



Finanzas Familiares

para conocer, comprender y practicar hábitos
que permitan lograr la estabilidad financiera.

Introducción

Uno de los pilares fundamentales de Coopetraban lo constituye la responsabilidad social, la cual hemos ejercido desde hace más de 74 años. Educar para alcanzar el bienestar de la familia es una de nuestras prioridades, de ahí que los valores y principios son las bases sólidas en las que está cimentada nuestra organización y las familias de quienes hacemos parte de ella como empleados y asociados.

Uno de los valores que a lo largo de la historia hemos trabajado es la honestidad, en el manejo adecuado de los recursos, es decir, del dinero percibido por cada uno de los actores que hacemos parte de Coopetraban. La creación de una cartilla financiera es una evidencia más de nuestro compromiso con las familias y bienestar, con el tratamiento de un tema de vital importancia como lo es el correcto manejo de las finanzas.

Esta es nuestra primera edición, en la cual les presentamos una familia muy especial que hemos bautizado "La Familia Londoño Pérez" quienes viven realidades muy parecidas sino iguales a las suyas y a las nuestras.

Les invitamos a estudiar con los integrantes de cada entorno de los que hacen parte: familia, escuela, trabajo o comunidad para que juntos crezcamos y gocemos de mejor calidad de vida, tomando decisiones acertadas de ahorro y crédito, en cuyo acompañamiento Coopetraban estará presente.

¡Bienvenidos!



Primera Edición.

Medellín, Antioquía
Una publicación de
COOPETRABAN
2019

Nuestros Protagonistas

Familia Londoño Pérez



Hija mayor Carolina

Se encuentra cursando el tercer semestre en la universidad, es aplicada y le gusta compartir con su familia y amigos.

Papá Carlos

Trabaja como profesor de matemáticas en una universidad de Cartagena, es muy comprometido y responsable, le gusta pasar tiempo en familia.

Mamá María Clara

Es recepcionista en un reconocido restaurante, es madre, esposa amorosa y comprometida.

Hijo menor Martín

Cursa séptimo grado, tiene 12 años de edad, le gusta montar en bicicleta y jugar con toby su mascota.

¿Qué es un presupuesto?

Es una herramienta necesaria para la economía familiar que permite organizar y tener control del dinero para ser administrado de manera apropiada. El presupuesto se convierte en un plan de acción enfocado en cumplir metas y propósitos financieros. Éste se elabora identificando los ingresos y los gastos en un periodo determinado.



Un presupuesto es útil para:

- Identificar cuánto dinero ingresa al hogar.
- Clasificar los gastos y las fechas de pago.
- Conocer el monto de los compromisos.
- Ajustar los gastos de acuerdo a los ingresos.
- Tomar decisiones de cómo y en qué momento gastar.
- Fijar metas de ahorro.
- Tener reservas para atender futuras emergencias.

Elementos de un presupuesto

El elemento principal es la voluntad para ponerlo en práctica y comprender que los presupuestos son importantes para la tranquilidad de la familia. Esto permitirá mejorar la calidad de vida.

Es momento para identificar los ingresos y gastos del hogar

Ingresos:

Son las entradas de dinero con las que cuenta la familia. Identificarlos puede parecer fácil, sin embargo, no olvides detallar las pequeñas entradas de dinero que no son frecuentes, éstas también se deben registrar en el presupuesto.

Gastos:

Son los distintos usos que se le da al dinero, estos pueden ser: arrendamiento, alimentación, gastos de desplazamiento, servicios públicos, cuotas de crédito, gastos personales, recreación, imprevistos, entre otros.

Clasifica los gastos en:

- ★ **Indispensables:** para suplir necesidades básicas, por ejemplo, la alimentación y vivienda.
- ★ **Responsabilidades financieras:** pago de cuotas de créditos, para mantener un buen historial financiero.
- ★ **Gastos por deseo:** estos gastos dependen de los gustos y actividades de cada persona y no son necesarios para vivir.



Una parte para los ahorros

Después de clasificar los ingresos y los gastos, queda por definir el ahorro: porción de dinero que se reserva para futuras necesidades, imprevistos y para materializar proyectos.



Consejos útiles para antes de iniciar el presupuesto

Sé realista, ten especial cuidado con elaborar un presupuesto rígido o difícil de cumplir, recuerda ser sincero, teniendo presente el manejo que tienes de tus finanzas y los objetivos que quieres lograr a corto y mediano plazo.

Buena voluntad, la disciplina, la austeridad y la constancia te permitirán cumplir con el nivel de gastos establecidos en el presupuesto, pero si no está funcionando, continúa sin miedos, las circunstancias pueden cambiar en cualquier momento. No se trata de abandonar los planes, sino de realizar ajustes que permitan continuar con los proyectos.

