



COOPBUENO
APOYANDO TUS SUEÑOS

Semana Económica y Financiera por el
Banco Central de la República Dominicana

Libertad Financiera

Una guía para desarrollar tus finanza



BANCO CENTRAL
REPÚBLICA DOMINICANA



Un libro de la Federación Nacional de Cooperativas de
Ahorros y Créditos y Afines (FENCOOP) y la Asociación de
Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito, Inc. (AIRAC)

Libertad Financiera

Una guía para desarrollar tus finanzas.

Un libro de la Federación Nacional de Cooperativas de
Ahorros y Créditos y Afines (FENCOOP)

ÍNDICE

PREFACIO	4
CAPÍTULO I	6
¿Cómo generar ingresos?	
Tiempo/fuerza vs habilidad/conocimiento	7
CAPÍTULO II	10
¿Cómo usar nuestros ingresos?	
Pasos básicos	11
CAPÍTULO III	15
Aprende a ahorrar	
CAPÍTULO IV	19
La cuenta de ahorros	
CAPÍTULO V	24
El préstamo: ¿cuándo tomarlo?	
CAPÍTULO VI	29
El préstamo: ¿cómo manejarlo?	

PREFACIO

Por la calidad de vida que merecemos

Contar con la garantía de los aspectos más humanos como: alimento, salud, techo, protección, educación, sueño, diversión, tiempo con seres queridos, visitar lugares deseados; define nuestra calidad de vida y la forma en cómo tomamos decisiones.

Pero, todas estas cosas deben ser pagadas y para ello se requiere producir ingresos, mismos que deben ser suficientes y estar siempre disponibles. Por eso es clave saber cómo producirlos, así como el arte de aprender a usarlos.

Las personas y las instituciones pagarán dinero si puedes aportarles:

- *Tiempo o tareas que requieran la dedicación que no pueden ofrecer.*
- *Conocimiento o habilidades con las que no pueden contar o acceder.*
- *Patrimonio o recursos que ellos no tienen disponibles.*

Durante tres capítulos podrás recorrer los elementos básicos para una libertad financiera integral, empezando por el aspecto esencial: generar ingresos.

En primeras instancias suele ser difícil, pero con la guía adecuada resulta más práctico y sencillo.

A partir de esos conocimientos, los siguientes capítulos abarcarán casos cotidianos para entender la vida en torno al ahorro y los préstamos como opciones viables según las condiciones actuales del socio.

Por casi una década, en la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Créditos y Afines (FENCOOP), nos hemos preocupado por garantizar la educación de los socios, asistir el desarrollo de competencias sobre liderazgo social para los órganos de gobierno y aportar a las comunidades que integran nuestros entornos.

Este libro busca potenciar la libertad financiera como instrumento para aportar al logro de los sueños y proyectos futuros de las personas sin alterar su calidad de vida.

CAPÍTULO I

¿Cómo generar ingresos?

Tiempo/fuerza vs habilidad/conocimiento



Juana trabaja como cajera en una farmacia. Le pagan un salario mínimo por laborar 44 horas semanales. Ella está generando ingresos sólo con su tiempo, por eso nunca le pagarán suficiente.

¿Por qué decimos que Juana genera ingreso sólo con su tiempo? Porque es muy fácil para otra persona aprender el mismo trabajo en poco tiempo, igual que la labor del mensajero, la del guardia de seguridad y la señora de la limpieza.

Se requiere poco entrenamiento para realizar esas funciones. Así que, alguien que tenga la disponibilidad, podría entrenarse y lograrlo. Entonces, por muchas personas con tiempo disponible, el valor de ese trabajo será siempre percibido como bajo.

Veamos otro caso.

Luciano trabaja como cocinero en una cafetería. Prepara alimentos y bebidas. Comienza la jornada a las 6:00AM y termina a las 12PM. Labora 36 horas por semana y gana el doble que Juana. Para generar ingreso además de su tiempo, él usa su habilidad y conocimiento como cocinero.



