



Caja Yanga



EDUCACIÓN FINANCIERA



Tipos de
Crédito



Ahorro para
Emergencias



Elimina tus
Deudas



Cajero
Automático



PROGRAMA DE DESCUENTOS

 **CajaYanga**

Introducción

Frases Peligrosas...

No es raro escuchar, cuando vamos por ahí entre los comercios y tiendas, esas ya famosas frases de “Compre ahora y pague hasta diciembre”, o la típica “Saque todo lo que quiera en pagos chiquitos”, y la más peligrosa de todas “tramita tu crédito solo con tu credencial de elector, no necesitas comprobantes de ingresos”. Cuando escuches alguna de estas frases aléjate lo antes posible y cuéntaselo a quien más confianza le tengas, y ojo, mucho ojo.

El problema no es la frase, el problema es que se escucha fácil, y cuando nos damos cuenta ya llegó diciembre y el aguinaldo no, o ya tenemos muchos “pagos chiquitos” que realizar a la semana, o simplemente no teníamos la capacidad de pago y por supuesto nadie va a preferir dejar de comer para pagar su deuda.

Por tal motivo, es de suma importancia aprender cómo se comportan las deudas, y así poder evitar el sobreendeudamiento o salir de él, si es que ya estamos sobreendeudados.

Todos alguna vez hemos tenido la intención de comenzar a Ahorrar o solicitar un préstamo, sin embargo, desconocemos las posibilidades que tenemos a la mano para no poner en riesgo nuestra economía, pues por desidia o miedo, preferimos recurrir a métodos informales de ahorro o de préstamo, que además de poner en riesgo nuestro dinero y nuestro patrimonio familiar, no nos permiten obtener beneficios adicionales, algo que solo las instituciones de ahorro y préstamo formales pueden ofrecerte.

Guardar dinero en el colchón, además de traernos la inseguridad de que te lo roben, representa un alto riesgo de perderlo en una contingencia ambiental o provocada, como puede ser una inundación o un incendio.

Asimismo, solicitar préstamos a prestamistas es algo que puede prestarse a ser víctima de una estafa, pues un prestamista no está regulado por ninguna ley, y por lo tanto nada te protege de estar a merced del plazo e interés que el prestamista decida cobrarte, si a eso le agregas que muchos de ellos hacen que firmes documentos donde cedas tus propiedades por no cumplir con el pago de la deuda, prácticamente puedes terminar en la quiebra.

Cuidate... Toma buenas decisiones.

Definiciones

Aval

Persona o cosa que garantiza el pago de un crédito, sirve de garantía del cumplimiento de cierta cosa o responde por la conducta de otra persona, normalmente por medio de su firma.

CAT

Es el Costo Anual Total, y en él se incluyen todos los costos que implicará la contratación del préstamo, tales como intereses y comisiones, seguros u otros gastos sin los hubiera.

Garantía

Cantidad de dinero u objeto de valor que se da para asegurar el cumplimiento de una obligación o un pago.

Plan de Pagos fijos

Es un plan de pagos a un plazo determinado por una cantidad que incluye el capital más el interés congelado.

Quita

Remisión o liberación que de la deuda o parte de ella hace el acreedor al deudor.

Sobreendeudamiento

Se produce cuando el patrimonio y los ingresos de un hogar no cubren el pago de sus necesidades básicas y de las obligaciones contraídas con sus acreedores.

Tarjeta de Débito

Instrumento Financiero emitido por la cooperativa, que permite al Socio acceder únicamente al saldo que dispone en la cuenta asociada a la Tarjeta.

Periodicidad

Frecuencia con la que aparece, sucede o se realiza algo.

¿Cómo Evitar el Sobreendeudamiento?

1. Presupuesto

Uno de los principales aliados de tu economía, y que además es una etapa básica para evitarte problemas económicos, es el presupuesto. Al elaborar un presupuesto estás marcando los límites que debes respetar en tu economía, ya que, si sigues el plan, estás garantizando no gastar más de lo que tienes. A continuación sigue las instrucciones para aprender a elaborar un presupuesto mensual para tu hogar.