Priorice los gastos, lo importante no es limitarse, sino saber administrar bien el dinero, comprando lo indispensable y dándole la importancia a las cuentas obligatorias del mes, así evitarás pagar interés de mora.

Si quieres lograr los objetivos familiares y personales, es importante poner en práctica algunos valores

Austeridad

Se define austero la persona que es capaz de manejar el dinero con mesura, sin despilfarro que pueda causar un desequilibrio en sus recursos.

Austeridad es cuidar del dinero, pero también de los recursos naturales como el agua y la luz.

Disciplina

Es un comportamiento que asume una persona para alcanzar un objetivo.

La disciplina te permite mantenerte enfocado en lo que quieres conseguir, siendo consciente de los ingresos y gastos, y de los proyectos que requieren ahorros.

Prudencia

En las finanzas, la prudencia es autocontrol, evitar compras innecesarias que con el tiempo quitarán la tranquilidad y te alejarán de los verdaderos objetivos.

Clasificación Financiera

Antes de iniciar el presupuesto, es importante clasificar, ya que es la mejor manera de saber cuáles gastos se pueden moderar o cuánto requieres ganar para solventarlos.

Gastos básicos

Alimentación: ten presente la periodicidad de las comidas en la calle, esto será importante en el presupuesto, ya que además debes tener en cuenta el abastecimiento para el hogar.

Vivienda: registra todos los pagos del mes como: servicios públicos (energía, luz, acueducto, gas, internet, teléfono, televisión, mantenimiento, pago de arriendo, seguridad social o cuota de crédito de vivienda).

Transporte: pasajes, costo de gasolina, mantenimiento de vehículo, pago de SOAT, póliza todo riesgo y revisión técnico mecánica.

Educación: materiales, matrículas, pago de transporte escolar, mensualidad del colegio, libros y fotocopias.

Cuotas de crédito: pago de responsabilidades financieras adquiridas como préstamos con entidades cooperativas o financieras y créditos informales con terceros.

Gastos extra: antojos, cigarrillos, entre otros.

Ocasionales: celebraciones y regalos en fechas especiales, ayudas a la familia, vestuario, actos solidarios, invitaciones a cumpleaños, antojos personales o familiares.

Recreación: actividades en el tiempo libre, salidas a cine, planes familiares, entre otros.

Otros gastos: pago de plan exequial, plan de minutos, seguros de vida y pólizas.

Ahorros mensuales

Ahorro programado: Dinero destinado para materializar algún proyecto.

Imprevistos: Fondo de emergencias para enfermedades, incapacidades o pérdida del empleo.



Si consideras que no es fácil ahorrar una parte del salario, no te preocupes, al realizar el presupuesto te darás cuenta que sí es posible guardar algo de dinero, así sea una pequeña porción de los ingresos.



Listos para hacer un Presupuesto



1. Elabora el presupuesto con un objetivo, sea personal o familiar, [vacaciones, compra de vivienda, pago de grandes obligaciones, entre otros.] Esto te permitirá estar motivado.
2. Identifica todos los ingresos de la familia, por ejemplo: Carlos como docente de una institución educativa recibe un salario fijo, a mitad y final de año cuenta con la prima de servicios y tiene unos ingresos extra por su desempeño. Su salario mensual es de \$3.700.000.

Su esposa María Clara trabaja como recepcionista. Su salario es de \$1.350.000.

3. Al sumar los ingresos, separa una porción para los ahorros, por ejemplo, la sumatoria de los ingresos de la familia Londoño es \$5.050.000 al mes. Los expertos recomiendan ahorrar por lo menos el 10%, es decir que ellos deberán guardar \$505.000.

4. Después de clasificar los gastos, es momento de comenzar a sumarlos, siendo muy precisos, sin omisiones, y realistas.
5. Resta de los ingresos los ahorros y los gastos, el resultado de esta operación será el dinero disponible.

| Conceptos | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo |
|---------------------------------|-------|---------|-------|-------|------|
| Ingreso principal | | | | | |
| Ingresos ocasionales | | | | | |
| Total ingresos | | | | | |
| Total Ahorros | | | | | |
| Gastos fijos | | | | | |
| Servicios públicos | | | | | |
| Seguridad Social | | | | | |
| Cuotas sindicales | | | | | |
| Pago de arriendo | | | | | |
| Alimentación | | | | | |
| Transporte | | | | | |
| Educación | | | | | |
| Total gastos fijos | | | | | |
| Gastos Financieros | | | | | |
| Pago de crédito | | | | | |
| Tarjetas de crédito | | | | | |
| Total Gastos financieros | | | | | |
| Otros Gastos | | | | | |
| Deudas terceros | | | | | |
| Plan de celular | | | | | |
| Pólizas y seguros | | | | | |
| Total Otros Gastos | | | | | |
| Gastos variables | | | | | |
| Fechas especiales | | | | | |
| Ayudas a la familia | | | | | |
| Cine | | | | | |
| Otras actividades | | | | | |
| Total gastos variables | | | | | |

