

Educación Financiera **2**

Guía de Educación Financiera para clientes,
colaboradores, segmento preferente y comunidad.

Con el Grupo Juriscoop:
¡Hacia la libertad financiera!



Somos un **Grupo** amigable
que apoya a la gente



Fogafin
Seguridad para tu dinero

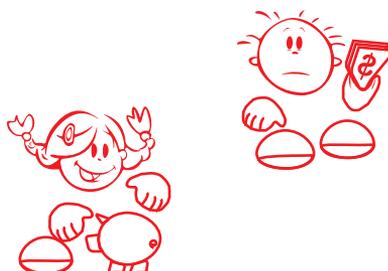
Producto protegido por
el Seguro de Depósitos
www.fogafin.gov.co

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento.

PRESENTACIÓN

Los **productos y servicios financieros** están cada vez más presentes en nuestra vida diaria. Los avances en la tecnología y las nuevas formas de hacer negocios, hacen posible que las instituciones financieras puedan ofrecer sus productos y servicios a menores costos, en cualquier momento, en cualquier lugar.

La correcta **gestión del dinero** cobra ahora más importancia para las personas que tienen acceso a los **productos y servicios financieros**.



Por ello, el **Grupo Juriscoop** asume el reto de llevar esos productos y servicios financieros a más colombianos, con un acompañamiento permanente en la difusión de conocimientos prácticos en **EDUCACIÓN FINANCIERA**, que les permita a los clientes administrar, incrementar y proteger su patrimonio, así como tomar mejores decisiones económicas en las diferentes etapas de la vida.

Esta Guía ha sido diseñada y estructurada de tal forma que todos los miembros de la familia podrán consultarla – juntos o individualmente - y localizar con facilidad los conceptos, lecturas, recomendaciones y algunas actividades sugeridas para reforzar la comprensión de los contenidos.

Bienvenidos!



CONTENIDO

	METODOLOGÍA	Pg 4
1	EL BOLSILLO: Organiza tus cuentas	Pg 5
2	EL AHORRO: Prepárate para el futuro	Pg 12
3	EL CRÉDITO: Maneja tu deuda	Pg 17
4	PREVISIÓN: Anticípate a los riesgos	Pg 20
5	Testimonios	Pg 22
6	Importancia del historial crediticio	Pg 23
7	Conociendo a JURISCOOP	Pg 25

METODOLOGÍA

Cada uno de los temas está conformado por diferentes secciones:



Lectura

Breves relatos que describen situaciones que ocurren en la vida cotidiana. Abordan los mensajes y conceptos que se quieren transmitir.



Reflexiones

Preguntas que estimulan la reflexión sobre los temas de la guía.



Conceptos

Explicación de los términos económicos y financieros que permitirán desarrollar las habilidades para tomar mejores decisiones con el dinero.



Actividad

Ejercicios sencillos para realizar individualmente o con los integrantes de tu familia.

RECOMENDACIONES

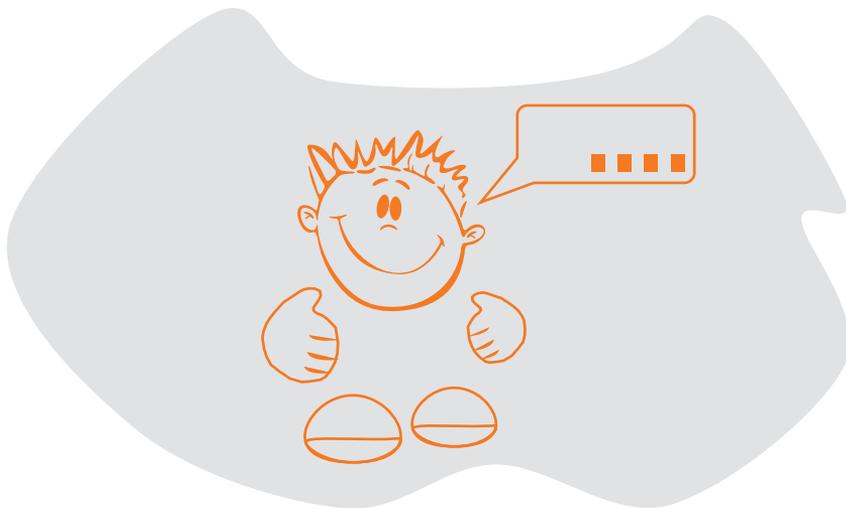
- Lee el tema completo para conocer los conceptos y actividades que se proponen.
- Comenta con tu familia las conclusiones después de realizar las actividades.
- Aprovecha cada oportunidad para practicar lo que aprendas con esta guía. Pon el ejemplo a tu familia, para que fomentes nuevos y mejores hábitos que a todos les permitirán tener unas finanzas sanas.
- Toma estas enseñanzas como algo práctico e importante para tu vida, no como una obligación.