Instrucción Enlista aquí tus fuentes de dinero y cuanto obtienes de cada una, al mes.	Ingresos	Suma todos tus ingresos y colócalos aquí ¿Total de Ingresos?	
Instrucción Enlista aquí los gastos que llevas a cabo en tu hogar cada mes. Recuerda respetar cada tipo de gasto, tómate tu tiempo para identificar cada uno y saber donde los debes colocar.	Gastos Gastos necesarios del hogar:	Suma todos tus gastos y colócalos aquí ↓	
	Gastos del negocio:		
	Gastos opcionales:		

Una vez que conocemos nuestro total de Ingresos y gastos mensuales, debemos hacer la siguiente operación:

TOTAL DE INGRESOS – TOTAL DE GASTOS=

(Ahorro o límite de Deuda)

Al elaborar un presupuesto conoceremos nuestra solvencia económica, lo que al mismo tiempo nos permitirá medir nuestras posibilidades de pago al acceder a un préstamo, y así evitar endeudarnos más allá de nuestras posibilidades.

2. Tipos de gastos y necesidades

Primeramente es necesario definir los tipos de gastos que intervienen en la vida diaria y eventos a lo largo del tiempo, así como las opciones financieras que tenemos para cubrir cada uno de los gastos, a continuación se enlistan dichos gastos y opciones financieras:

TIPO DE GASTOS

Gastos diarios.
Gastos para eventos futuros.
Gastos inesperados.
Gastos para Inversiones.

TIPO DE PRODUCTO FINANCIERO

AHORRO
CRÉDITO
SEGURO
INGRESOS POR TRABAJO

Instrucción. **Escribe sobre la línea** de arriba el tipo de gasto al que corresponde cada imagen, y en la línea de abajo el tipo de producto con el que se cubrirá cada gasto.



Cuando identificas los tipos de gasto que se presentan en las distintas situaciones de tu vida y además haces uso de los distintos productos financieros y sabes administrar tus ingresos, evitas sobreendeudarte, cubriendo gastos básicos con préstamos o gastando tus ahorros para eventos inesperados.

3. Ahorro para Emergencias

El Ahorro para Emergencias es un fondo preparado para cualquier eventualidad que surja en tu vida y que requiera de recursos económicos para resolverla. Cuando tenemos la prevención de ahorrar para emergencias evitamos recurrir a préstamos emergentes, de esos peligrosos, que te dan en menos de 24 horas, pero que conllevan a pagar altísimos intereses a plazos largos y con cargos o multas excedidas en caso de que te atrases.

Instrucción. **Enlista 3 eventos** de emergencia y sus posibles consecuencias económicas.

Emergencias	Posibles consecuencias económicas

Una vez que hemos identificado las posibles emergencias que pueden surgir en nuestra vida diaria, aprenderemos como calcular nuestro Fondo o Ahorro para Emergencias

Instrucción. **Completa los recuadros** con la información que se te solicita. Recurre a tu hoja de presupuesto (página 3) para llenar los campos vacíos:

¿Cuánto dinero gastas en tu hogar cada mes?
\$ _____

Multiplica tus gastos mensuales por 3:

\$ _____ **X3** \$ _____
Gasto familiar mensual Fondo para emergencias

Mi ahorro para Emergencias debe ser por un monto de:

\$ _____



4. Factores para Elegir un Préstamo

Antes de dar a conocer los factores que deben intervenir en la elección de un préstamo es importante que nos planteemos las siguientes preguntas:

- ¿Has pedido alguna vez dinero prestado a un amigo o familiar?
- ¿Has pedido dinero prestado a algún prestamista informal?
- ¿Has pedido préstamos en una cooperativa de ahorro y préstamo?
- ¿Has pedido préstamos a algún banco?

¿Qué diferencias encuentras entre las anteriores fuentes de préstamo?