Total Gastos:

Dinero disponible:



Tranquilidad

Puede parecer que el presupuesto es difícil, quizás no eras consciente de tantos gastos y esto pueda causar frustración, pero recuerda que la voluntad y la disciplina te ayudarán a mejorar, alcanzar tus proyectos y también descubrir gastos innecesarios.

Diferencias entre necesidades y deseos

Las necesidades son los pagos que requieres hacer para vivir, no se pueden negociar, ignorar, ni aplazar.

Algunos de estos gastos no se presentan de manera mensual, por ejemplo: el pago del seguro vehicular, la matrícula de los hijos y el impuesto predial. Estos se deben tener presentes en el presupuesto para cuando se deban pagar no haya necesidad de endeudarse.

Los deseos son los gastos en los que se incurre sin necesidad ni planificación, por ejemplo, usar la tarjeta de crédito para adquirir un televisor sin conocer la tasa de interés, ni presupuestar cómo pagarlo.

Muchos de estos deseos se adquieren por las “facilidades” de financiación de algunos almacenes.

Los denominados gastos “hormigas” son las pequeñas cantidades de dinero que gastamos en el día a día y no están planeadas en el presupuesto.

Muchos de estos gastos se adquieren por ansiedad y falta de control.



Momento de reflexión

Hábitos Financieros

Señala con una **X** si realizas con frecuencia los siguientes comportamientos:

Compras a crédito

¿Adquieres con frecuencia créditos en almacenes? ¿Compras en el mes algunos artículos sin antes tener claro cómo pagarlos e ignoras la tasa de interés de estas compras?

Pagos Acumulados

¿Acumulas el pago de tus obligaciones mensuales, como la cuenta de los servicios públicos?

Compras por impulso

La planeación no es lo tuyo, compras por hobby y cada mes te hace falta dinero para solventar los gastos básicos.

Uso frecuente de la tarjeta de crédito

¿Ves tu tarjeta de crédito como una aliada para pagar los gastos mensuales y difieres las cuotas al plazo máximo permitido?, o más preocupante ¿manejas 3 o 4 tarjetas de crédito?

El resultado

Al realizar el presupuesto te podrás encontrar con tres posibilidades:



Te sobra más de lo que esperabas, felicitaciones, estás realizando acciones que te permiten fortalecer tus reservas y adquirir con mayor facilidad las cosas que deseas. Recuerda manejar con prudencia el dinero disponible, esto será garantía para los imprevistos.



Si después de pagar los gastos, no te queda ni te sobra, ten cuidado, esto puede significar que con alguna eventualidad te expones a adquirir un préstamo.

Si esta es tu situación, ajusta el presupuesto, evalúa los gastos variables y los hormiga, así podrás encontrar una solución.



¿Te falta dinero para cubrir los gastos básicos y debes adquirir préstamos con familiares o amigos? Es momento de parar este desequilibrio y darle toda la importancia al presupuesto.

Estrategias para mejorar el presupuesto

1. Estar tranquilo y positivo, esto permitirá encontrar soluciones para mejorar las finanzas.
2. Crea una cultura de austeridad en la familia, evalúa formas de pasar el tiempo sin necesidad de incurrir en altos costos, por ejemplo, inventa una tarde de picnic en la sala de tu casa, seguro sorprenderás a los tuyos, evitarás un gasto y podrás ahorrar. Hay estrategias que unen más y al mismo tiempo fortalecen la comunicación, como juegos de mesa y lectura.
3. Evalúa cuáles gastos se pueden reducir y si en realidad es importante comprar ciertas cosas.
4. Evita acceder a más créditos hasta que mejoren tus finanzas.
5. Busca ingresos adicionales o fortalece los actuales.
6. Abona un porcentaje adicional al crédito que esté más cerca de culminar, esto te garantizará terminar en menor tiempo posible y liberar el flujo de recursos.

Preguntas ¿Es necesario elaborar el presupuesto de manera mensual? ¡No!

Puedes desarrollarlo diario, cada quince días o semestral.

Sin embargo, realizar el presupuesto anual te permitirá tener control de los pagos mes a mes y al final del año podrás evaluar tu comportamiento financiero.

¿Es necesario guardar los recibos de pagos? ¡Sí!