Objetivo

Promover la reflexión acerca de la gestión y priorización de los recursos para cumplir los objetivos y propósitos personales y familiares.

Aprendizaje esperado

- Comprender que cada vez que compramos un producto o servicio, renunciamos a otros (**costo de oportunidad**).
- Reconocer que las necesidades cambian con la edad, la ocupación y las condiciones de vida.



EL BOLSILLO: organiza tus cuentas

1



Lectura:

¿Cómo satisfacemos nuestras necesidades?

Pedro López tiene 8 años. Hoy va a ir con su familia a **comprar cosas** con el **dinero** que **ganaron** su papá y su mamá en sus **trabajos**. Su papá se llama JOSÉ y su mamá ANA. Tiene una hermana adolescente que se llama Blanca.

Sus papás trabajan todos los días y reciben dinero como **pago** por las actividades que realizan.



JOSÉ, su papá, es servidor público, y ANA su mamá, tiene un negocio de **venta** de artículos importados.

Con el **dinero** que ganan adquieren las cosas que necesitan, como la ropa, la comida, los cuadernos para el colegio y las cosas de la casa. También **pagan** la **luz**, el **agua**, el **gas** y el **teléfono** para poder hablar con los abuelitos.





¿Cómo satisfacemos nuestras necesidades?...

Los papás de Pedro se esfuerzan para ganar **dinero**. JOSÉ su papá, siempre paga sus deudas a tiempo y hace un presupuesto mensual. Él sabe que nada es gratis, porque para tener **la plata en el bolsillo** se necesita un esfuerzo.



Pedro y Blanca, su hermana, saben que tampoco es gratis la educación que reciben en el colegio, las medicinas que les dan cuando están enfermos, los lápices para hacer las tareas. Todo eso se compra con los **ingresos** que reciben sus papás.

Todos tenemos responsabilidades: los adultos trabajan para ganar dinero y comprar las cosas que se necesitan en el hogar.

Los niños estudian y aprenden en el colegio todos los días. Estudiar les permitirá en el futuro, **trabajar, ganar dinero** y tener un **ahorro** para obtener lo que necesitan.



EL BOLSILLO: organiza tus cuentas

1



Mapa conceptual: ¿Cómo tener plata en el bolsillo?





Lectura:

¿Para qué sirve hacer un presupuesto?

El presupuesto es una **herramienta** que nos ayuda a organizar de la mejor forma posible el dinero que recibimos (**ingresos**), para ahorrarlo, invertirlo y lograr nuestras metas.

1

Para saber **cuánto dinero estamos ganando**, y a partir de allí cuánto podemos ahorrar y cuánto podemos gastar.



2

Para saber **hacia dónde va nuestro dinero**, y así saber cuánto ahorramos y **cuáles gastos son necesarios** y cuáles no.



3

Para saber cómo organizar las **finanzas personales, ahorrando** para cumplir nuestras metas, priorizando gastos y optimizando los ingresos.



4

Para saber cómo **alcanzar las metas de corto y largo plazo**.



EL BOLSILLO: organiza tus cuentas

1



Lectura:

Reglas básicas para hacer un presupuesto y cumplirlo.

Tener el control de las finanzas es lo único que nos permitirá alcanzar las metas en el corto, mediano y largo plazo. Hay 5 reglas básicas para ello...

Hacer un PRESUPUESTO

1

REALISTA:

No hacer cuentas imposibles de cumplir o alejadas de la realidad. Debemos ser sinceros con nuestro bolsillo.

2

Tener DISCIPLINA:

Debemos ser juiciosos, pero flexibles. Cumplir con los compromisos de pago, y hacer ajustes del bolsillo cuando sea necesario.



3

No sobreestimar los INGRESOS:

Cuando contamos con el dinero antes de haberlo ganado.



4

Ser PREVISIVO:

En Juriscoop encuentras los mejores mecanismos de previsión para ti y tu familia.

5

PRIORIZAR los gastos:

No significa limitarse, significa comprar sólo lo necesario.