Para saber elegir un préstamo debemos considerar los siguientes factores del préstamo, a continuación los presentamos:

Instrucción. **Escribe** a que crees que se refiere cada uno de los factores enlistados.

- Precio: _____
- Tipo de tasa de interés: _____
- Monto disponible: _____
- Requisitos: _____
- Plazo del préstamo: _____
- Plan de pagos: _____
- Periodo de gracia: _____
- Rapidez en la aprobación: _____
- Ubicación de oficinas/lugar de pago: _____
- Tipo de préstamo: _____

Por mínimos que parezcan, es importante contemplar todos los factores que intervienen en el cumplimiento de tus pagos de préstamo.

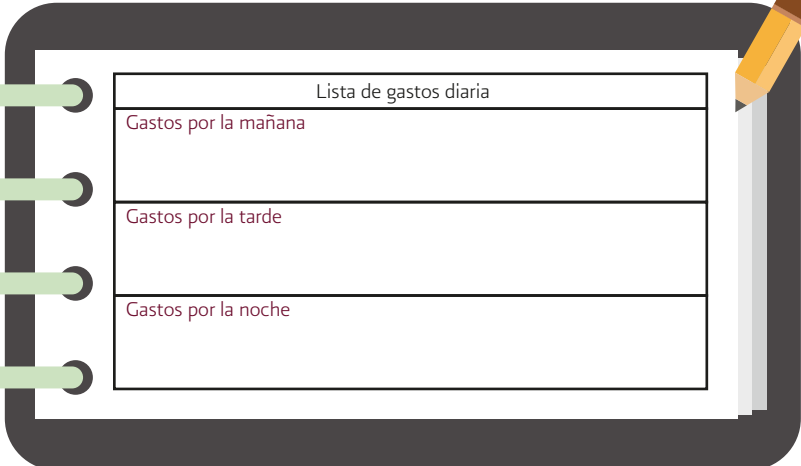
Ten siempre más de una opción para tu préstamo, esto permitirá que puedas comparar y determinar dónde te conviene sacar el préstamo que necesitas.

Y aún más importante, no te dejes conquistar con **Frases Peligrosas...**

5. Reducción de Gastos

LISTA DIARIA

Elabora una lista de los gastos que efectuaste durante el día, analízalos y determina cuál de ellos puedes eliminar, así detectarás los gastos innecesarios, ahorrándote una pequeña o gran parte de tu presupuesto diario. Para llevar un mejor control de tus gastos divide tu lista en tres momentos del día:



Lista de gastos diaria
Gastos por la mañana
Gastos por la tarde
Gastos por la noche

PLAN DE GASTOS

Organiza los gastos que vas a realizar según tus actividades del día, y busca la forma de reducir costos. Para entender mejor como reducir gastos, observa las siguientes imágenes.



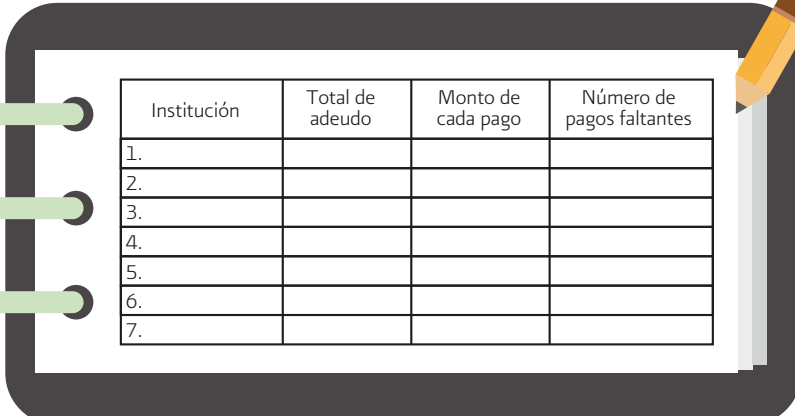
Marca con una X la imagen que represente una reducción de costos en tus gastos diarios.