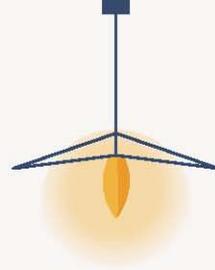
Es una herramienta para visualizar los gastos hormiga e identificar en realidad cuánto pagas por lo que adquieres.

¿Puedo hacer un nuevo presupuesto si mis ingresos varían? ¡Sí!

Si el ingreso cambia, se debe modificar la porción de ahorro y el dinero disponible.

¿Pueden ser parte activa mis hijos para elaborar el presupuesto? ¡Sí!

Es muy importante que los hijos se vinculen en desarrollar los presupuestos, para que se interesen por cuidar los recursos familiares.



Ejercicio

Escribe tu deseo o proyecto a corto o largo plazo

Realiza una lista de los gastos hormiga que decides evitar.

----- ¿Cuáles comportamientos consideras te pueden limitar para cumplir con tus propósitos?

¿Te sientes preparado económicamente para una eventualidad? SI NO

¿Antes de realizar una compra importante realizas comparaciones? SI NO

¿Cuáles son los hábitos financieros que deseas potenciar?



Organizar cuentas

Proyectos:

Viaje a San Andrés
Compra de Vehículo

Ingresos familiares: \$5.050.000

Ahorro mensual: \$505.000

Gastos familiares: \$2.800.000

Pagos financieros: \$300.000

Dinero disponible: \$1.445.000 mes



¿Mami, es necesario ahorrar tanto, no podemos hacer un crédito e ir pagándolo? Es más fácil, ¿no?

Hijo si hacemos eso tendremos que pagar intereses por un tiempo, además, siempre será mejor ahorrar para lograr los objetivos.



Hija ¿cómo vas con el presupuesto de la universidad, te alcanza para comprar los nuevos libros?

Sí papi, esta vez ahorré más y no gasté en cosas innecesarias, ha sido poco fácil, pero sé que tenemos muchos proyectos.



Es momento de Ahorrar



El ahorro es una parte del ingreso que se destina para el futuro. Es un hábito que se fomenta con decisión y perseverancia con el fin de destinar una parte para nuevos proyectos o para imprevistos, así evitarás endeudarte sin necesidad.

El ahorro también sirve para fortalecer las reservas y tener inversiones que generen rentabilidad.

¿Cuánto puedes ahorrar?

Independiente de los ingresos, destina una parte de estos para ahorrar, lo importante es separar la misma porción, semanal, quincenal o mensual, así convertirás el ahorro en un hábito.

Debe existir un motivo específico por el cual ahorrar y éste incluye una fecha exacta para alcanzarlo, como es el caso de unas vacaciones, es recomendable determinar el valor de lo que vas a adquirir, dividirlo en el número de meses que faltan y así sabrás cuanto debes separar cada mes. Lo importante es tener claro la razón por la que ahorrarás.

Algunas razones para ahorrar

Por la tranquilidad de la familia

El ahorro es un seguro que respalda los proyectos en familia, ayuda a enfrentar mejor las emergencias y los gastos imprevistos. Es la oportunidad más certera de progresar.

Para materializar los proyectos

Para adquirir bienes materiales antes de pensar en endeudarse, considera tener un plan de ahorro, así evitarás pagar interés por un periodo de tiempo.

Por un buen futuro

El ahorro es la mejor compañía financiera para los años de retiro, este seguro te permitirá tener tranquilidad y respaldo para emergencias o para cumplir deseos.

Para el estudio

Si deseas realizar estudios superiores o que tus hijos lleguen a la universidad, programa desde que son pequeños un ahorro, este respaldo te garantizará que puedas pagar la educación con más tranquilidad.



El ahorro es el resultado de la disciplina y el trabajo, por esto debe ser cuidado y protegido. Elige una forma segura de ahorrar y obtener rentabilidad.

La importancia del ahorro para los niños

Los niños saben poco sobre el dinero ya que no conocen su valor real, ni el esfuerzo que conlleva el conseguirlo. En este sentido, es positivo enseñarles el mundo financiero desde que son pequeños.