El presupuesto es una tarea sencilla de elaborar: toma lápiz y calculadora, empieza a pensar cómo estas manejando el dinero familiar.

¡Es tiempo de hacer tu presupuesto!



EL AHORRO: prepárate para el futuro

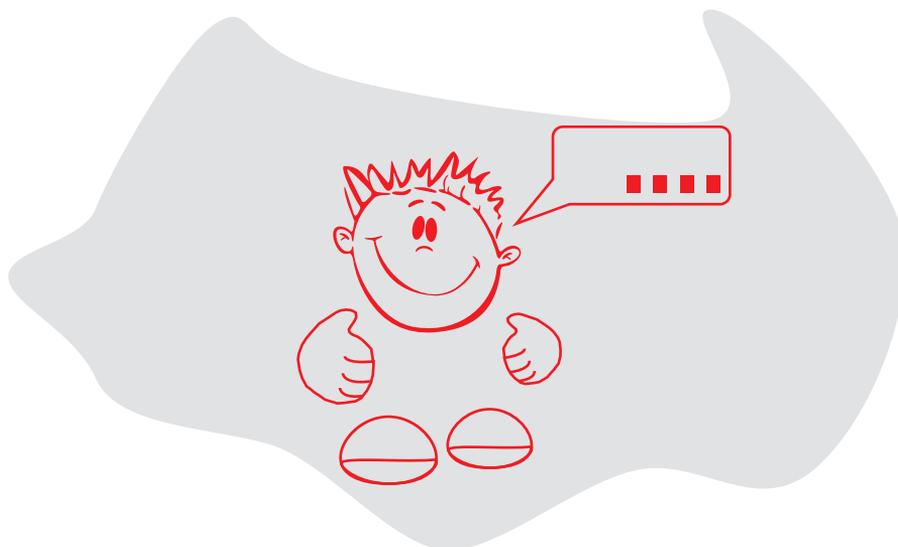
2

Objetivo

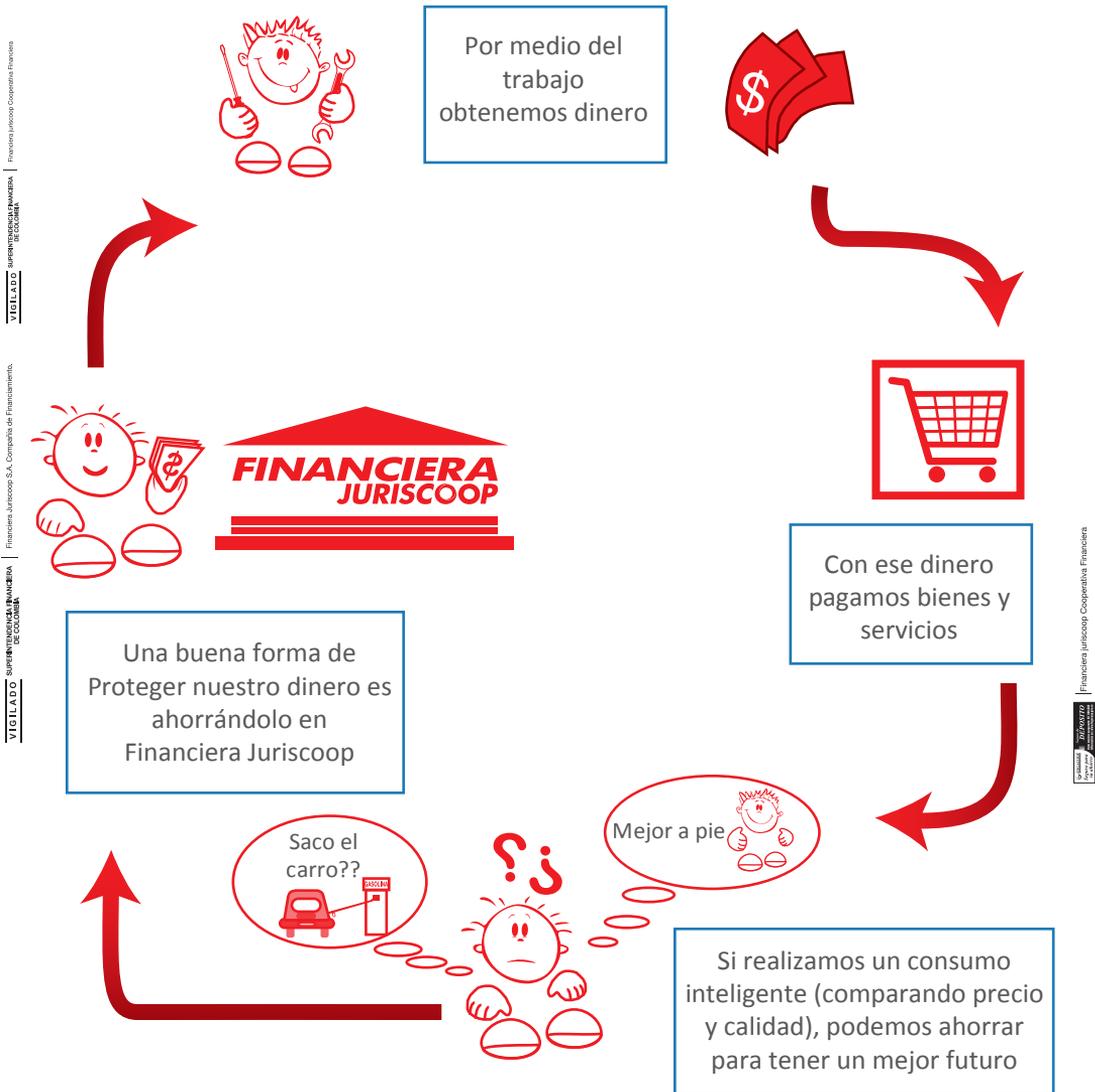
Hacer conciencia de que ahorrar permite alcanzar metas y objetivos, hacer crecer el patrimonio y enfrentar situaciones inesperadas.