Las aptitudes necesarias para preparar platos con el mismo nivel de calidad que lo hace Luciano, no tienen la misma demanda, pues capacitarse requiere determinado tiempo, esfuerzo y dedicación. Mucho más que aprender a ser cajero en una farmacia.

Ahora preguntamos ¿qué puede hacer Juana para ganar lo mismo que Luciano?

Si ella, además de cobrar en la farmacia, contara con las habilidades para comprar la mercancía y llevar control de inventario, podría ganar más.

Pero, Juana no tiene ese conocimiento. ¿Qué puede hacer entonces?

Mientras está en su trabajo, cuando no está atendiendo clientes, y cada día, media hora antes de dormirse, Juana estará mirando videos tutoriales donde está aprendiendo cómo maneja el inventario. También le ha pedido al dueño de la farmacia que le permita estar como voluntaria cuando estén validando el inventario y haciendo las entradas al sistema.

Pero, Luciano, asimismo podría obtener mayores ingresos con su trabajo. Como Juana, igual que tú, y que todos. Solo deben obtener nuevas habilidades que sean útiles para los demás, que ayuden a cubrir necesidades y estén dispuestos a pagar por solucionar problemas.

Ahora tu turno, toma papel y lápiz, con ellos, responde las siguientes preguntas:

- ¿Eres Juana o Luciano o ninguno de los dos?
- ¿Qué tanto dependen tus ingresos de tiempo y qué tanto de conocimiento?
- ¿Cuáles habilidades podrías aprender para que tu trabajo sea más valioso?
- ¿Cómo puedes adquirirlos?

Ejercicios prácticos:



- Haz una lista de cosas que puedes aprender y que harían tu trabajo más valioso.
- Si te es posible, invita un familiar o amigo para aprender juntos.
- Investiga cuáles materiales didácticos (preferiblemente videos) pueden conseguir.
- Trata de poner en práctica lo que vas aprendiendo.

CAPÍTULO II

¿Cómo usar nuestros ingresos?

Pasos básicos



Como hemos revisado, tu calidad de vida dependerá de tener los ingresos suficientes y que estos, estén siempre disponibles. Eso nunca será posible si no se define márgenes para usarlos, porque jamás serán ilimitados. Si producir dinero tiene un límite, entonces usar el dinero también debe tener límites.

Entonces, continuemos evaluando los dos casos anteriores.

Juana, con su salario de cajera paga la mensualidad de su universidad, el transporte, parte de su alimentación, consumos de teléfono y su cuidado personal. Algunos meses se presentan gastos extras y necesita que sus padres le aporten dinero. En otros, logra pagar todos sus compromisos y le queda un pequeño monto que ella reúne para comprar ropa dos o tres veces por año.

Luciano con sus ingresos, paga parte de los gastos en el hogar, el préstamo del carro y deposita cada mes en su cuenta de ahorros. Su esposa, que trabaja desde casa como servicio al cliente bilingüe, cubre el resto del presupuesto familiar, incluido el aporte que hacen a sus parientes.

Tanto Juana como Luciano, están obteniendo los ingresos suficientes para sostener su calidad de vida. Ambos usan sus ganancias para pagar por las cosas que han definido, necesitan y disfrutan.

A ambos les es posible cumplir el primer paso del correcto uso de los ingresos: pagar hoy. Sin embargo, Juana no tiene asegurado cumplir con el segundo paso: pagar mañana, porque no está haciendo ningún ahorro, y si perdiera su fuente de ganancias, ya no podría mantener la clase de vida que lleva.

El secreto para el uso de los ingresos consiste en tres pasos:

1. Poder pagar hoy (**Gastar**)
2. Poder pagar mañana (**Ahorrar**)
3. Poder pagar siempre (**Invertir**)

Lo denominamos pasos, porque es imprescindible aplicarlos en ese mismo orden. Es necesario aprender a gastar, de lo contrario nunca se logrará a ahorrar, y sin ello, invertir es imposible.

