como en tu Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio:
  - ✓ **Tu dinero ganará intereses.**
  - ✓ **No tendrás el peligro de tenerlo en efectivo.**
  - ✓ **Tus ahorros estarán protegidos por la COSEDE, la Corporación del Seguro al Depósito.**
- Es importante considerar que el dinero disponible, es más fácil de gastar en cosas innecesarias.
- El ahorro no solo es un monto de dinero guardado sino que es un camino constante, que se debe dar paso a paso.

# Formas de Ahorrar en tu Cooperativa



**Ahorro a la Vista:** Tu dinero gana intereses a diario, puedes aumentar tu saldo cuando lo desees y de la misma manera retirarlo.



**Ahorro Planificado:** Es la manera más recomendable de ahorrar para lograr metas específicas. Tú determinas el tiempo y el monto mensual que puedes ahorrar, además ganas una tasa de interés preferencial y una bonificación al terminar el plazo.

Es una forma constante de ahorro.



**Depósitos a Plazo Fijo:** Cuando has logrado ahorrar un monto determinado de dinero lo puedes colocar en una Póliza a Plazo fijo, dependiendo de tiempo tendrás una tasa preferencial por tu dinero. Es una buena opción para que tu dinero gane más intereses a largo plazo.

Cualquier manera de ahorro que hayas escogido es válida, lo importante es dar el primer paso. ¡Anímate y cumple tus sueños!...

# Presupuesto Familiar

Escribe tu sueño o meta...

- Planifica tu ahorro para lograrlo ...
- Comprométete y
- Disfruta de tu esfuerzo.



- o El presupuesto te ayuda a tomar decisiones sobre los gastos innecesarios y el ahorro familiar.
- o Fomenta el gasto prudente.
- o Estimula la cultura del ahorro.
- o Ayuda a planificar el futuro y a alcanzar las metas financieras para el bienestar de la familia.
- o El presupuesto le permitirá saber de dónde puede sacar dinero para tener un pequeño fondo de emergencia para gastos inesperados.

# ¿Cómo elaborar un presupuesto familiar?

## Pasos:

### 1.- Establecer sus metas

Identificar sus metas financieras le ayuda a determinar adónde desea llegar, y cómo va a hacer para lograrlo. Escríbelo y comprométete contigo mismo.

### 2.-Identificar sus Ingresos.-

Registrar los ingresos familiares: sueldos, negocio, trabajos extras, arriendos, pensiones, ayudas o cualquier tipo de entrada de dinero que haya en su hogar.

### 3.-Identificar sus Gastos.-

Registrar todos los gastos que realicemos mensualmente diferenciándolos según el tipo de desembolso:



# ¿Cómo elaborar un presupuesto familiar?

## 3.- Identificar sus Gastos



**3.1- Obligatorios:** Los que no podemos dejar de pagar, ni variar.

Son los gastos fijos de nuestra economía, como los gastos de vivienda, o los préstamos. Si dejamos de pagarlos, las consecuencias pueden ser nefastas para la economía y la tranquilidad de la familia..



**3.2.- Necesarios:** Los que se pueden reducir, pero no eliminar.

Lo que nos gastamos en los recibos de electricidad, de agua, teléfono, la comida o el transporte son gastos necesarios para nuestra vida diaria, pero se pueden reducir si hacemos un consumo más moderado y utilizamos algunos trucos..



**3.3.- Ocasionales:** Los que podemos eliminar.

Son esos gastos que, en caso de necesidad, se podrían reducir o eliminar: comidas fuera de casa, recargas para nuestro teléfono celular, un paquete de tabacos, bebidas...



# CONTROL DE INGRESOS Y GASTOS:



Ingresos Mensuales.	
(Son todos los ingresos de la familia como salarios, cobro de arriendos, bonos, etc..)	
Sueldos:	
Otros Ingresos:	
<b>Total de Ingresos Mensuales:</b>	
<b>Gastos Mensuales:</b>	
Gastos Fijos: (Son los pagos obligatorios que realiza la familia todos los meses)	
Educación:	
Alimentación:	
Arriendo:	
Préstamos:	
Ahorro (inclúyelo como un pago hacia ti mismo.)	
Gastos Variables: (son gastos que pueden presentarse en el mes )	
Transporte	
Vestimenta	
Diversión	
Otros:	
<b>Total de Gastos Fijos y variables al mes:</b>	
<b>Total de Ingresos - Total de Gastos=</b>	
<b>(Total de ahorro o deuda)</b>	

**Gastar más de lo que ingresa es sumamente peligroso. Si este es el caso, hay que rectificarlo de inmediato.**

# ELABORA TU PRESUPUESTO

El presupuesto es una herramienta muy sencilla de elaborar. Tome lápiz, papel y calculadora y empiece a pensar en cómo gestiona el dinero familiar...