Aprendizaje esperado

- Distinguir entre ahorro formal e informal.
- Comprender la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.



Mapa Conceptual Ahorrar para estar bien



EL AHORRO: prepárate para el futuro

2



Reflexiones

- ¿Qué es ahorrar?
- ¿Quién protege mis ahorros?
- ¿Solo los que ganan mucho dinero pueden ahorrar?
- ¿Bajarle a los gastos es importante para ahorrar?
- ¿Qué es ahorro formal?



Conceptos

Ahorro informal: guardar el ahorro debajo del colchón, en una alcancía. De esa forma nuestro dinero se puede perder o alguien se lo puede llevar.

Ahorro: hábito de guardar una parte de nuestro ingreso para conseguir una meta o crear un fondo que nos permita enfrentar una emergencia.

Ahorro formal: guardar nuestro dinero en instituciones Autorizadas por el gobierno. Por ejemplo: Financiera Juriscoop.

2

EL AHORRO: prepárate para el futuro

**Actividad**

Reflexiona sobre **cinco** cosas que quieras comprar. Para alcanzarlas debes ser realista: el tiempo que tardarás en comprarlas irá en función de cuánto ahorres y de cuántos recursos adicionales generes. La constancia y disciplina en el ahorro son fundamentales para lograr tus metas.

Llena el siguiente cuadro con tus metas:

METAS			
OBJETIVO	CUÁNTO CUESTA	¿CUANTO PUEDO AHORRAR A LA SEMANA?	¿CUÁNTAS SEMANAS TARDARÉ EN LOGRARLO?
1. COMPRAR UN CELULAR	\$ 200.000	\$ 10.000	20 SEMANAS (5 MESES)
2.			
3.			
4.			
5.			

En Juriscoop encuentras créditos en condiciones especiales para tus proyectos productivos. Así puedes generar recursos adicionales para alcanzar tus metas y objetivos.



Somos un **Grupo amigable**
que apoya a la gente

EL AHORRO: prepárate para el futuro

2



Ahorro contractual

La oportunidad de ahorro que te permite programar tus sueños y metas a un plazo de tiempo determinado.

Características

- Plazo de apertura desde 6 meses.
- Atractivas tasas de interés.
- Monto mínimo de apertura y cuota mensual de \$25.000.

Atributos y beneficios

Ahorra mientras tu dinero obtiene rentabilidad.

El pago mensual lo puedes realizar en las oficinas de Financiera Juriscoop o a través de descuento por nómina, si la empresa con la cual estás vinculado tiene convenio de libranza con nuestra empresa.

Por ser asociado, recibes mejores tasas de interés por tus ahorros en Financiera Juriscoop.