Iniciemos con el primero paso: Gastar (poder pagar hoy)

Aquí es importante entender que no existen gastos correctos o incorrectos. Juana paga transporte para ir al trabajo y la universidad, mientras Luciano cubre combustible y mantenimiento.



Para Luciano, es más caro el costo del transportarse que para Juana. ¿Y por qué él querría gastar más dinero si existe una forma más económica de transportarse? Porque es más seguro a la hora en que viaja - antes de las 6:00AM - usar un vehículo propio, esto le brinda tranquilidad, misma que resulta importante para su calidad de vida y la de su familia.

Entonces aquí está el secreto de saber gastar, pagar por las cosas que aportan bienestar integral.

En el caso de Juana, como no gasta tanto dinero en transporte, los fines de semana puede salir a cenar fuera con sus amigos, o ir a la playa. Y esto para ella, es la calidad de vida que sus ingresos le permiten mantener.

Igual que Juana y Luciano, cada persona debe encontrar la forma de generar bienestar sostenible financieramente. Juana va a la playa con sus amigos. Luciano va al cine con los niños. Tú vas al bar, y tu amigo ve el juego con los vecinos en el patio. Gastar el dinero debe ser una consecuencia de decisiones que requieren ser mantenidas de forma responsable.

Cuando gastas sin haber definido antes, la calidad de vida que puedes sostener, estarás siempre echando a perder ingresos, y con ellos, oportunidades de un mejor futuro.

Ahora, veamos el ejercicio:



- ¿Cuáles cosas están pagando Juana y Luciano que no están aportando calidad a sus vidas? ¿Cuáles sí?
- ¿Podrían Juana y Luciano tener una forma de usar menos ingresos y mejorar su bienestar integral?
- ¿Qué cosas estas pagando hoy que no están aportando a tu estatus económico?
- ¿Qué puedes hacer con menos dinero, y así mejorar tu calidad de vida?



CAPÍTULO III

Aprende a ahorrar



Si llegaste hasta aquí, ya hiciste el ejercicio de analizar cuáles habilidades puedes aprender para hacer más valioso tu trabajo, y generar más ingresos, y cuáles podrías lograr con menos dinero para mantener o aumentar tu nivel de vida.

Los dos ejercicios anteriores serán imprescindibles para aprender a ahorrar. En ese sentido, es normal que los ingresos:

- Se interrumpan o se reduzcan por un tiempo.
- No alcancen para hacer todos los pagos del mes o bien sean menores que el precio de algunos bienes y servicios necesarios.

¿Recuerdas que Luciano cada mes, luego de pagar sus compromisos hace un depósito a una cuenta de ahorros? Pues él está haciendo una reserva para compensar cuando cualesquiera de las tres mencionadas situaciones se presenten.



Es así, como cada mes puede comprar y pagar, aunque se hayan dañado las baterías del inversor o aumentaran la mensualidad del colegio de los niños. También, así logró cubrir el inicial de su carro, incluso en los meses en que el restaurante estuvo en remodelación y sus ingresos se redujeron a la mitad.

Juana, en cambio, no hace esta reserva y cuando tiene periodos de mayores gastos, como la reinscripción de la universidad o cambiar de laptop, debe recurrir a los ahorros de sus padres. Ella necesita aprender a ahorrar como ya lo hace Luciano.

Si recordamos a Juana, en algunos meses le sobra dinero, pero lo usa para comprarse ropa dos o tres veces por año, además sus ingresos son minúsculos.

Ahora bien, ¿qué puede hacer Juana, o qué puedes hacer tú si vas a iniciar a ahorrar? o ¿si ya lo hacías y necesitas retomarlo o si ya lo haces y simplemente quieres revisar si vas en la ruta correcta?

Primero, entender la importancia de tener estas reservas que llamamos ahorros. Sin estos, es muy difícil mantener una calidad de vida eficiente e imposible mejorarla.



Segundo, elaborar un plan financiero: Entendiendo ya la relevancia de ahorrar, lo siguiente es definir qué parte del presupuesto usarás de manera inmediata y qué proporción formará parte de la reserva. Mientras mayor sea el monto destinado al ahorro, ¡mucho mejor!