6. Eliminar Deudas

PRIORIZAR DEUDAS

Enlista las deudas de menor a mayor plazo y plantéate la meta de liquidar las deudas más próximas a terminar. Para Auxiliarte en esta lista, puedes elaborar una lista con el formato que a continuación se agrega:



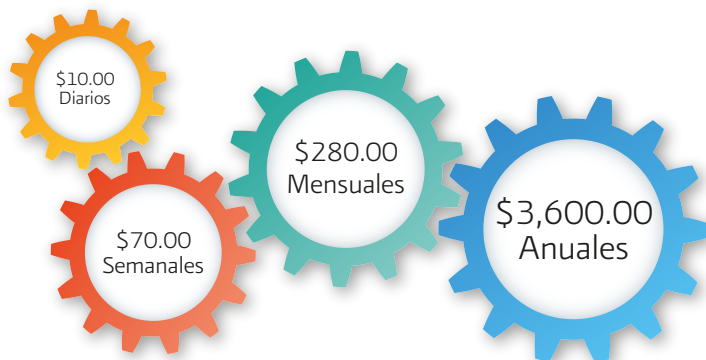
Institución	Total de adeudo	Monto de cada pago	Número de pagos faltantes
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			

¿De dónde obtendré los recursos para liquidar mis deudas?

Recuerda que en el ejercicio anterior aprendimos de qué manera reducir tus gastos diarios. Al reducir tus gastos diarios obtienes un saldo a favor que deberás procurar no utilizarlo. De esta manera el saldo a favor acumulado de manera diaria podrá integrar un monto que te sirva para liquidar deudas o ponerte al corriente en tus pagos según la periodicidad en que tengas que realizarlos.

¿Crees Que Ahorrar, Aunque Sea De a Poco, No Resolverá tus Deudas?

Entonces observa la siguiente gráfica:



COMPRA
TIEMPO AIRE
EN NUESTRAS SUCURSALES
¡SIN COMISIÓN!



Tipos de Crédito

1. Tipos de Crédito

¿El Crédito Es Lo Mismo Que El Préstamo?

Estrictamente la palabra "Crédito", se refiere simplemente, a manera de sinónimo, a "Creer", es decir, tener crédito es tener credibilidad, lo que permite que una institución confíe en ti y con mayor facilidad pueda otorgarte un financiamiento, ya sea en un monto o una línea de crédito.

¿Qué necesitas para tener credibilidad?

Instrucción. **Señala los requisitos** que consideras necesarios para tener credibilidad.