## PLANIFICADOR DE AHORRO:

Esta herramienta te ayudará a planificar y cumplir tus metas



Meta de Ahorro	¿Cuánto dinero necesitas?	¿Cuándo lo necesitas?	¿Cuánto dinero debes ahorrar por mes?
Corto Plazo (Semanas o meses. Ejm: Pagar la matrícula del colegio:)	\$300	6 meses	\$50
Corto Plazo (Semanas o meses. Ejm: Ir de Viaje a la playa)			
Mediano Plazo (De 1 a tres años. Ejm: Reparar el techo de la casa)			
Largo Plazo (Más de un Año. Ejm: Comprar un auto)			

# !Lo importante es tomar la decisión;



## CONSEJOS PARA AHORRAR:

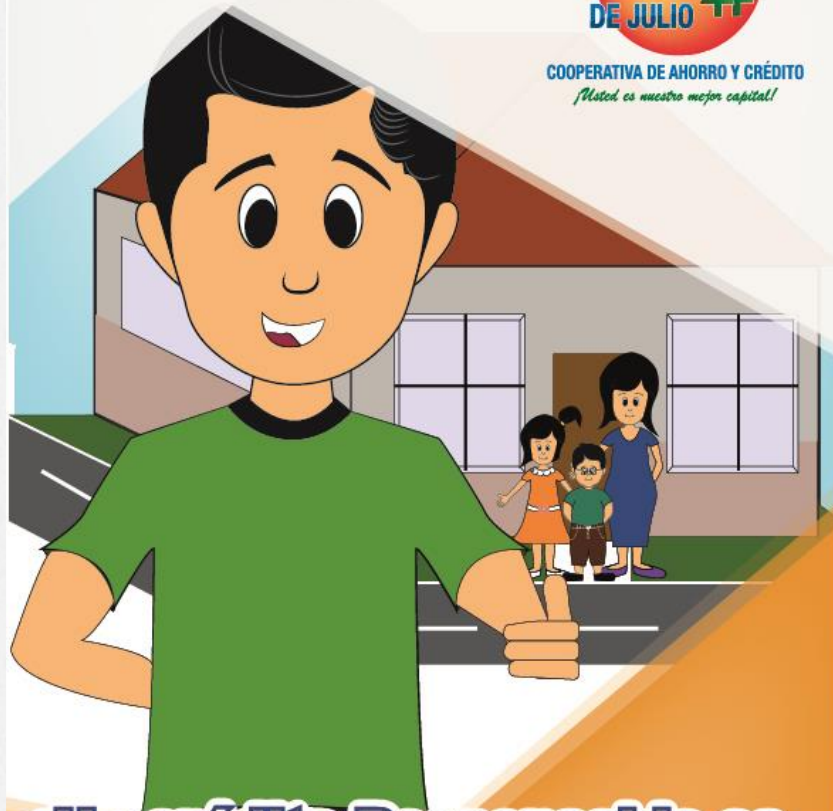
- No importa la cantidad, lo importante es la constancia y el compromiso para lograrlo.
- Es fundamental hacer tu presupuesto familiar, para que lleves el control de tus ingresos y gastos.



- Ten cuidado con las compras compulsivas.
- Cuando vayas al supermercado lleva tu lista de compras y sujétate a lo previsto.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
*¡Usted es nuestro mejor capital!*



**¡Un crédito Responsable es  
la solución para crecer!**

Con información tomaré  
la mejor decisión...

la mejor decisión...

Con información tomaré



**El Crédito:** es la cantidad de dinero que la Cooperativa presta a un socio, denominado “deudor”, con la finalidad de apoyar a su bienestar y mejorar su calidad de vida.

El socio “deudor” se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo convenido, mas los intereses generados, seguros y costos acordados.

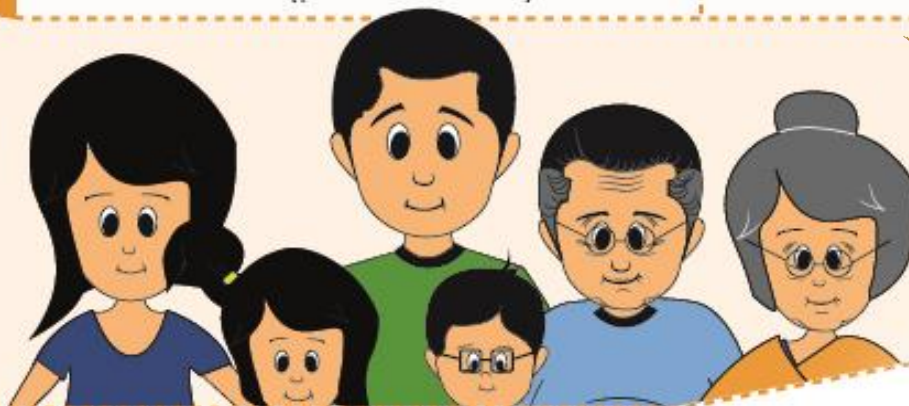
**Pensamos en su bienestar y el de su familia**  
**Su crédito en la 23 le trae más beneficios:**