- ★ Tan pronto aprendan a contar (sumar y restar) enséñales el manejo del dinero: toma un rol activo en proveerles información constante sobre el manejo de los recursos. Recuerda que los niños aprenden por ejemplo y repetición.
- ★ Háblales de tu trabajo y de cómo es un día laboral, esto les permitirá entender que el dinero se gana con honestidad y trabajo constante.
- ★ Explícales cada cuánto te pagan, si es mensual o quincenal y cuenta con ellos al momento de planear los presupuestos de la casa.
- ★ Comenzar el hábito de ahorrar desde pequeño es una de las claves del éxito financiero.
- ★ No les niegues la posibilidad de sacar una porción de sus ahorros cuando deseen realizar una compra. Esto podría eliminar su motivación para ahorrar. Permite que tomen sus propias decisiones con su dinero y confía en los valores que vas inculcando en su día a día.
- ★ Utiliza las compras habituales para darles ‘tips’ sobre el valor del dinero. Ir al supermercado es generalmente la primera experiencia de compras que tienen los niños. Explícales por qué escoges los productos que están en rebaja, cómo los haces rendir y todas tus “estrategias personales”.
- ★ Al realizar las compras con tus hijos permite que ellos entreguen el dinero, esto les ayudará a comprender el costo de cada artículo.



Ahorro Informal

Es la opción más común al momento de ahorrar, se trata de guardar el dinero en un lugar de la casa, como bajo el colchón, las alcancías o en natilleras familiares y en algunos casos pirámides ilegales.

Desventajas

- Dinero expuesto a riesgos sociales.
- Se gasta con facilidad.
- No genera intereses.
- Dificultad de consenso en los fondos familiares o de amigos, para el caso de las natilleras.
- Por último y no menos relevante, debido a que no están supervisados pueden hacer malos usos.



Ahorro formal

Guardar el dinero en una entidad formal, como lo es Coopetraban, es asegurar que los recursos estén protegidos y de manera adicional se ofrecen diferentes modalidades de ahorro que te permitirá lograr los proyectos a corto y largo plazo.

Ventajas

- El dinero está seguro y puedes estar tranquilo.
- Genera interés.
- Seleccionas el plazo en el que deseas ahorrar.
- Evitarás la tentación de gastarlo.
- Tienes a quién reclamar.
- Tienes acceso y respaldo para adquirir otros productos como el crédito.

¿Qué debo tener presente a la hora de abrir una cuenta de ahorro?

- ★ Número de retiros sin costo por mes.
- ★ Costos de cuota de manejo y administración de la cuenta.
- ★ Costos por giros y transacciones.
- ★ No olvides comparar los beneficios y servicios.



Pasos para hacer un plan de ahorro



Define el proyecto personal o familiar que quieres lograr en un tiempo estimado. El deseo de la familia Londoño a corto plazo es viajar a San Andrés y a largo plazo adquirir un vehículo nuevo.

Determina el tiempo para alcanzar los proyectos:

- Viaje a San Andrés, para diciembre de 2020, con un costo para cuatro personas de \$5.000.000
- Compra de vehículo para noviembre 2021, deben ahorrar la cuota inicial \$6.000.000 correspondiente al 20% del vehículo que desean.

Calcula cuánto debes ahorrar cada mes para lograr las metas, dividiendo el costo total en el tiempo que deseas cumplirlas.

Compara el resultado con el presupuesto, para saber si es posible hacer el ahorro o requieres más tiempo.

Asigna la prioridad a tu meta, decidiendo la importancia.

Identifica los ingresos extras que recibirás en un período de tiempo, esto permitirá crecer el ahorro y cumplir con los deseos.

Si el proyecto es en menos de un año la meta será a corto plazo, si es superior a un año la meta será a mediano plazo.

| Meta de ahorro | ¿Cuánto cuesta? | ¿Para cuándo? | ¿Cuánto? | ¿Ingresos extra? | Prioridad |
|---|--|----------------|---|----------------------------|-----------|
| Meta a corto plazo (antes de un año) | | | | | |
| Viaje | \$5.000.000 | Diciembre 2020 | Desde Diciembre de 2019 12 meses \$416.000 | \$4.000.000 En el año 2020 | 1 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Meta a largo plazo (después de un año) | | | | | |
| Compra de vehículo | Ahorro cuota inicial 20% valor total. \$6.000.000 | Noviembre 2021 | Desde enero de 2020 23 meses \$272.727 | \$4.300.000 En el año 2021 | 2 |
| Total ahorro requerido al mes: \$688.727 | | | | | |

Los ingresos extra se deben sumar al ahorro, así tendrás un buen respaldo si hay imprevistos o cambios en las variaciones del pago total de los proyectos, ya sea por cambio de año o aumento en el costo.

Consejos

para hacer más fácil el ahorro

- ★ Elimina el mito de que para ahorrar hay que tener un ingreso alto.
- ★ Recuerda que sí es posible adquirir bienes materiales, sin necesidad de endeudarse.
- ★ Si recibes dinero extra, evita gastarlo sin necesidad.
- ★ Lleva el dinero necesario en el bolso o bolsillo, así evitarás gastar sin necesidad.
- ★ Por seguridad, se discreto con tus ahorros y no los expongas. Protégelos en tu Cooperativa Coopetraban.
- ★ Si es necesario gastar una parte de los ahorros por un imprevisto, no abandones el hábito de ahorrar, seguro ya fuiste testigo del alivio de tener reservas económicas.
- ★ Ahorrar te permite ser previsor, invertir y generar mayor rentabilidad.