Usar ropa de marca

Tener comprobante de domicilio

Ser de una familia millonaria

Tener un Aval

Tener hijos

Tener comprobante de ingresos

Haber ido a la escuela

Tener un empleo

Tener buen historial de crédito

Tener con que garantizar el crédito

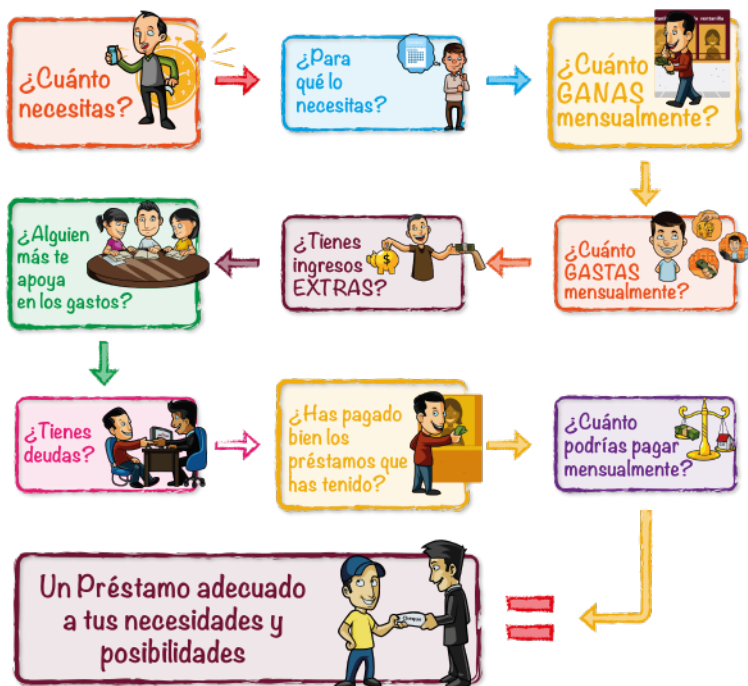
Tener auto

Ser religioso

Una vez que hemos demostrado ante una institución del sector financiero, ser personas creíbles, podemos aspirar a un Préstamo, o a lo que comúnmente se conoce como Compra a Crédito. Sin embargo, además de la credibilidad debemos demostrar que tenemos solvencia económica, y para determinar esto, debemos ponernos a disposición de un análisis de crédito.

2. Análisis Crediticio

Para entender mejor cómo funciona un análisis de crédito, observa el siguiente Proceso:



Como puedes observar, un análisis de crédito o análisis crediticio es de vital importancia para cuidar tu economía. Ya que **si una institución financiera te otorga un préstamo sin conocer tu situación económica, corres un alto riesgo de atraso**; esto sucede cuando el monto entregado supera tu solvencia económica.

Al otorgarte un préstamo sin hacerte un análisis de crédito, pareciera que te están ayudando, pero no es así, pues en el momento en que tengas atrasos, estos son registrados en buró de crédito y pierdes credibilidad en todas las instituciones que consultan el buró de crédito, además de hacerte acreedor a multas y elevados intereses que pueden derivar en afectaciones a tu patrimonio y economía familiar.

3. Definición del Tipo de Crédito o Préstamo que necesitas

El Tipo de Préstamo o Compra a Crédito que requieres se determinará de acuerdo a las razones por las que lo solicitarás. Existen solo tres razones por las que se solicita un préstamo.

1. Para Invertir.
2. Para una Emergencia.
3. Para comprar algún artículo para el que no se tiene el dinero suficiente en el momento.

A continuación ejemplificaremos, con situaciones cotidianas, como distinguir el tipo de préstamo que tenemos como opción.

Instrucción. **Marca con una X** en el **TIPO DE PRÉSTAMO**, que tipo de préstamo representa cada situación.

Razón para pedir préstamo	Tipo de préstamo		
Pagar los estudios de mis hijos	Inversión	Emergencia	Compra
Comprar una televisión	Inversión	Emergencia	Compra
Surtir tu negocio	Inversión	Emergencia	Compra
Comprar una camioneta para repartir mercancía	Inversión	Emergencia	Compra
Pagar una operación	Inversión	Emergencia	Compra
Remodelar la casa	Inversión	Emergencia	Compra
Comprar medicamentos	Inversión	Emergencia	Compra
Pagar tu boda	Inversión	Emergencia	Compra
Pagar gastos funerarios	Inversión	Emergencia	Compra
Pagar un parto	Inversión	Emergencia	Compra

Ojo. Hay razones para solicitar un préstamo que con previsión y compromiso puedes solventar mediante el ahorro. Por ello, es recomendable que cuando pienses en tramitar un préstamo de un monto bajo, te preguntes si te es posible cubrir dicha necesidad mediante el ahorro, así evitarás sobreendeudarte.

4. Tipo de Préstamo de Acuerdo al Tipo de Garantía

Una manera de definir qué tipo de préstamo necesitas es conociendo el tipo de garantías que puedes dejar a disposición de la institución financiera donde quieras tramitar tu préstamo.

Recuerda que aunque cuentes con el tipo de garantía, todo préstamo está sujeto a un análisis crediticio que determinará si tienes la solvencia económica para pagar a tiempo.

A continuación te presentamos cuatro tipos de garantías que mayormente manejan las instituciones dedicadas a otorgar préstamos.