Este es el momento de demostrar inteligencia financiera, pues para evitar mañana una calidad de vida precaria, quizás sea pertinente hacer sacrificios hoy.

Esto sencillamente implica usar menos dinero: resolver cosas por cuenta propia en vez de pagarlas; reparar, en lugar de cambiar; aprovechar los recursos digitales y no transportarse; comprar a menores precios, etc.



Tercero, cumplir el plan de forma íntegra: Aquí debes tratar de disfrutar haciendo las cosas diferentes a los demás. Salir del montón, premiar la libertad que vas ganando al no tener que depender de nadie; solo de tus propios ahorros.



¡Ahora tu turno!

- ¿Cuál es el monto de tus ingresos mensuales?
- ¿Qué monto gastas mensualmente?
- ¿Cuánto menos podrías gastar?
- ¿Actualmente tienes ahorros?
- ¿Tus ahorros actuales son suficientes para tus planes?



CAPÍTULO IV

La cuenta de ahorros



Ahora que ya sabes ahorrar, lo siguiente será buscar orientación para decidir dónde y cómo es más conveniente hacerlo. Para esto, sólo debes acercarte a una cooperativa. El valor de ahorrar en ellas, radica en que cada persona, en lugar de ser cliente o usuario, es socia y propietaria con derecho a participar en la gestión y las ganancias.

Algunos de los beneficios que ofrecen son:

- Cuenta de ahorros más productiva y de menores costos.
- Orientación financiera oportuna y personalizada.
- Acceso a capacitación constante y gratuita.

Si aún no lo eres, al abrir la cuenta te inscribirán como socio, al tiempo, recibirás el entrenamiento para que entiendas cómo funciona y las formas en que puede apoyar tu desarrollo personal, familiar o empresarial.

Según tus objetivos de ahorros, la cooperativa te recomendará el tipo de cuenta ideal. En ese momento te entregarán tu libreta, física o digital, o bien una vía para que uses el dinero desde tu cuenta.

Luego de esto, solo debes hacer los depósitos de los montos que no vayas a usar inmediatamente. Tal como lo hace Luciano, ¿recuerdas? La cooperativa te indicará la mejor manera de lograrlo.

Si recibes pagos de un empleador o de clientes, es conveniente que le autorices para que ellos lo depositen directamente en tu cuenta. Luego, puedes retirar la cantidad que has programado para uso próximo.

Juana, por ejemplo, puede abrir una cuenta en la cooperativa y solicitarle al dueño de la farmacia que le deposite allí su pago.

Si no recibes los ingresos en la cuenta, puedes hacer los depósitos en la sucursal, oficina móvil o coopagente más conveniente para ti.

Es importante que evites enviar el depósito con otra persona, pero si tienes que hacerlo, solicita el recibo de la transacción.



Cuando ya estás ahorrando en la cooperativa mantén siempre control de los movimientos: cuánto has depositado, cuánto has retirado y cuánto es el balance actual. Para esto, te va a servir la libreta de ahorros o el acceso digital.

Al usar tu cuenta guarda siempre el recibo físico o digital y recuerda validar el disponible. En caso de que tengas libreta, trata de llevarla cada vez que realices alguna transacción vía ventanilla.

Como buena práctica, cada mes deberías confirmar que el balance del monto ahorrado en la cuenta, ha aumentado según tu plan.

Te preguntarás, ¿a cuánto debe ascender ese monto?

Como reserva, el monto debe ser igual a tres meses de ingresos, aproximadamente. Esto puede ser menor o mayor, según la estabilidad económica en tu negocio o trabajo.

Tras lograr esa suma determinada, debes seguir ahorrando para:

1. Realizar compras de: aquellos bienes que tienen un costo muy alto y que se adquieren para usarse por mucho tiempo, como pueden ser: un computador, un vehículo, muebles, e incluso una vivienda.
2. Hacer una inversión con el propósito de generar mayores ingresos o una fuente adicional que aporte al presupuesto.