Momento de reflexión

Aspectos para tener en cuenta

El Compromiso

Para la familia, el compromiso del ahorro debe estar presente en cada uno de sus integrantes, por ejemplo, ahorrar agua, energía y reciclar. Así será más fácil alcanzar las metas.

La Honestidad

Los gastos hormiga pueden resultar difíciles de controlar en la familia, pero deben ser sinceros y evaluar cuál es el compromiso frente a la meta propuesta.

Ejercicio

¿Cuáles gastos innecesarios que identificas se pueden eliminar del hogar?

¿Cómo puedes vincular a los integrantes de la familia en el plan de ahorros?

La voluntad, la planificación, constancia y disciplina, son los ingredientes para lograr el bienestar financiero.

Fortaleciendo el ahorro

Presupuesto gastos familiares: \$ 2.800.000
Destinación mercado mensual: \$ 800.000

Súper Ahorro



Mami, me recomendaron probar un nuevo shampoo, ¿me lo puedes comprar?

Hija, aún no se ha terminado el anterior, si lo compramos ahora estaríamos incurriendo en un gasto innecesario.



¡Muy bien! Cumplimos con el presupuesto.

Señora María Clara, son \$795.000.



¿Qué es un Crédito?

Para definir la palabra crédito debemos iniciar con el concepto “prestar”, entregar por un tiempo algo, para que alguien más lo utilice y después lo devuelva.

De acuerdo a lo anterior, un crédito no es más que el nombre que se le da al préstamo de dinero, que Coopetraban le otorga a un asociado con el compromiso de devolver estos recursos en el futuro, bien sea a través del pago de cuotas o en una sola y junto con el interés.

Clasificación de los créditos que encontramos en el mercado

De consumo: libre inversión, compra de cartera, vehículo, educación, salud, turismo, tarjetas de crédito y rotativos.

Vivienda: compra de vivienda, remodelación o crédito hipotecario.

Para acceder a algunos créditos debes contar con un ahorro previo.

Para los casos de créditos de vivienda y vehículo es muy importante tener un ahorro previo, ya que no podrás acceder al 100% del valor del inmueble o automóvil.

Cómo manejar un crédito

Al aceptar el crédito, estás asumiendo un compromiso de confianza entre las dos partes, por lo anterior aceptas cumplir con las condiciones del préstamo y tener un buen hábito de pago.



Antes de asumir una deuda.

Ten cuidado al solicitar y aceptar un crédito sin antes haber hecho el presupuesto de la situación actual. Calcula la capacidad financiera antes de iniciar el pago de cuotas, de lo contrario esto te puede quitar la tranquilidad y le restará a tu calidad de vida.

Evalúa si es el momento indicado para adquirir un crédito, considera, cómo estás laboralmente, cuál es tu tipo de contrato y cuántas obligaciones financieras tienes.

Cuando recibas el dinero del crédito, úsalo únicamente en lo solicitado. No lo malgastes, ni desvíes su uso. Así no tendrás problemas en cumplir con los propósitos.

Ventajas de los créditos

- ➔ Acceso a una cantidad superior a la ahorrada.
- ➔ Con un préstamo puedes aprovechar algunas oportunidades de negocio para invertir.
- ➔ En Coopetraban existen beneficios a los cuales puedes acceder por el crédito otorgado.
- ➔ Encuentras un aliado para enfrentar situaciones en las que necesitas dinero de inmediato.
- ➔ Amplías tu historial financiero, lo que permite acceder a nuevos créditos, ya que demuestras tener un buen manejo de los mismos.

Tipos de crédito

Crédito Informal: se refiere a los préstamos realizados por prestamistas informales, casas de empeño o créditos pactados con familiares o terceros.

Desventajas

- Intereses muy altos, por encima del límite de usura.
- Se pueden modificar las condiciones del crédito en cualquier momento.
- No cuentan con normas o regulaciones emitidas por el Estado, cuyo objetivo es protegerte [ejemplo: régimen de cláusulas y prácticas abusivas].

La palabra **crédito** tiene su origen en **Crecer y Credibilidad**



¡Cuidado!

- ▶ Sospecha de créditos que parecen muy fáciles y no requieren garantías.
- ▶ Evalúa la tasa de interés que te ofrecen y los riesgos.