**Seguro de desgravamen doble:** es un seguro que cubre al deudor y su cónyuge, en caso de incapacidad o muerte se cancela el saldo vigente de la deuda. El préstamo no debe estar en mora para contar con este beneficio.

**Seguro de vida:** Con la apertura de su cuenta de ahorros como socio, obtenga su seguro de vida y accidentes:

**COBERTURAS:** Por tan solo 7 dólares al año.

Vida (muerte por cualquier causa)	USD. 1500.00
Muerte accidental (doble indemnización)	USD. 1500.00
Incapacidad total y permanente	USD. 1500.00
Sepelio	USD. 300.00
Ambulancia (por accidente)	USD. 120.00



**Todos los  
créditos  
SIN ENCAJE**



## ¿Qué preguntas deberíamos hacernos antes de solicitar un crédito?

- ¿Realmente necesito el crédito?
- ¿Cómo usaré este crédito?
- ¿Cómo me ayudará a ganar más dinero o generar bienestar?
- ¿Cuánto me costará este crédito?
- ¿Mis ingresos me permiten pagarlo?
- ¿Cómo lo pagaré?

## Importancia de tener un buen historial crediticio

- La base del crédito, como su nombre lo indica, es la credibilidad. Sin ésta, no existe el crédito. Pagos en mora o deudas que comprometan su capacidad de pago son señales de advertencia de que quizás usted no esté siendo un buen sujeto de crédito para un banco o institución financiera que revisa informes de crédito.
- Comuníquese con la Cooperativa de Inmediato si se atrasa en sus pagos.
- Recuerde que los retrasos de los pagos le traerán costos adicionales por cobranza.



¿Sabías que tu Cooperativa te ofrece dos tipos de SISTEMAS DE AMORTIZACIÓN para que pagues tu crédito?

¡TÚ ELIGES LA MEJOR OPCIÓN!

**SISTEMA DE AMORTIZACIÓN FRANCESA O DIVIDENDOS IGUALES:**

**Usted va a pagar una cuota igual todos los meses.**

Genera dividendos de pagos periódicos iguales, cuyos valores de amortización de capital son crecientes en cada período y los valores de interés sobre capital adeudado son decrecientes.

**SISTEMA DE AMORTIZACIÓN ALEMÁN O DE CUOTAS DE CAPITAL IGUALES:**

**Usted va pagar cuotas más altas al inicio, y en el transcurso del tiempo el interés va disminuyendo.**

Genera dividendos de pagos decrecientes, cuyos valores de amortización del capital son iguales para cada período y los valores de interés sobre el capital adeudado son decrecientes.

Pide a tu asesor de crédito que te realice una simulación.





**MONTO:** es el valor acordado, entregado de parte de la Cooperativa al Socio, sin descuento alguno.

**PLAZO:** es el tiempo señalado para la culminación del pago de una operación crediticia.

**TASA DE INTERES EFECTIVA ANUAL:** es la tasa que calcula el costo o valor de interés esperado en el plazo de un año, ya sea calculado en base a un año de 360 días o 365 días.

**TASA DE INTERES ACTIVA EFECTIVA REFERENCIAL PARA EL SEGMENTO DE CREDITO:** Es igual al promedio ponderado semanal de las tasas de operaciones de crédito de entre 84 y 91 días, otorgadas por todos las cooperativas o bancos privados.

**VALOR DE DIVIDENDO:** Es el número de cuotas pactadas en una operación crediticia.

**AMORTIZACIONES DE CAPITAL:** es el proceso financiero mediante el cual se extingue, gradualmente, una deuda por medio de pagos periódicos, que pueden ser iguales o diferentes.

**PAGO DE INTERESES:** Interés es un índice utilizado para medir el costo de un crédito. Se expresa como un porcentaje referido al total del crédito.