Estos ahorros, en ambos casos, podrían mantenerse en una cuenta diferente. Por ejemplo, puedes tener una exclusivamente para iniciar un negocio, y luego de cumplir esa meta, usarla para reunir el monto de un vehículo nuevo.

Resulta conveniente que esas reservas, que se traducen en una especie de pago adelantado, se vayan manejando una por una, iniciando con las más útiles o necesarias.

Con los programas educativos de nuestra cooperativa recibirás toda la orientación paso a paso y tendrás asignado un asesor financiero permanente.

Revisemos:



- ¿Eres socios de una cooperativa?
- ¿Tienes ya tu cuenta de ahorros?
- ¿Sabes cuánto vas a ahorrar cada mes?
- ¿Luego que tengas tus reservas, en cuáles objetivos vas a enfocar tus ahorros?



CAPÍTULO V

El préstamo: ¿cuándo tomarlo?

Es seguro que, en algún momento hayas tomado algo prestado a un amigo o familiar. Podría ser un lápiz, un libro, un paraguas, un cargador o simplemente, dinero. Esas personas permiten usar esos objetos o bienes, y a cambio se pauta el compromiso de devolverlo en:

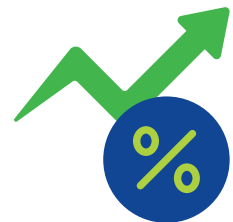
- Las mismas condiciones iniciales
- El tiempo acordado
- Con gratitud por el favor

Conversando sobre el ahorro, vimos que una de las tres razones por las cuales se generan los préstamos, es porque los ingresos son menores al valor de algunos bienes o servicios que se requiere pagar. Entonces, se reúne el dinero poco a poco hasta completar el monto.

Pero, cuando esos bienes tienen costo alto, como vehículos, casas estudios, reparaciones, hay que esperar bastante.

Es así que, si alguien te prestara ese dinero ahora, brindaría el beneficio de no tener que esperar. Por 'no tener que esperar', pagarías igual como pagas por cualquier otro servicio; una consulta médica o una recarga para tener internet en el celular.

A ese pago se le llama tasa de interés y es una porción del monto que debes: Así, un dos por ciento (2%) mensual significa que cada mes pagarás dos pesos por cada cien (RD\$2 / RD\$100) que aún no hayas pagado.





Por ejemplo, Luciano tomó un préstamo de RD\$400,000 pesos en la cooperativa para completar la compra de su carro. Acordó saldarlo en dos años y medio, liquidando cada mes de RD\$15,500.00 pesos. Al final devolverá RD\$565,000 en treinta pagos. A cada una de esas porciones se le denomina cuota

Pero, ¿por qué Luciano tomó un crédito y pagó su carro, mientras Juana aún no? Pongamos atención, porque ahora aprenderás cuándo es beneficioso tomar un préstamo.

Sólo debes acceder a un préstamo si hacerlo te ayudará a:

- Aumentar los ingresos disponibles.
- Mejorar tu calidad de vida.

Antes de Luciano obtener el crédito para comprar su carro, gastaba menos en transporte, y como consecuencia ahorraba más. Pero ahora él goza de mayor bienestar, viaja más seguro y economiza más tiempo.

Luego de acceder al taller sobre ahorros, Juana abrió una cuenta en la cooperativa y está ahorrando para pagarse una Especialización en Distribución y Almacén, permitiéndole así solicitar un puesto en el laboratorio que suple la farmacia donde trabaja y mejorar considerablemente sus ingresos.

Su cooperativa le ha recomendado tomar un préstamo educativo, con lo cual ella no tendrá que esperar todo el año que le toma ahorrar el costo de la especialización.

Ya sabes, si un préstamo no mejorará tu calidad de vida, ni aumentará tus ingresos, entonces no debes tomarlo.

Pero Juana, como una persona joven, tiene miedo a crear compromisos y le ha preguntado a su asesor en la cooperativa:

“¿Cómo sé si estoy lista para tomar un préstamo?”

Sólo es viable tomar un préstamo si se ha estado ahorrando, preferiblemente durante los últimos doce meses.



El ahorro de manera regular, cada semana, cada mes, trimestre o semestre, según sea la frecuencia de los ingresos, es un indicador de que, ciertamente, y sin suposiciones, las ganancias son suficientes para producir un excedente de manera regular.

Si el remanente de tu presupuesto no se está produciendo en la actualidad, no es juicioso pensar que se generará en lo adelante, aunque los ingresos aumentaran.

Esto es importante, porque con parte de esos excedentes que antes ahorraba, es con lo que Luciano ahora puede pagar cada mes el dinero que su cooperativa le prestó, y así no esperar dos años y medio para comprar su carro.

Hora de hacer una reflexión:



- ¿Hay algo que quieras pagar, pero cuesta mucho más de lo que ganas?
- ¿Esto aumentará tus ingresos? ¿Mejorará tu calidad de vida?
- ¿Crees que estás listo para tomar un préstamo?
- ¿Qué tiempo tienes ahorrando de manera regular?
- ¿Has podido ahorrar la cantidad que planificaste?
- ¿Sientes que ahora entiendes mejor cuándo es viable tomar un préstamo?



CAPÍTULO VI

El préstamo: ¿cómo manejarlo?

Ya aprendiste a generar ingresos y a usarlos de manera correcta. Entendiste cómo ahorrar y manejar una cuenta de ahorros. Aprendiste también cuándo es factible tomar un préstamo. Ahora es tiempo de conocer cómo manejarlo.

Primero, la planificación previa:

- ¿Cuánto cuesta el bien o servicio que vas a pagar?
- ¿Cuánto tienes ahorrado?
- ¿Cuánto falta para llegar a la meta?
- ¿Qué monto puedes pagar como cuota?
- ¿Con qué frecuencia y por cuánto tiempo?

Segundo, la solicitud del crédito:

Cuando ya tienes estas respuestas es necesario conocer los requisitos y condiciones que debes cumplir para solicitarlo. Los requerimientos normalmente validan la identidad, ingresos, referencias, y garantías.

Para complementar estos requisitos, la mejor fuente es la cuenta de ahorros, donde la cooperativa podrá conocer mejor tus planes y los compromisos adquiridos. Además de validar la disponibilidad con la que se pagarán las cuotas.



Luciano no tuvo problema alguno en cumplir con las normativas o formalidades de su cooperativa, pues siempre ha usado su cuenta para manejar sus ahorros. Juana está tomando los talleres sobre Libertad Financiera, donde los educadores ya le han orientado sobre esos requisitos.

En cuanto a las condiciones, Juana tendrá un plazo más largo que Luciano. Aunque su monto es menor, contará con una tasa especial para estudios, pero sus padres tendrán que firmar como garantes, comprometiéndose a pagar cuando ella no pueda.

Luciano, usó como garantía el propio vehículo que compró. Esto gracias a que había ahorrado el 50% del valor que tenía el carro en el mercado, y en caso de perder su fuente de ingresos, podrá venderlo, pagando así el costo total de la deuda.

Dentro de las condiciones, siempre habrá una o varias pólizas de seguro. Estas, buscan cubrir el préstamo en caso de que algún evento afecte al socio. Juana pagará un seguro de vida, el cual saldará su compromiso en caso de fallecer.

Luciano, además de este seguro, paga una fianza para su vehículo que pagaría tanto a él, como a la cooperativa, por los daños materiales ocasionados en accidentes.

Tercero, el desembolso:

Se llama así al proceso de firmar los documentos que recogen el acuerdo y las condiciones determinadas con la cooperativa para recibir el préstamo.

Aquí lo más importante es que estés consciente de:

- El monto total de la deuda.
- La suma de cada cuota y lo que estas pagando.
- La fecha exacta de pago.
- El modo y lugares para saldar.
- Los cargos extras por pagar con retraso.

Normalmente en cada cuota habrá un pago por intereses, capital, y un cargo por la póliza de seguro. Todo este detalle se encuentra en un documento llamado plan de pago, revisa siempre con detenimiento antes de firmar y recibir el préstamo.

No olvides validar también:

1. Si puedes, hacer pagos adicionales al plan.
 2. Si es posible, pagar el total de la deuda antes de la fecha.
- Estas dos facilidades reducirían el costo del préstamo.

Cuarto, el uso del préstamo:

Estando listo para recibir el dinero, faltaría conocer la forma correcta de ordenar a la cooperativa que ellos mismos realicen el saldo.

Para esto sólo necesitarás acordar con la institución o persona que está vendiendo el bien o servicio, qué vas a pagar y solicitarle los datos para recibir el pago. Esto lo puede hacer la cooperativa por ti.

En el caso de Juana, la cooperativa pagará directamente al instituto, y con Luciano, saldará directamente a la agencia de vehículos.

Cuando la cooperativa hace el pago, o bien se compromete a hacerlo, entregará un recibo o una orden de entrega.

Esta es la forma correcta de recibir tu préstamo. Evita manejar tú el dinero y, sobre todo, llevarlo contigo en efectivo.

Es hora de usar lo que has aprendido:



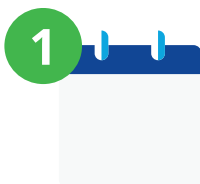
- ¿Crees que estás listo para tomar un préstamo?
- ¿Qué tiempo tienes ahorrando de manera regular?
- ¿Has podido ahorrar la cantidad que planificaste?
- ¿Sientes que ahora entiendes mejor cuándo tomar un préstamo?
- ¿Tienes planeado pagar por algo de alto precio, una casa, una remodelación, un solar o local?
- ¿Tienes previsto hacer alguna inversión de trabajo, instalar un negocio, invertir en nuevas maquinarias y equipos, ampliar el inventario?
- ¿Pagar tu carrera a nivel técnico o de grado, una maestría, una certificación, una especialidad o diplomado?

Pagar el préstamo

Ya sabes cómo y cuándo hacer un préstamo. A partir de ahora no tienes que esperar años ahorrando y podrás disfrutar de un bien o servicio que aún no hayas terminado de pagar.

Pero, tienes el compromiso más importante, pagarlo. En caso contrario el daño podría ser peor, pues perderías el bien adquirido, parte de los ahorros invertidos y la calidad de vida sería inferior a la de antes. ¿Cómo puedes impedir esto?

Evita los atrasos. Lo primero que debes cuidar, son los tiempos de corte en las cuotas. ¿Cómo puedes lograrlo?



Primer paso: Fija una fecha de pago 7 días antes del plazo acordado. Esto cubrirá cualquier contratiempo, como huelgas, días festivos, emergencias personales, etc.

Segundo paso: Realiza el saldo vía tu cuenta de ahorros. Pide a la cooperativa que tome de tu cuenta el monto de la cuota en las fechas establecidas. Así depositas la cifra que debes pagar, tal como sugiere el primer paso, siete días antes.



Luciano debe saldar a los días 10 de cada mes. Él hace un depósito tanto de su cuota, como del plan de ahorros los 30. Cuando por alguna razón no puede hacerlo en esa fecha, lo hace el siguiente día disponible y evita apuros.



Tercer paso: Además de la mensualidad, intenta depositar el mayor monto que puedas hasta ir completando una, dos o tres cuotas extras como mínimo.

Estas opciones, a Juana le resultan conveniente, pues aún está desarrollando su carrera y tanto sus ingresos como sus gastos podrían variar con más posibilidad que los de Luciano.

Bien, con estos tres pasos, evitas pagar con retraso. ¿Qué otra cosa debes tener en cuenta mientras tienes un préstamo? Pues, realizar pagos adicionales al plan original.

Cuanto ya tienes varias cuotas ahorradas, podrías hacer un pago adicional que te permita saldar antes del plazo previsto y con esto ahorras dinero, mientras evitas riesgos.

Cuando vayas a hacer algún desembolso adicional, debes conversar con nuestros asesores en la cooperativa y asegurarte de cómo cambia tu compromiso financiero. Al efectuar el monto extra se creará un nuevo plan de pago que ahora podría tener menos cuotas.

Luciano usó parte del dinero que cobró por bonificación y en vez de 30 cuotas, sólo pagará 27. Estos pagos suelen estar prohibidos en los bancos o debes pagar una compensación si lo haces.

En nuestra cooperativa sí es posible realizarlo y no habrá ningún costo adicional.

Otros consejos que debes seguir:

- Guarda el recibo de pago.
- Cada vez que hagas un saldo de cuota, valida que el mismo fue aplicado al préstamo de la manera correcta.

Como tienes el plan de pago, debes consultar el balance de la deuda en la cooperativa tras cualquier saldo que realices, para esto puedes usar los canales digitales o bien solicitar una consulta vía telefónica o presencial con tu asesor.

Guarda una carpeta física o digital con todos los recibos y comprobantes de cada uno de los pagos que realices. Si saldas desde tu cuenta de ahorros, pide a la cooperativa cada mes el recibo de la cuota abonada.

Evita contraer otros compromisos financieros hasta tanto no completes el pago total de tu préstamo. Luciano podría hacerlo como una excepción por la estabilidad de sus ingresos y por su madurez financiera. Juana no debe siquiera considerarlo.

Evita garantizar préstamos o compromisos de terceros. ¿Recuerdas que el préstamo de Juana tiene como condición que sus padres firmen como garantes? Mientras tienes una deuda e incluso, cuándo estas ahorrando para algo que planeas adquirir, no puedes hacerte garante de las obligaciones de alguien más, ya sea un préstamo, un alquiler o cualquier otro acuerdo que te haga responsable de pagar.

Y los dos secretos más importantes:

1. Participa en todas las capacitaciones que la cooperativa te brinda, son totalmente gratis y puedes participar con toda tu familia.
2. Siempre, usa tu cooperativa. Nunca tomes un préstamo en un lugar diferente.

Llegó la hora de practicar:

- ¿Tienes ya un préstamo o estás pensando en tenerlo?
- ¿Cuentas con un plan de pago?
- ¿Sabes qué estás pagando (o pagarías) en cada una de tus cuotas?
- ¿Sabes cuál es el balance actual de la deuda?
- ¿Tienes copias de los pagos realizados?
- ¿Posees varias cuotas ahorradas?
- ¿Sabes cuándo es el último pago?
- ¿Crees que puedes hacer un pago adicional?
- ¿Estás ahorrando ya para tu siguiente plan?
- ¿Tienes contacto permanente con tu asesor en la cooperativa?



Si tomas en cuenta las pautas financieras, los ejemplos cotidianos brindados a través de Juana y Luciano, así como el desarrollo de los ejercicios y, sobre todo, la asesoría experta de una cooperativa; podrás alcanzar un nuevo nivel de bienestar.

Al finalizar estos tres capítulos, esperamos haberte brindando un manual práctico para que tu cotidianidad económica, sueños y proyectos futuros puedan desarrollarse sin alterar tu calidad de vida.

SOBRE COOPBUENO

Somos una institución de **economía solidaria** y nos caracterizamos porque **nos ayudamos mutuamente para alcanzar nuestros sueños** y anhelos. Enseñamos a la gente a **ser responsable** y conocemos la importancia de que **todas las personas sean valoradas igual y equitativamente**, con justicia y respeto. La manera en cómo nos ayudamos entre todos los socios es ofreciendo servicios financieros (ahorro y préstamos) en un marco educativo, pues el cooperativismo representa **“finanzas con valores”**.

La cooperación convierte los desafíos en aventuras y los sueños en realidades, y te invitamos a seguir aprendiendo sobre el Cooperativismo y educación financiera accediendo a www.coopbueno.com.do/academia