Somos un **Grupo** amigable que apoya a la gente

FINANCIERA
JURISCOOP

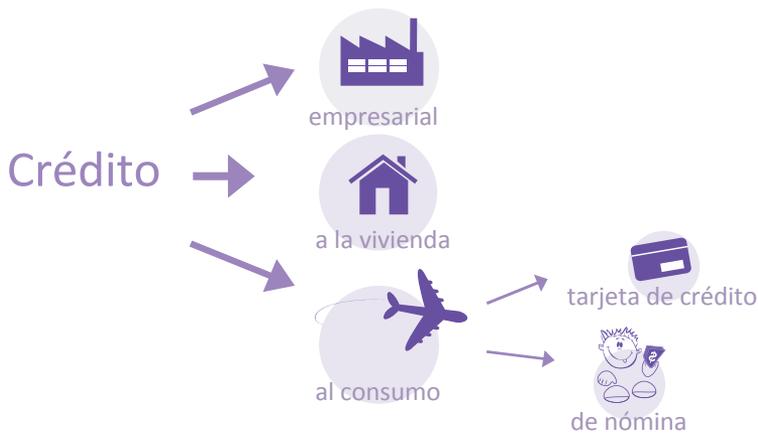


Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento.



Lectura: El crédito

El **crédito** es una cantidad de dinero que recibimos con la obligación de pagarla en un plazo determinado, generalmente adicionada con otra cantidad por concepto de intereses.



Se trata de una herramienta que nos permite adquirir bienes y servicios, algunos de los cuales no podríamos adquirir en poco tiempo sin un crédito.

Por ejemplo: es más fácil comprar una casa a crédito que de contado, pues tendríamos que ahorrar por mucho tiempo para comprarla en un solo pago.

Pero los créditos también pueden meternos en problemas si somos irresponsables con su uso: si adquirimos créditos que no podemos pagar, o si no pagamos a tiempo, nuestras finanzas se verán afectadas y nos cerraremos las puertas para obtener nuevos créditos en el futuro.

EL CRÉDITO: maneja tu deuda

3



Reflexiones

- ¿Para qué sirve el crédito?
- ¿Qué es la responsabilidad crediticia?
- ¿Qué pasa si pides prestado y luego no pagas?
- ¿Es malo pedir prestado?
- ¿Qué es la tasa de interés?
- ¿Qué es la capacidad de pago?



Conceptos

Crédito: préstamo que tenemos que pagar, generalmente con intereses, en un plazo determinado.

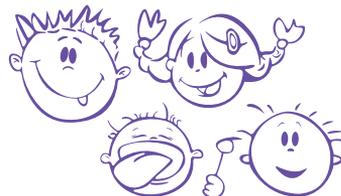
Historial crediticio: registro de los créditos que hemos solicitado, cómo y cuándo los hemos pagado.

Capacidad de pago: cantidad disponible de nuestros ingresos después de restar todos nuestros gastos.

Tasa de interés: porcentaje que debemos pagar, adicional a la cantidad que nos prestaron. Cuanto más alta sea la tasa de interés, más caro es el crédito.

Juriscoop tiene para ti y tu familia créditos educativos sin intereses y con condiciones especiales.

Somos un **Grupo amigable** que apoya a la gente



3

EL AHORRO: prepárate para el futuro

**Actividad**

Calcula tu capacidad de pago. Anota los ingresos y los gastos que tengas por un mes; haz la suma del total de éstos, luego réstale a tus ingresos los gastos para así conocer si tienes un déficit o un superávit. Observa el siguiente ejemplo:

Presupuesto familiar mensual		
	Familia Pérez	Familia López
Total de Ingresos	\$ 600.000	\$ 600.000
Total de Gastos	\$ 650.000	\$ 450.000
Saldo (Ingresos-gastos)	\$ 50.000	\$ 150.000

Presupuesto de la familia López					
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Total Mes
Total de Ingresos	\$ 150.000	\$ 150.000	\$ 150.000	\$ 150.000	\$ 600.000
Total de Gastos	\$ 110.000	\$ 105.000	\$ 120.000	\$ 115.000	\$ 450.000
Saldo (Ingresos-gastos)	\$ 40.000	\$ 45.000	\$ 30.000	\$ 35.000	\$ 150.000

Déficit (faltante):
cuando gastamos por arriba de nuestros ingresos.

La familia Pérez no tiene capacidad de pago, pues sus gastos son mayores que sus ingresos, lo cual implica que no deben adquirir un crédito, pues acabarían incumpliendo con los pagos.