Líquida: Garantiza tu préstamo mediante un monto de ahorro que no estará disponible mientras estés pagando tu préstamo.

Quirografaria: Se refiere a tu firma y la de tu aval, pues con ella te comprometes legalmente a pagar tu préstamo.

Prendaria: Con ella garantizas tu préstamo con la factura de algún bien de consumo (tractor, auto, etc.)

Hipotecaria: Garantizas tu préstamo con las escrituras de tu casa. En ocasiones el aforo debe ser equivalente al doble del monto que estás solicitando.

Instrucción. **Une con una línea**, la imagen que represente cada tipo de Garantía.



Prendaria

Líquida

Hipotecaria

Quirografaria

5. Productos de ahorro

Para comenzar, hagamos un ejercicio de comparación entre un medio formal de ahorro y el primer medio informal de ahorro que tenemos, que es, guardar dinero en casa.

Para realizar esta comparación nos auxiliaremos de una tabla comparativa, que a continuación anexamos.

Instrucción. **Marca con una X** la respuesta a cada Pregunta.

Ahorro	En el colchon	Una cuenta de ahorro formal
¿Dónde es más facil que me lo roben?		
¿Dónde me generará ganancias?		
¿Dónde es más facil gastármelo?		
¿Dónde me dan beneficios adicionales?		
¿Donde se me puede olvidar donde lo dejé?		
En caso de un siniestro, ¿dónde me van a recuperar mi ahorro?		
¿Dónde lo tengo más a la mano?		
¿Dónde lo pueden morder las cucarachas?		

Ahora que podemos ver de una forma más clara las diferencias entre un sistema formal e informal de ahorro, pasaremos a conocer los distintos métodos de ahorro formales a los que podemos recurrir:

Ahorro Ordinario: Son los recursos económicos o materiales que guardamos en el presente para ser utilizados en el futuro.

Ahorro a Plazo: Es el ahorro económico que depositamos durante un determinado tiempo, ya que entre más tiempo se guarde, nos genera mayores rendimientos (ganancias), y durante dicho plazo no podremos retirarlo.

Tarjeta de Débito: Es la cuenta de ahorro que disponemos mediante un plástico (tarjeta), y que podemos retirar en cajeros automáticos o utilizar mediante compras directas con dicho plástico en los establecimientos que acepten pagos con tarjeta.



Tu Cooperativa de ahorro y préstamos



**Solicita tu
préstamo
con nosotros**

   **Caja Yanga**
www.cajayanga.coop

 **CajaYanga**



Solicita
con un ejecutivo
tu **Tarjeta de**
Débito
de Caja Yanga

 **CajaYanga**

6. El Cajero Automático

Para poder disponer de tu dinero en un cajero automático, debes disponer de una tarjeta de débito, a continuación agregamos los pasos que debemos seguir para retirar dinero en un cajero automático:



COMO ELEGIR UN N.I.P.

Para elegir tu clave secreta o N.I.P., puedes ayudarte de dos formas muy sencillas:

1.- Una fecha importante: suponiendo que tu fecha de nacimiento sea el 24 de agosto de 1986, puedes tomar algunos números de esa fecha, por ejemplo: 86(año)08(mes) o 24(día)08(mes), etc.

2.- Tecleando las iniciales o el nombre de alguien importante: por ejemplo, la mamá de Luis se llama **Sandra Isabel Muñoz Cisneros**, sus iniciales son: **S.I.M.C.**

Al momento de obtener una tarjeta de débito, es asignada una clave que debe cambiarse en el cajero automático, y cuando el cajero automático nos requiere una nueva clave, la indicaremos mediante un teclado como este:



Como puedes ver, este teclado es alfanumérico, es decir, tiene números y letras.

Decíamos que las iniciales de la mamá de Luis son S.I.M.C.

Entonces su N.I.P. sería el siguiente:

S I M C
7 3 5 1

Instrucción. **Elabora tu N.I.P.** basándote en los nombres y fechas que a continuación se presentan.