Crédito formal: se refiere a los préstamos realizados en instituciones reguladas y supervisadas por la Superintendencia Financiera y Superintendencia de Economía Solidaria en el caso de Coopetraban, que te ofrece 17 líneas de crédito para impulsar tus proyectos.

Ventajas

- ▶ Podemos otorgar créditos a largo plazo.
- ▶ La información financiera la manejamos con privacidad.
- ▶ Creas un historial financiero.
- ▶ Te atendemos con buena asesoría y buen trato.
- ▶ El régimen de intereses por el uso del dinero y en caso de mora tiene regulación y vigilancia.
- ▶ Te ofrecemos beneficios adicionales.

Responsabilidades

- En caso de atrasos en los pagos, el costo por intereses será mayor y estarás expuesto a ser reportado negativamente a las diferentes centrales de riesgo.
- Leer las condiciones del crédito y evaluar si es posible adquirir el compromiso antes de firmar, ya que los créditos formales tienen condiciones claras acerca de los plazos, tasas y costos.
- Presentar la documentación y soportes reales requeridos.
- Actualizar la documentación personal mínimo cada año.

Recuerda: tomar el tiempo necesario para comparar, reflexionar, revisar y elegir la mejor propuesta que se ajuste a tus expectativas.

Claves para un buen manejo financiero

- Invierte el 100% del préstamo en lo solicitado, así evitarás tener problemas para pagar.
- Ingresa en tu presupuesto la cuota del crédito.
- Ten control de las fechas de pago.
- Ten cuidado con acceder a varias deudas al mismo tiempo, así evitarás pagar mal o darle menos prioridad a los compromisos.
- En caso de tener aprobada una tarjeta de crédito, haz buen uso de ella, conoce la tasa de interés, difiere las compras a un plazo mínimo, valida cuánto cuesta la cuota de manejo. Este producto financiero debe ser utilizado con prudencia y responsabilidad.

Cómo identificar un mal manejo financiero

- No recuerdas cuánto dinero debes y a cuáles entidades.
- No es posible ahorrar, ni pensar en un nuevo proyecto.
- Pides prestado para pagar otros créditos.
- Recibes mensajes en el celular recordando el pago de la deuda.
- No puedes salir tranquilo, ni comprar ningún artículo sin pensar en que te hará falta el dinero.

Cuando eliges a Coopetraban para realizar tus créditos, creas una relación de confianza y reciprocidad, donde priman valores como:

Responsabilidad

En el momento que accedes a un crédito, adquieres la responsabilidad de pagar quincenal o mensualmente, según lo pactado, por ello conocer bien el producto adquirido es tu deber y derecho.

Compromiso

Coopetraban también se compromete contigo a ofrecerte una tasa de interés competitiva, asesorías confiables y acompañamiento permanente durante el tiempo en el que pagas el crédito, procurando tener relaciones comerciales de largo plazo.

Honestidad

Recuerda ser honesto contigo mismo, antes de acceder a un crédito solicita una simulación de las cuotas y plazos, así podrás ajustar el presupuesto y estar tranquilo.

La honestidad es el vínculo más importante que se crea con tu Cooperativa.

Ejercicio

Después de un tiempo de ahorro, la familia Londoño ha logrado recoger la cuota inicial para el crédito de vehículo nuevo, como lo tenían presupuestado. Cuando estaban listos para buscar la financiación del 80% del crédito se decidieron a buscar la mejor opción de ahorro y crédito, Coopetraban.

Recomienda a la familia Londoño lo que deben tener en cuenta para aceptar o no el crédito.

¿Cuáles preguntas consideras indispensables debe realizar la familia Londoño al asesor de Coopetraban, para comprender las características y beneficios de su crédito?



¿Quién es Coopetraban?

La Cooperativa Nacional de Trabajadores, Coopetraban, es una cooperativa especializada en ahorro y crédito que tiene por objetivo ofrecer a sus asociados servicios financieros y beneficios sociales que contribuyan a mejorar el nivel de vida.

Para el ejercicio de su actividad, Coopetraban cuenta con la aprobación de la Superintendencia de la Economía Solidaria y tiene inscripción plena en el Fondo de Garantías del Sector Cooperativo: Fogacoop.

Más de 74 años de experiencia en ahorro y crédito, nuestra loable gestión social y económica nos han permitido convertirnos en la cooperativa de ahorro y crédito líder en los departamentos de Antioquia, Sucre, Chocó, Córdoba y Bolívar. Actualmente contamos con 20 agencias, dos extensiones de caja y ocho corresponsales Cooperativos, es decir 30 puntos de servicio.

Una filosofía corporativa sustentada en los principios cooperativos, solidarios y en valores éticos que enmarcan nuestro accionar, son todos elementos diferenciadores de nuestra organización.

Beneficios Coopetraban

- ★ Seguro de aportes: contamos con opciones que respaldan y brindan tranquilidad y bienestar a los tuyos a través de pólizas que cubren los préstamos de los asociados y ofrecen ventajas a los familiares.
- ★ Tasas de interés competitivas y racionales.
- ★ Pensión Familiar y Plan Exequial.
- ★ Sorteo de becas para estudio en Colombia.
- ★ Cátedras y tertulias: espacios creados para la formación y el compartir con nuestros asociados.
- ★ Cartilla de valores y Cd en inglés: apoyamos la educación a través de los valores y la importancia de que nuestros niños conozcan un segundo idioma.



¿Qué es tasa de interés?

Es un indicador que se expresa en forma de porcentaje y se usa para estimar el costo de un crédito o la rentabilidad de los ahorros o inversión.

La tasa de interés puede ser de carácter **fijo** (se mantiene estable mientras dura la inversión o se devuelve el crédito) o **variable** (se actualiza, por lo general, de manera mensual, para adaptarse a la inflación, la variación del tipo de cambio, el DTF y otras causales).





Productos Es la oferta del portafolio de ahorro y crédito, se adquieren mediante un contrato entre el asociado y Coopetraban.

En Coopetraban, te ofrecemos seis **modalidades de ahorro**, para hacer realidad tus proyectos.

Contamos con 17 **líneas de crédito**, cada una diseñada para impulsar tus proyectos y los de tu familia.

Certificado de Depósito de ahorro a Término (CDAT).
Ahorro programado: Multiahorro, Multikids, Multifuturo.
Ahorro con disponibilidad inmediata: Multidiario, Multinómina.

Consumo: salud, educación, vivienda y credifamilia.
Libre Inversión
Creditotal (compra de cartera)
Vehículo
Hipotecario de vivienda
Cupos Rotativos
Extraordinario
Comercial
Credivida
Inmueble diferente a vivienda
Patrimonial.

Servicios

Actividades ligadas a los productos facilitando el desarrollo de las operaciones.

- ★ Red de **Corresponsales Cooperativos** para acceder al portafolio de ahorro y crédito.
- ★ Giros: facilidad para pasar dinero a otras cuentas de la misma entidad a través de las oficinas y portal web.
- ★ Protección de cuenta: a través de **App Control Fraude** para bloquear y desbloquear los recursos.
- ★ Solicitud de crédito por WhatsApp para asociados ya vinculados a la Cooperativa.
- ★ Transferencias y pagos a través de la **Agencia Virtual Coopetraban**.



Conoce el producto de ahorro y crédito que más se ajusta a tus expectativas en **www.coopetraban.com**

CDAT

Certificado de Depósito de Ahorro a Término

El ahorro debe estar presente en las finanzas personales, así el dinero permanece constante y si lo guardas en una entidad financiera formal como Coopetraban ganará más intereses.

Una alternativa para generar ganancias es el CDAT, Certificado de Depósito de Ahorro a Término, este ahorro es seguro y cuenta con el respaldo del Fondo de Garantías de Instituciones Cooperativas FOGACOOB.

Beneficios de tener tu CDAT en Coopetraban

-  Los intereses se pueden consignar en otras de las modalidades de ahorro (Multidiario, Multiahorro, Multifuturo o Multikids).
-  Tenemos amplias alternativas de plazos para la apertura de los CDAT.
-  Lo puedes usar como medio de pago de tus operaciones de crédito, las cuales puedes obtener de manera inmediata.
-  El título se puede redimir en cualquiera de nuestras oficinas.
-  Si redimes el título en cheque, estarás exento del 4 x 1.000.
-  Puedes realizar la apertura del CDAT firmando con otra persona, lo que facilita la administración del título.
-  Al momento de cancelación del título, éste podrá redimirse a nombre de un tercero, si el titular así lo desea.

Te esperamos en la próxima edición de la cartilla financiera
¡Aprendiendo a cuidar el dinero en edad escolar!



Cuéntanos

Cómo te pareció la primera edición de la cartilla de valores en nuestros medios de comunicación.



Correo

contactenos@coopetraban.com.co



Chat

319 499 32 59

Tienes Derecho

A conocer estrategias para administrar el dinero y lograr estabilidad económica.

A conocer las historias para aprender de las experiencias y tomar decisiones.

A practicar los ejercicios financieros y hacer preguntas que permitan decidir lo más adecuado y seguro.



Página Web
www.coopetraban.com.co



Línea Verde
01 8000 946 522



Redes Sociales
@Coopetraban



Chat Corporativo
319 499 32 59