Aunque los López tienen exactamente los mismos ingresos que los Pérez, los gastan de otra forma y tienen un excedente de \$150.000. Supongamos que su meta de ahorro es de \$50.000 al mes: eso quiere decir que, descontando su meta de ahorro, tienen una capacidad de pago de \$100.000 mensuales.

Superávit (excedente):
cuando nuestros ingresos superan a nuestros gastos.

PREVISIÓN: Anticípate a los riesgos

4

Por ser asociado de Juriscoop, el CLUB Más+ tiene para ti privilegios de previsión, financieros y sociales:



**Servicios
de Previsión**



**Servicios
Financieros**



**Servicios
Sociales**

La previsión hace parte de una adecuada educación financiera. Te permite anticiparte a eventos que van a requerir un mayor esfuerzo financiero, por parte tuya o de tus familiares. Sin embargo, debes tener en cuenta que cuentas con diversos mecanismos para poder atender esos sucesos imprevistos, sin que necesariamente debas contar con un ahorro para ello.

Ninguna persona está exenta de verse envuelta en una calamidad, y menos aún de enfrentarse a la muerte. Son éstas realidades que nos llaman a estar preparados para mantener las mismas condiciones de vida que mantenemos junto a nuestras familias. La mutualidad ha sido durante siglos el mecanismo de previsión colectiva más importante, a través del cual un grupo de personas se brindan un apoyo mutuo para atender este tipo de momentos. Esa es la filosofía del Fondo Mutual de Previsión, Asistencia y Solidaridad de Juriscoop.



Lectura: Prever es mejor que lamentar

Carlos Pérez cabeza de hogar, súbitamente fallece como consecuencia de un ataque al corazón. Al morir, además de un profundo dolor, no deja más que deudas a sus familiares y una profunda preocupación, pues ahora María su esposa, y sus dos hijos, no tienen ningún ingreso para garantizar su manutención; tampoco cuentan con un recurso para poder realizar las exequias dignas de un ser que los llenó de amor durante toda su vida.



María recuerda que Carlos era asociado a Juriscoop, y está segura que allí encontrará la solución a este crítico momento. Carlos gozaba de la cobertura del Fondo Mutual de Previsión, Asistencia y Solidaridad, a través del Plan Diamante, y con ello las exequias de Carlos estaban garantizadas sin que tuviera que realizar ningún tipo de pago, y que adicionalmente recibiría \$70 millones producto de un seguro de vida que cubría a su esposo, junto con \$1 millón mensual durante 12 meses, lo que garantizaría el pago de los gastos mensuales básicos, como alimentación, arriendo y servicios públicos para María y sus dos hijos.

Y no solo eso. María se enteró que todos los créditos que Carlos tenía con Financiera Juriscoop serían pagados por una compañía de seguros, gracias a la cobertura contratada por esta entidad. María agradeció a su esposo haber hecho parte de la cultura de la previsión, y de la gran familia Juriscoop.

**Somos un Grupo amigable
que apoya a la gente**

Testimonios

5

CLUB Más+

- Dulfary Murillo
Asociada hace 11 años
Oficina Quibdó



Dulfary nos cuenta *cómo los beneficios financieros y los beneficios sociales del CLUB Más+ de Juriscoop le han permitido tener una esperanza de vida y su crecimiento profesional.*

“Los beneficios que he tenido por parte de la cooperativa son incontables, tanto personales como profesionales. Uno de esos es por ejemplo que gracias a un crédito que me hizo la financiera fui a hacerme una cirugía en la cual dio como resultado a mi hija, que es la razón de mi vida. Igualmente, he hecho especializaciones en derecho lo cual me ha permitido acceder a cargos superiores en mi entidad ganando un mejor salario, al igual que he conseguido mi vivienda propia y tengo como proyecto conseguir mi carro.”

- Jessica Storino Hernández
Asociada hace 5 años
Oficina Santa Marta



Jessica nos cuenta *cómo los beneficios financieros del CLUB Más+ de Juriscoop le han abierto las puertas de la vida crediticia.*

“Al asociarme a la cooperativa Juriscoop mi vida cambió, porque cuando ingresé a la Fiscalía yo no tenía vida crediticia, y mi vida crediticia inició con Juriscoop, de esta manera Juriscoop creyó en mí y me abrió las puertas al mundo financiero.”

Somos un **Grupo** amigable
que apoya a la gente



Caricatura: Para qué sirve el historial crediticio?

(Continuación de la historieta publicada en la primera edición)

Mientras tanto... Fernando furioso, por la falta de trámite a su solicitud.



Su abogado le comenta:



Así mismo su abogado le aconseja que pague a tiempo para que las centrales de riesgo lo registren de forma positiva, en caso contrario el reporte será negativo.



Haciendo caso a su abogado, Fernando piensa que las entidades financieras le permiten saber si la persona a quien se le prestara dinero ha sido cumplida en sus compromisos.



Importancia del historial crediticio

6

Entendiendo la explicación del abogado, Fernando muy apenado paga la mora de la tarjeta de crédito.



Amor, cometí un grave error, discúlpame por ser terco y poner en riesgo la casa que soñamos.



La ilusión de comprar casa es una realidad!



Por fin tenemos casa propia y nueva, aquí crecerán nuestros hijos!



¿Qué es Juriscoop?

Juriscoop es la cooperativa a la que se pueden vincular como asociados los servidores públicos, pensionados del sector público, y sus familias. Se trata de una cooperativa multiactiva, que nació a la vida jurídica el 2 de mayo de 1980, que está vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria y que es la matriz del Grupo Empresarial Juriscoop. Hay Grupo Empresarial en la medida en que Juriscoop ejerce el control de las demás empresas que hacen parte de dicho grupo, y además existe unidad de propósito y dirección. Por tal razón, todas las empresas que hacen parte del grupo fundamentan el desarrollo de sus actividades en los principios, valores y doctrina cooperativa.

JURISCOOP

Conociendo a JURISCOOP

7

¿Juriscoop se convirtió en banco o en compañía de financiamiento?

No. Juriscoop continúa siendo una entidad cooperativa y no ha desarrollado ningún proceso de conversión o transformación. Como matriz del Grupo Empresarial Juriscoop y en desarrollo de lo previsto en el Plan Estratégico Corporativo, Juriscoop solicitó ante la Superintendencia Financiera de Colombia la autorización para constituir, en calidad de accionista mayoritario, una compañía de financiamiento. En otros términos, Juriscoop no se convirtió en banco ni en compañía de financiamiento, sino que es accionista fundador de una compañía de financiamiento.





¿En qué consiste el proceso que se está llevando a cabo con la compañía de financiamiento?

Luego de diversos estudios y análisis, el Plan Estratégico Corporativo contempló como uno de los objetivos estratégicos la constitución de una compañía de financiamiento, con el propósito principal que reciba, en calidad de cesionaria, los activos, pasivos, contratos, establecimientos de comercio y cuentas de orden de Financiera Juriscoop Cooperativa Financiera.

En tal sentido, la actividad financiera que actualmente viene desarrollando de manera exitosa la cooperativa financiera, continuará siendo desarrollada por la compañía de financiamiento, a partir de la cesión de activos, pasivos, contratos, establecimientos de comercio y cuentas de orden que se indicó anteriormente.

Como consecuencia de lo anterior y en la medida en que la cooperativa financiera no tendrá ninguna actividad que desarrollar, la cooperativa financiera terminará su existencia jurídica.

Conociendo a JURISCOOP

7



¿En qué beneficia a los asociados de Juriscoop el proceso que se está llevando a cabo con la compañía de financiamiento?

Además de otros beneficios de orden empresarial, para cada uno de los asociados a Juriscoop, el proceso que se está llevando a cabo le reporta los siguientes beneficios:

- Los asociados de Juriscoop constituirán el segmento preferente de la Compañía de Financiamiento.
- Tendrán tasas más bajas en los créditos que los demás clientes.
- Mayores facilidades para acceder a créditos ya que se exigen menos requisitos y menos puntaje en las centrales de riesgos que los exigidos a los clientes no asociados a Juriscoop.
- Tasas de captación superiores a las que se pagan a los demás clientes.
Tarifas más bajas en las tarjetas débito y crédito.



- Servicios de asistencia para vehículos y hogar gratuitos para quienes tengan la nómina con Financiera Juriscoop.
- A quienes tengan la nómina con Financiera Juriscoop no se les cobrará cuotas de manejo en la tarjeta débito y tendrán retiros gratis en los cajeros automáticos.
- Posibilidad de ser accionista y por ende dueño de la compañía de financiamiento.
- Ampliación del portafolio de productos y servicios. Por ejemplo, en un futuro cercano existe la posibilidad de prestar el servicio de leasing.
- Ampliación de la cobertura del seguro de depósitos, que pasa de \$6 millones cubiertos por Fogacoop, a \$20 millones cubiertos por Fogafin.
- Los asociados de Juriscoop, por intermedio de Juriscoop, serán beneficiarios de las utilidades que genere la compañía de financiamiento.
- Ser propietarios de una de los principales Grupos Empresariales del Sector solidario.

Conociendo a JURISCOOP

7

FINANCIERA
JURISCOOP

¿Cuál es el nombre de la
compañía de financiamiento?

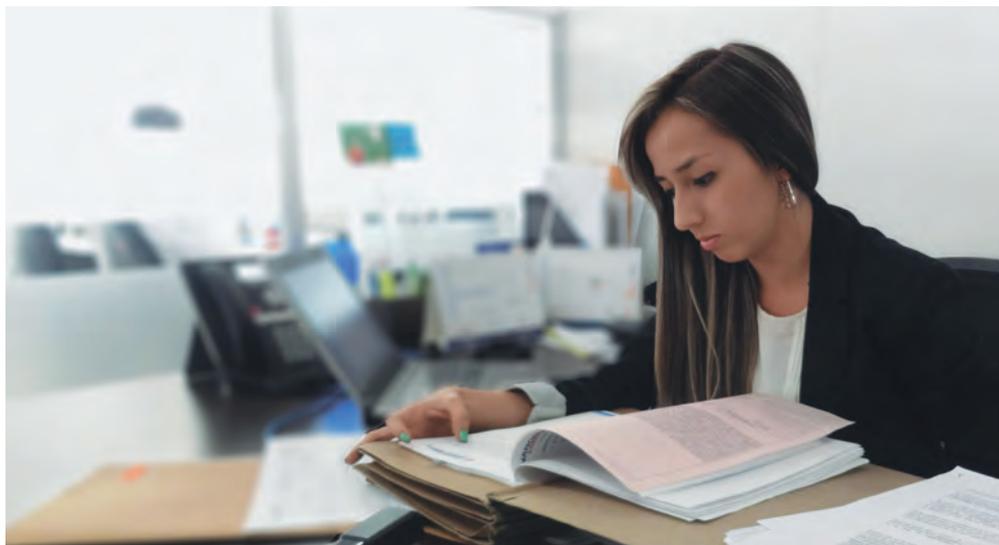
Su nombre es
Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento.

¿Los asociados de Juriscoop son socios de la compañía de
financiamiento?

No directamente, porque los aportes sociales de los asociados siguen incólumes en Juriscoop, y ésta es la accionista mayoritaria de la nueva empresa. Sin embargo, se espera poder llevar a cabo un proceso de democratización de la propiedad accionaria de la compañía de financiamiento, en el que estén a disposición de los asociados de Juriscoop y de los empleados del Grupo Empresarial Juriscoop, 10.000 acciones, para que quienes estén interesados en ser accionistas de la Compañía de Financiamiento puedan comprar acciones. Las condiciones de dicho proceso serán fijadas en su momento por la Junta Directiva.

¿Se afectan los aportes de los asociados de Juriscoop en todo este proceso?

De ninguna manera, porque los aportes sociales de los asociados se mantienen intocables en la Cooperativa del Sistema Nacional de Justicia Juriscoop, pues los asociados de ésta no son asociados de la cooperativa financiera.



¿Deben hacer algún trámite los asociados de Juriscoop que tienen ahorros o créditos en la cooperativa financiera, una vez se haga la cesión a la compañía de financiamiento?

Ninguno. Una vez se perfeccione la cesión, todos sus ahorros estarán en la compañía de financiamiento en las mismas condiciones en que los tenían en la cooperativa financiera, y sus créditos se seguirán pagando a la compañía de financiamiento bajo los mismos términos que lo venían haciendo. No es necesario firmar una nueva libranza.

En el **Grupo Juriscoop** encuentras lo que quieres para los que más quieres.



**GRUPO
JURISCOOP**

**FINANCIERA
JURISCOOP**

JURISCOOP



Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento.

**Mayor
Información: | LÍNEA
MÁS**



Bogotá: 3485600
Resto del país: 01 8000 111 464
www.financierajuriscoop.com.co

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA | Financiera Juriscoop Cooperativa Financiera

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA | Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA | Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA | Financiera Juriscoop Cooperativa Financiera