## Términos importantes sobre su crédito

**CAPITAL:** Es la cantidad de dinero entregado por la Cooperativa, sin considerar el interés

**SALDO CAPITAL:** Valor adeudado por el socio en una fecha determinada

**OTROS:** Valor que será cobrado dentro del préstamo, correspondiente al seguro de desgravamen

**ABONO:** Valor que el socio adicionará aparte de la cuota estipulada en la tabla de amortización

**CUOTA:** Es el valor que el socio deudor debe pagar cada mes, durante el plazo determinado. Incluye el valor del capital más el interés

**ESTADO:** Es la estancia del crédito, puede ser vigente o vencido

vigente o vencido

ESTADO: Es la estancia del crédito, puede ser

## ¿CÓMO Y EN DÓNDE PUEDO PAGAR MI CRÉDITO?



Pago directo en  
ventanilla de la  
Cooperativa.

Débito automáti-  
co de su cuenta  
de ahorros.

Pago en ventanillas  
de Servipagos.

Si requiere pre cancelar su crédito, tendrá que pagar el valor restante de su deuda y únicamente los intereses generados hasta la fecha de la pre cancelación.



## ¡ TENGA CUIDADO CON EL SOBREENDEUDAMIENTO !

No pida prestado más de lo que puede pagar. Los expertos recomiendan como máximo destinar el 40% de sus ingresos para pago de deudas al mes.

El sobreendeudamiento deteriora la calidad de vida del deudor y lo aleja de sus sueños y metas. ¡PLANIFICAR SU FUTURO ESTÁ EN SUS MANOS!

¡ PAGA TU CRÉDITO A TIEMPO Y EVITA COSTOS POR COBRANZAS !

## CONSEJOS IMPORTANTES

Lleve un registro mensual de sus ingresos y gastos familiares.

Es importante destinar cada mes un valor para el ahorro familiar, así estará preparado para una emergencia.

Tome conciencia de todas sus deudas, y págelas de forma oportuna para evitar costos de cobranza.

Tenga cuidado con los créditos informales, pueden atentar contra su economía y seguridad familiar.

Es importante que si solicita el crédito para su negocio no lo utilice para otros fines personales, ya que no generará el beneficio planificado y muy por lo contrario perjudicará sus finanzas.

En su empresa, evite sobreendeudarse con sus proveedores y procure pagarles a tiempo, así generará una cultura de confianza en la que todos ganan.

## Prevención de Lavado de Activos



- El lavado de activos (LA) Implica introducir en la economía activos de procedencia ilícita, dándoles apariencia de legalidad al valerse de actividades lícitas.
- El Lavado de activos utiliza a distintas personas o empresas para ocultar el dinero

# NO SEA VÍCTIMA, NI CÓMPLICE DE ESTAS REDES

- **Nunca preste su nombre o identificación**, podría ser involucrado en un delito.
- Asegúrese de que las personas con quien mantiene sus negocios **manejen dinero de origen legal** y que no estén financiando actividades delictivas.
- **Nunca preste sus cuentas** para el manejo de fondos de los que no conozca su procedencia, recuerde usted es el responsables de los fondos que se manejan en sus cuentas.
- **Sea precavido con el ingreso de la información** de sus datos personales cuando ingrese a **redes sociales o internet**, su información podría ser mal utilizada.
- **Verifique** siempre los **documentos que firma**.
- **No acepte la oferta de negocios fáciles y de alta rentabilidad en el corto plazo**, dude de estas ofertas, recuerde que cualquier negocio exitoso siempre será fruto de su esfuerzo.

*“Ayúdenos a luchar contra el lavado de activos y el financiamiento de delitos incluido el terrorismo, seamos parte de la solución.”*

UNIDAD DE CUMPLIMIENTO “COAC 23 DE JULIO”



No fomentes el trabajo infantil,  
apoya a su erradicación.

¿Sabías que  
todos los niños y niñas  
tienen derecho a  
disfrutar su infancia?

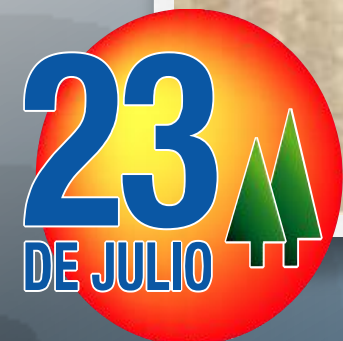
Los niños y niñas que trabajan  
pierden más de lo que ganan.

dile **NO**  
al trabajo  
**INFANTIL**



red de empresas  
por un  
Ecuador

libre  
de trabajo infantil





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
*¡Nuestro es nuestro mejor capital!*

# “CUMPLIENDO TUS SUEÑOS”

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



El presente documento es parte de nuestro Programa de Educación Financiera, el cual ofrece charlas personalizadas y gratuitas a grupos, barrios, cooperativas y comunidad en general.

Si usted desea ser parte de estas charlas por favor comuníquese con nosotros al correo: [gherrera@coop23dejulio.fin.ec](mailto:gherrera@coop23dejulio.fin.ec)

RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL