

Introducción

La Cooperativa Nacional de Trabajadores, Coopetraban con más de 76 años de experiencia en ahorro y crédito, ofrece a sus asociados servicios financieros, beneficios sociales que contribuyen a su bienestar por medio de alternativas y herramientas que les permitan tomar las mejores decisiones financieras.

Nuestra misión es entregar servicios integrales de ahorro y crédito de manera socialmente responsable, sostenible en el tiempo, que generen una rentabilidad superior para fortalecer el patrimonio de la Cooperativa y brindar bienestar a los colaboradores, asociados, familias y comunidad. A través de esta cartilla te entregaremos contenidos que te permitirán organizar tus finanzas personales y familiares para cumplir con metas de ahorro, siendo asertivos y responsables a la hora de administrar ingresos y de contraer un crédito.

El presente contenido está hecho para precisar conceptos como: Ahorro y Crédito, presupuesto de ingresos y gastos para que los asociados y la comunidad tengan criterios fundamentados al momento de tomar decisiones que les permitan tomar las mejores decisiones en esta materia.

Segunda edición.

Medellín, Antioquia.

Una publicación de Coopetraban,
2022

Índice

Capítulo 1

¿Qué es el ahorro?	2
Tipos de ahorro	4
¿Qué debo tener en cuenta a la hora de abrir mi cuenta de ahorros?.....	5
¿Cómo puedo ahorrar en Coopetraban?.....	6
Ideas para ahorrar.....	8
Plan de ahorro familiar	9
Actividad ahorro en casa	10
Plan de ahorro para emergencias	11

Capítulo 2

El presupuesto	13
Realiza tu presupuesto.....	16
Inteligencia financiera	23
¿Qué estoy haciendo bien con mis finanzas, qué podría hacer mejor?.....	24

Capítulo 3

¿Qué es el crédito?	25
¿Cómo identificar un mal manejo financiero?	27
Consejos para el manejo de las obligaciones crediticias.....	27
Consejos para el manejo de tu deuda	28

Capítulo 4

Test: ¿Cómo manejo mis finanzas?	29
--	----

Capítulo 1

¿Qué es el ahorro?

Ahorro significa: "Parte de los ingresos de un individuo que no se dedican al gasto, ni a la compra de bienes, por el contrario, se decide reservarlos para ser utilizados en el futuro".

Ahorrar es una práctica milenaria, la cual debemos fomentar entre los miembros de nuestra familia, ya que nos ayuda a materializar nuestros proyectos y en algunos casos tener un apalancamiento en situaciones coyunturales.

El ritmo de ahorro lo elige cada persona de acuerdo a su motivación y presupuesto. Ahorrar no es solo guardar lo que nos sobra, también es minimizar los gastos para poder separar una parte de dinero y guardarla pensando en el futuro.

Los ahorros son la acumulación de activos. Cualquier artículo físico que a la familia le pertenezca es un activo.

Por ejemplo: Dinero en efectivo, electrodomésticos del hogar, deudas por cobrar, cosechas o bienes inmuebles.



¿Por qué es importante ahorrar?

Porque si lo haces puedes alcanzar tus ilusiones, tus metas, enfrentar posibles emergencias, atender imprevistos, además de la tranquilidad emocional que te brinda el saber que tienes unos recursos reservados para atender situaciones futuras o para un propósito especial que estableces. Cada familia tiene distintas razones para ahorrar, puede ser: para eventos familiares, la fiesta de quince años de una hija, nacimiento de un bebé, el ingreso a la universidad de un hijo, un viaje familiar de vacaciones, mejoras y reparaciones en la vivienda, la compra de una casa, un lote o un medio de transporte.

¿Cuánto se puede 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.

Dirígete a la página # 12 y crea tu plan de ahorro con nosotros



Tipos de ahorro

Ahorro informal

Es la opción más común al momento de ahorrar, se trata de guardar el dinero en algunos lugares de la casa como alcancías, jarrones, bajo el colchón, entre las páginas de los libros o en natilleras familiares y en algunos casos pirámides ilegales.