Toño: _____ 22 de Agosto: _____

Lupe: _____ 12 de Abril: _____

Luis: _____ 06 de Noviembre: _____

Paco: _____ 30 de Mayo: _____

Rosa: _____ 12 de Octubre: _____

Recomendaciones

- Tu N.I.P. es **CONFIDENCIAL**, solo tú debes conocerlo ya que, si otra persona lo conoce, estás en riesgo de perder el dinero que tengas ahorrado en tu cuenta de débito.
- Puedes cambiar tu N.I.P. cuando consideres que alguien lo ha descifrado o lo conoce.
- En caso de perder tu tarjeta de débito, debes reportarla de inmediato a la institución que la expide. Esto puedes hacerlo a través de una llamada telefónica.

7. Crédito/Préstamo Formal

Sabemos que una emergencia, así sea económica o de salud, siempre nos toma por sorpresa y casi siempre en momentos donde no tenemos de donde “echar mano” para cubrir los gastos que se generan por la urgencia. Cuando esto sucede estamos expuestos a recurrir al Agio, es decir, al préstamo informal mediante prestamistas o usureros.

A continuación realizaremos un ejercicio que nos permitirá distinguir entre el préstamo formal e informal.

Instrucción. **Marca con una X** la opción que represente cada frase.

Préstamo	Agio	Institución Formal
El interés lo determina una persona y no una ley		
Los plazos se determinan de acuerdo a mi capacidad de pago		
Solo puedo garantizar el préstamo con mis pertenencias		
Me da beneficios adicionales por pagar puntualmente		
Me ofrece tasas de interes más bajas por promociones		
Puedo reestructurar si tengo problemas económicos		
Las tasas de interés están sujetas a la ley		
El monto que me otorgan es adecuado a mi capacidad de pago		

Es importante que, cuando te acerques a una institución de préstamo, te asegures de que esté regulada y supervisada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. De no ser así, es prácticamente como estar recurriendo a un préstamo informal. En caso de que sientas que estás siendo víctima de abusos mediante el préstamo debes recurrir a la **CONDUSEF** que es la institución que vela por que las persona no sean víctimas de delitos financieros.

Instrucción. **Señala** la frase que creas que describe las iniciales de Condusef.

- 1 Control de unidades seguras de empresas financieras
- 2 Comisión nacional para la protección y defensa de los usuarios de servicios financieros
- 3 Contratación de unidades de seguridad financiera





CajaYanga

¡¡GRACIAS!!

Estamos seguros de que sabrás utilizar a tu favor toda la información que acabamos de compartir, nuestro interés es hacer que tus finanzas y la economía de tu familia se lleven a cabo sanamente, para así contribuir a tu desarrollo y poco a poco ir construyendo al bienestar de tu familia. Sabemos que eso es lo que te preocupa y lo que te mueve diariamente a buscar un buen mañana. No estás solo, permítenos seguirte acompañando.

Tarea:

Explicar y compartir este material a tus amigos y familiares... Aquí sí se vale copiar.





CajaYanga

REQUISITOS DE INGRESO

PARA SER SOCIO

- Identificación del aspirante (original y copia)
- Comprobante de domicilio reciente (original y 1 copia)
- Copia de RFC (cuando disponga de ello)
- Cubrir parte social \$300.00
- Cubrir primer ahorro \$100.00
- Cubrir consulta de información crediticia \$20.00

- **Del beneficiario de cuenta**
Nombre completo, fecha de nacimiento, parentesco ocupación y domicilio.

PARA SER MENORES AHORRADORES

- Acta de nacimiento (original para cotejo y 1 copia).
- Copia de CURP (en caso de tenerla).

Del suscriptor (madre o padre)

- Identificación del suscriptor (original y copia)
- Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses (original para cotejo y 1 copia).
- Cubrir primer ahorro desde \$50.00.

Es importante que brindes correctamente la información de tu(s) beneficiario(s) ya que cuando ya no estés, es a quien se dará información de tu cuenta.

¡Asóciate!