Desventajas

- No existe un seguro que proteja tu dinero.
- No genera intereses.
- En el caso de las natilleras, si la persona encargada se fuga con el dinero, no tienes un contrato como sustento, por lo tanto, la ley no puede hacer nada al respecto.
- Se gasta con facilidad.
- Puedes olvidar el lugar en el que guardaste tu dinero.
- El dinero se puede deteriorar.
- Tu dinero puede ser robado.

Ventajas

- En Coopetraban tu dinero está protegido por el seguro de ahorro Fogacoop.
- Genera intereses.
- Tienes a quién reclamar porque firmaste un contrato.
- Evitarás la tentación de gastarlo.
- Tu dinero estará siempre en el mismo lugar, aunque podrás hacer retiros en diferentes ciudades y municipios.
- En Coopetraban somos socialmente responsables.

Ahorro formal

Guardar el dinero en una entidad formal, como lo es Coopetraban, es garantizar 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.

¿Qué debo tener en cuenta a la hora de abrir mi cuenta de ahorros?



Para tener en cuenta...

- ¿Cuál es el número de retiros sin costo por mes?
- ¿Puedo usar gratis un cajero automático?
- ¿Cuáles son los costos de cuota de manejo y administración de la cuenta?
- ¿Qué cantidad de dinero necesito mantener en mi cuenta?
- ¿Me ofrecen alguna aplicación desde la que pueda administrar mis productos financieros desde cualquier lugar?
- ¿Cuál es el costo para transferir dinero?
- ¿Me pagan intereses?

¿Cómo puedo ahorrar en Coopetraban ?



Ahorro a la vista: Multidiario

Son los recursos depositados en una cuenta de ahorros, que están a tu disposición para retirar total o parcialmente en el momento que los necesites, tus recursos siempre al alcance. Con nuestro Multidiario podrás acceder de forma fácil, inmediata y segura a tu ahorro, a través de nuestras agencias, extensiones de caja, corresponsales Coopetraban y cualquiera de los cajeros del grupo AVAL.

Ahorro Programado: Multiahorro

Es cuando te comprometes a ahorrar durante determinado tiempo (6,12, 15, 18 meses) una suma fija de dinero como cuota de ahorro, los recursos acumulados con la respectiva rentabilidad, los puedes retirar al final del plazo para un buen propósito u objetivo específico que tu has elegido. Programa con nosotros tu plan de ahorro a futuro. En cualquier fecha puedes abrir tu ahorro programado Multiahorro.



Ahorro Programado: Multifuturo

Este sistema de ahorro estimula al grupo familiar a consignar y ahorrar una cuota fija durante mínimo 36 meses, el valor acumulado junto con la rentabilidad respectiva se retiran al final del plazo y con los mismos podrás iniciar el cumplimiento de un gran propósito. Observa que si abres un Multifuturo de \$200.000 en 36 meses tendrás más de \$7.200.000.

¿Cómo puedo ahorrar en Coopetraban ?



Certificados de depósito de ahorro a término CDAT:

Cuando el ahorro se convierte en un hábito y logras acumular más de \$1.000.000, lo recomendable es que abras un CDAT a un plazo que puede oscilar entre 3 meses y 36 meses, a mayor plazo más intereses vas a recibir; el tener el ahorro a un plazo determinado te evita la tentación de gastarlo y por el contrario te estimula a seguir ahorrando y a completar otro millón de pesos y así sucesivamente acumulas recursos para tu propósito especial, el tiempo pasa muy rápido, por lo tanto, es fundamental la constancia y la perseverancia para cumplir tus expectativas, sueños y los de tu familia, tenemos la creencia que ahorrar durante 24 o 30 meses es un largo plazo y no lo es realmente.



Ahorro Programado: MultiKids

Es importante generar hábitos financieros desde temprana edad y fortalecerlos en compañía de Coopetraban, es la mejor opción para los niños aprender a ahorrar y crecer. Con una cuota mínima de \$100.000 a un plazo definido por el asociado, esto puede ayudar a impulsar proyectos como: compra de útiles escolares, adquisición de tecnología para la educación.

Ideas para ahorrar

Realiza un presupuesto

(más adelante te contaremos como)

Mantén un fondo de **emergencia.**

Ahorra una cantidad determinada



Controla tus gastos

Planifica tus compras en el supermercado con periodicidad y presupuesto



Al realizar una compra piensa en la relación **calidad-precio**



Diferencia deseos de necesidades

Realiza recetas en casa, así te diviertes y puedes ahorrar



Infórmate de las ofertas en la canasta familiar

Mantén un nivel de vida acorde a de tus ingresos



Compara precios antes de comprar para elegir la opción que más te convenga

Paga oportunamente los servicios públicos y evita recargos por mora



Realizar compras compulsivas no es buena decisión

Ten claras tus metas de ahorro



Optimiza el consumo de servicios públicos.

Protege tus ahorros en tu Cooperativa

coopetraban
ahorro y crédito

En casa usa sólo los bombillos de luz que sean necesarios



Si recibes dinero extra, evita gastarlo sin necesidad

Haz una lista de lo que necesitas antes de ir de compras



Para nuestras familias **crear un plan de ahorro**, es más fácil, una vez se tengan las metas financieras claras y el hábito de ahorrar regularmente.

Con la elaboración de un plan de ahorro familiar se puede conocer en todo momento las cantidades exactas que debemos reservar periódicamente y el destino que se le va a dar a las mismas.

Para la elaboración de un plan de ahorro familiar se deben tener en cuenta estos tres aspectos:

¿Para qué van a ahorrar?

Meta



Una meta de ahorro podría ser un nuevo par de zapatos, un vehículo, una mascota, la educación de los hijos, invertir en algún negocio o tener casa propia.

"Una vez que conozcan cuáles son sus metas, el costo para llegar a ellas, y el período de tiempo para el ahorro, se puede crear el plan de ahorros"

¿Cuánto cuesta su meta?

Costo



Determina la cantidad exacta de dinero que se necesita para cada objetivo o meta de ahorro.

¿Cuánto tiempo tienen que ahorrar?

Tiempo



A veces hay un plazo fijo para poder lograr el objetivo.



¿Cómo podrías ahorrar en el hogar y en el colegio?

Tómate un momento para identificar algunas acciones que puedes poner en marcha en tu colegio y en tu casa para ahorrar.



Hogar	Colegio

¿Cómo podrías ahorrar en el hogar y en el trabajo?

Tómate un momento para identificar algunas acciones que puedes poner en marcha en tu colegio y en tu lugar de trabajo para ahorrar.



Hogar	Trabajo

Plan de ahorro para emergencias

La vida está llena de sorpresas. A veces estas sorpresas son muy costosas. Algunas emergencias, como una enfermedad leve, un repuesto para el carro, una humedad en la casa, un viaje inesperado, pueden ser pequeños eventos y tu puedes ser capaz de encontrar los recursos necesarios si tienes un plan ahorro, llamémoslo: rescate.

Otras emergencias, como tener un incidente grave con el carro o la casa, pueden requerir grandes cantidades de dinero. Estos tipos de emergencias podrían impedirle ganar sus ingresos normales por algún tiempo.

¿Qué es un fondo de emergencias?

Es una cantidad de dinero que se reserva para solventar cualquier situación imprevista, sin la necesidad de alterar el presupuesto o caer en deudas.

El fondo de emergencia te ayudará a pasar sin ningún problema este período.

Una buena cantidad para un fondo de emergencia, es tener dinero suficiente para cubrir los gastos promedio del hogar durante 12 semanas (3 meses)

Ejemplos de emergencias:

Mala temporada en los cultivos.

Incremento inesperado en los insumos para producción.

Desastres naturales o sequías.

Daño irreparable en el equipo de cómputo.

Mi propio plan de ahorro

- 1 Define el proyecto personal que quieres lograr en un tiempo estimado y define si será un plan a corto plazo (menos de 1 año) o mediano plazo (más de 1 año).
- 2 Calcula cuánto debes ahorrar cada mes para lograr las metas, dividiendo el costo total en el tiempo que deseas cumplirlas.
- 3 Compara el resultado con tus ingresos para saber si es posible hacer el ahorro o requieres más tiempo.

Ahora piensa en tus metas de ahorro a corto y largo plazo, sigue los pasos para hacer un plan de ahorro en casa y organiza la información en la siguiente tabla que te ayudará a definir mejor tus metas de ahorro y cómo las alcanzarás.

Mi plan de ahorro			
Metas de ahorro	¿Para cuándo?	¿Cuánto necesito?	¿Cuánto debo ahorrar por mes?
Insumos para mi negocio propio	Junio 2023	\$5.000.000	\$385.000
Total de ahorro que requieres	<input type="text"/>	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>

Recuerda que el ahorro que decidas realizar no solo debes darle un nombre como una ilusión o proyecto, sino también enfocarlo en una de las modalidades de ahorro que te ofrece Coopetraban.

Capítulo 2

El 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. Se elabora identificando los ingresos y los gastos en un periodo determinado.



¿Qué compone un presupuesto?

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.

Principales

Son las ganancias recibidas de manera regular y periódica a lo largo del tiempo. Suelen ser establecidos mediante cifras que prácticamente no varían.

Ocasionales

Estos ingresos llegan sin previsión y de manera habitualmente independiente. Por ejemplo: bonos, ayuda de familiares, ingreso laboral adicional, etc.

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.

Fijos

Están conformados por las cantidades de dinero que se deben pagar de manera periódica, por ejemplo: el arriendo, las cuotas de tarjetas, la mensualidad del gimnasio, etc.

Variables

Son todos los gastos que dependen del consumo para fijar el monto final a pagar. Aquí se pueden incluir recibos como el de la luz, el agua o la gasolina del carro.

Hormiga

Estos gastos dependen de los gustos y actividades de cada persona, es importante recordar que estos no son necesarios para vivir.

¿Alguna vez te ha pasado que no sabes en qué se fue tu dinero tan rápido?

Si, muchas veces despilfarramos el dinero, al recibirlo no sabemos en qué lo gastamos y es por eso que realizar un presupuesto mensual con los gastos que realizamos es tan importante.

Antes de realizar tu presupuesto...



Gastos fijos



Alimentación

Ten presente la periodicidad de las comidas en la calle, ya que además debes considerar el mercado para el hogar.



Vivienda

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, revisión técnico mecánica e impuestos.



Educación

Materiales, matriculas, pago de transporte escolar, mensualidad del colegio, libros y fotocopias.

Gastos financieros



Créditos

Pago de responsabilidades financieras adquiridas como préstamos con entidades cooperativas o financieras y créditos informales con terceros.

Gastos variables



Recreación

Actividades en el tiempo libre, salidas a cine, planes familiares, visitas a parques turísticos, entre otros.



Otros gastos

Pago del plan exequial en Coopetraban, plan de datos del celular, seguros de vida y pólizas.



Ocasionales

Celebraciones y regalos en fechas especiales, vestuario, actos solidarios o anteojos personales.



Gastos extra

Antojos como: la compra de dispositivos electrónicos para el ocio. (no hacen parte de las necesidades básicas).

Ahorros mensuales



Ahorro programado

Dinero destinado para materializar algún proyecto. Como lo puede ser alguna reparación en el hogar, la compra de un electrodoméstico o unas vacaciones.



Imprevistos

Fondo de emergencias para enfermedades, incapacidades, desastres naturales o una posible pérdida del empleo.

Recuerda

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

¡Manos a la obra!



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. 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.

3.

Después de clasificar los gastos, es momento de comenzar a sumarlos, siendo muy precisos, sin omisiones, y realistas.

4.

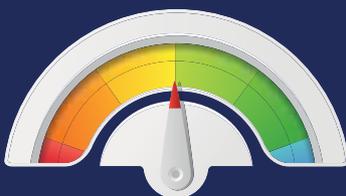
Resta de los ingresos los ahorros y los gastos, el resultado de esta operación será el dinero disponible.

Conceptos	Mes	Mes	Mes	Mes	Mes
Ingresos					
Ingreso principal					
Ingresos ocasionales					
Total ingresos					
Gastos fijos					
Total gastos fijos					
Gastos financieros					
Total gastos financieros					
Gastos variables					
Total gastos variables					
Total gastos					
Dinero disponible					

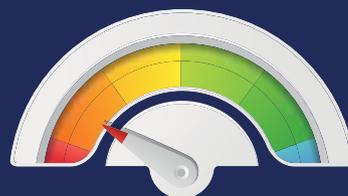
Al realizar tu presupuesto te encontrarás con tres posibilidades:



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 gastos 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



Inteligencia financiera

Es el conocimiento que se emplea para **resolver problemas en torno al dinero y tomar decisiones** que son importantes para nuestras finanzas en temas de ingresos y gastos, ahorro e inversiones, consumo, servicios financieros y legalización.

Finanzas positivas

Cuando posees mayores ingresos y menores gastos tienes la posibilidad de ahorrar e invertir el dinero y de esa forma obtener otras posibilidades de ingreso económico.

Finanzas equilibradas

Sucede cuando los ingresos son iguales a los gastos. Se sugiere reducir los gastos para ahorrar, invertir o atender algún imprevisto.

Finanzas negativas

Menores Ingresos, mayores gastos: estamos en problemas y se corre el riesgo de seguir en deuda. Lo mejor es reducir gastos y generar más fuentes de ingreso.

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 del vehículo, moto o medio de transporte, la matrícula del colegio de los hijos y el impuesto predial.

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.

"Cuando aprendemos a diferenciar necesidades y deseos adquirimos madurez financiera"



Actividad: ¿Qué podría mejorar con mis finanzas?

En estos espacios registra qué actividades y comportamientos no te están ayudando con tu vida financiera y revisa cuales puedes mejorar e implementar para el buen manejo de tus recursos.

Lo que estoy haciendo bien

Lo que puedo mejorar

Lo que me comprometo a mejorar

Capítulo 3

¿Qué es el crédito?

La palabra crédito tiene su origen en la misma raíz de las palabras: **Crear y credibilidad**

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.

Créditos de consumo

Libre inversión, compra de cartera, vehículo, educación, salud, Creditours, rotativos, EcoCrédito.

Créditos de vivienda

Compra de vivienda, remodelación o crédito hipotecario.

Crédito informal

Son los préstamos realizados por prestamistas informales, casas de empeño o créditos pactados con familiares o terceros.

Crédito formal

Préstamos realizados en instituciones reguladas y supervisadas como lo es el caso de **Coopetraban** por la Superintendencia de Economía Solidaria. Ofrecemos una gran variedad de líneas de crédito para impulsar tus proyectos.

*Recuerda:
Cuando adquieres un crédito asumes un compromiso en el cual se pone a prueba tu responsabilidad, por ello las entidades financieras prefieren dar crédito a las personas que demuestran buen comportamiento financiero.*



Responsabilidades al obtener tu crédito:



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.

¿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.

Consejos para el manejo de las obligaciones crediticias



- No dejes que la deuda te impida cubrir los gastos básicos, tales como cuota para vivienda y/o arrendamiento, alimentos, pagos escolares y salud.
- Lleva un registro de la calidad y fecha de los pagos del préstamo.
- Trata de limitar las deudas para consumo personal.
- Ten un plan de cómo vas a pagar el préstamo.
- Tener un plan de emergencias: debes saber de dónde se puede obtener el dinero para hacer un pago, incluso si realizaste gastos más de lo que esperabas ese mes y no tienes excedente.

Apóyate de la tecnología para programar tus pagos y llevar un control de tus finanzas

Realiza un presupuesto que te permita controlar tus gastos y tus ingresos.



Ahorra en cuanto llegue la quincena. Destina una parte de tu salario a un fondo de ahorro y no esperes a ver qué te quedó a final de mes.



Elimina los gastos hormiga, es decir, aquellos pequeños gastos aparentemente inofensivos, pero que representan un agujero en tu cartera.

Valora antes de comprar. Aunque veas una oferta tentadora, reflexiona si es el momento oportuno para hacer ese gasto.



Y recuerda... ¡Nunca es demasiado tarde para cambiar las cosas, con un poco de disciplina, austeridad y prudencia lo puedes lograr!

Test: ¿Cómo manejo mis finanzas?

Realiza el siguiente test en el que te daremos un breve diagnóstico de la forma en la que manejas tus finanzas: los ingresos y los gastos en un periodo determinado. Recuerda, para obtener un diagnóstico acertado debes responder honestamente.

1. ¿A la hora de gastar tienes un límite mensual?

- a** Si, generalmente sé cuál es el límite porque está en mi presupuesto.
- b** Me limito si tengo que invertir en algo costoso.
- c** No me limito porque puedo pedir dinero prestado.

2. ¿Tienes un fondo para emergencias?

- a** Si, tengo un ahorro destinado para eso específicamente.
- b** He intentado, pero no me queda dinero de la quincena para hacerlo.
- c** No, no lo tengo.

3. ¿Cada mes apartas porcentajes de tu salario para pagar tus deudas o gastos especiales?

- a** Si, llevo un control de cuanto debo pagar mensual con las fechas de pago.
- b** Más o menos, si la deuda es muy costosa sí.
- c** No, mejor espero a que me cobren o se lleguen las fechas para pagar.

4. ¿Cuáles son los tres tipos de gastos que hay en un presupuesto?

- a** Gastos fijos, gastos variables, gastos hormiga.
- b** Lo que quiero, lo que necesito y facturas.
- c** Pagos inmediatos, pagos para después.

5. Al recibir una entrada monetaria extra...

- a** Aprovecho para pagar deudas y el resto lo ahorro.
- b** Compro algo que necesito desde hace mucho tiempo.
- c** Lo gasto para aprovechar que lo tengo.

6. ¿Cuánto dinero deberías de colocar en tus ahorros?

- a** 10% del salario.
- b** El dinero que me sobre a final de mes.
- c** Billetes y monedas que encuentre en los bolsillos.

7. Cuando compras algo y te dan cambio...

- a** Lo guardo inmediatamente.
- b** Compro algo más, pero no me gasto todo.
- c** Aprovecho que en el momento tengo y me lo gasto todo.

8. Al tener un imprevisto...

- a** Utilizo el dinero de mi cuenta de ahorros.
- b** Pediría un crédito bancario.
- c** Posiblemente lo resolvería por mi cuenta.

9. Cuando ves una buena oferta...

- a** Reflexiono y sé que como no estaba en mis planes no la debo aprovechar.
- b** Siento que lo mejor es comparar el precio en otra tienda.
- c** Aprovecho el descuento porque es posible que lo necesite después.

10. ¿Por cuál razón se debería ahorrar?

- a** Para cumplir mis metas y prevenir.
- b** Para poder tener con que gastar.
- c** Por tranquilidad y seguridad.

11. ¿Para qué sirve un presupuesto?

- a** Organizar mis gastos e ingresos previstos.
- b** Gastar de una forma más consciente.
- c** Limitarme de comprar.

12. El secreto para manejar adecuadamente una tarjeta de crédito es:

- a** Pagar cada mes a tiempo.
- b** Pagar parcialmente cuando pueda.
- c** No exceder el cupo de crédito que me dieron.

*Ahora: cuenta la cantidad de respuestas que obtuviste y clasificalas.
A continuación te mostraremos un breve diagnóstico basado
en el resultado de tus respuestas.*

Respuestas

Mayoría de respuesta a

Gozas de salud financiera. Eso significa que sabes tomar decisiones acertadas para cuidar de tu economía y te interesa informarte sobre cómo hacerlo, sabes qué quieres y qué necesitas para vivir de una forma tranquila, sin preocupaciones sobre deudas. Te invitamos a seguir cuidando de tus finanzas con nosotros.

Mayoría de respuesta b

Llevas un buen control de tus finanzas, sin embargo, puedes mejorar leyendo información relacionada con educación financiera. Como consejo haz un ahorro para superar cualquier imprevisto que se te pueda presentar y conocer nuestro portafolio de ahorro y crédito para tomar mejores decisiones para llevar una vida más tranquila.

Mayoría de respuesta c

Actualmente no gozas de salud financiera, probablemente estés siendo flexible con tus límites de gasto, es importante llevar a cabo acciones nuevas que te ayuden a mejorar tus finanzas, ya que tienes mucho por aprender, afortunadamente dispones de varios recursos en internet y nuestra Cooperativa que puede ayudarte a encontrar la mejor forma de recuperar tu salud financiera.

Te acompañamos en tus decisiones financieras

 @Coopetraban

 @Coopetraban

 @Coopetraban

 319 499 32 59

 www.coopetraban.com.co

 contactenos@coopetraban.com.co

 **coopetraban**
ahorro y crédito