

INCLUSIÓN FINANCIERA

GUÍA PRÁCTICA 2023



FORMACIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "SAN GABRIEL" LTDA.**

Índice

► *Introducción*

► *Historia*

► *Oficinas*

Contenidos

1. *Principios Cooperativos*
2. *Ahorro e Inversión*
3. *Planificación y presupuesto familiar*
4. *Endeudamiento responsable*
5. *Productos y servicios financieros*



Introducción

Formación y Educación Financiera

Resolución No. SEPS – IGT – OGS – INFMR – INGINTE – IGJ – 2020 - 0153

De acuerdo a la Norma de Control sobre los principios y lineamientos de Educación Financiera, y según el Art. 2 de la Resolución No. SEPS – IGT – OGS – INFMR – INGINTE – IGJ – 2020 – 0153, de la Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS): Las Cooperativas de Ahorro y Crédito y las Asociaciones Mutualistas, deberán ejecutar acciones que promuevan a sus socios, clientes y usuarios, información referente a sus derechos y obligaciones al acceder a productos o servicios financieros; así como los beneficios y riesgos referentes al uso adecuado de los recursos, el endeudamiento responsable, la planificación y la previsión financiera, fomentando de esta manera la confianza en el sistema financiero y al mismo tiempo su estabilidad.



Historia

12 de agosto de 1961

Fundador: Padre Luis Clemente de la Vega

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Gabriel Ltda., es una entidad de derecho privado, regida por la “Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria” y controlada por la Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Fue fundada el 12 de agosto de 1961 gracias al sueño y esperanza de 30 agricultores de la comunidad del Capulí, perteneciente al cantón Montúfar, el gestor de este gran sueño, fue el Párroco de San Gabriel, Padre Luis Clemente de la Vega.

Es así, que el 2 de enero de 1962, la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Gabriel, obtiene su personería jurídica, acogiendo un lema de integración: **“Una sola rama puede ser rota fácilmente, pero varias ramas juntas es imposible ser rotas”** (Monseñor Luis Clemente de la Vega). Paulatinamente se fueron integrando más agricultores de otras comunidades como: Monteverde, Huaquer, Chiles, Canchaguano. En el año 1979 se reubica la sede en la ciudad de San Gabriel, dando la apertura a la incorporación de nuevos socios que realizaban otras actividades económicas como: artesanos, comerciantes locales y empleados privados. Hechos que han marcado al día de hoy, el deseo de superación de muchas familias de la provincia.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SAN GABRIEL” LTDA.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



Agencias/oficinas

Matriz en San Gabriel

Calle los Andes, entre Salinas y Mejía



Julio Andrade
Juan Montalvo y Tarqui



Bolívar
Egas y Martín Puntal



Pimampiro
Flores y González Suárez, esquina



Huaca
8 de diciembre, frente al parque



Tulcán
Ayacucho, entre Olmedo y Sucre



Ibarra
Antonio José de Sucre entre Colón y Velasco



PRINCIPIOS COOPERATIVOS



Economía Popular y Solidaria

La Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Es una forma de **Organización Económica** en la que sus integrantes individual o colectivamente organizan y desarrollan procesos de **producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo** de bienes y servicios.



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

- ✓ Solidaridad
- ✓ Cooperación
- ✓ Reciprocidad



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN GABRIEL" LTDA.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



Economía Popular y Solidaria



La Economía Popular y Solidaria

El objetivo de la **Economía Popular y Solidaria** es la de privilegiar al ser humano como sujeto y fin de su actividad económica, cumpliendo con el concepto del “**Buen Vivir**”; Alimentación, educación, salud, vivienda, vestido, medio ambiente, acceso al transporte, seguridad, etc.

Iniciativas

- ✓ Cooperativistas
- ✓ Asociativas
- ✓ Comunitarias
- ✓ Unid. Econ. Populares



Cooperativismo



El Cooperativismo

Dentro del Sistema Económico Ecuatoriano en el Artículo 283 de la Constitución de la República, establece que el sistema económico es social y solidario y se integra por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria y las demás que la Constitución determine.

- ✓ Economía Pública
- ✓ Economía Privada
- ✓ Economía Popular
- ✓ Economía Mixta



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN GABRIEL" LTDA.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



Principios Cooperativos

“Son una serie de lineamientos generales por los que se rigen las cooperativas y constituyen una base filosófica del movimiento cooperativo”

Ingreso libre y voluntario

1

El ingreso a las cooperativas de ahorro y crédito, es voluntario y abierto, para todas aquellas personas que están dispuestas a utilizar sus servicios, aceptando la responsabilidad que conlleva una afiliación sin ningún tipo de discriminación.

Gestión democrática por parte de los socios

2

El control de la democracia de las Cooperativas, es controlada por parte de sus miembros, quienes participan en la toma de decisiones.



Principios Cooperativos

3

Participación económica de los socios

Todos los miembros de las cooperativas, contribuyen de manera equitativa sobre el capital de la Institución, de esta manera se controla de forma democrática el desarrollo y la sostenibilidad de manera transparente.

4

Autonomía e independencia

Las cooperativas son organizaciones de carácter autónomo, controladas en su totalidad por sus miembros y de acuerdo al control democrático de sus afiliados.

5

Educación, formación e información

Se debe de brindar educación y entrenamiento a sus miembros, trabajadores, dirigentes, gerentes y comunidad en general.



Principios Cooperativos

6

Colaboración entre cooperativas

Las cooperativas, bajo este compromiso, sirven de manera más eficiente y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando de manera conjunta y estructurada.

7

Interés y compromiso por la comunidad

Este principio, tiene sus bases en el trabajo enfocado hacia el desarrollo sostenible de la comunidad, a través de la implementación de políticas, de la responsabilidad y el balance hacia el buen vivir.

2

AHORRO E INVERSIÓN

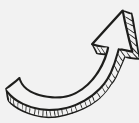


AHORRO E INVERSIÓN



¿Qué es Ahorro?

El **Ahorro** es la acción de guardar un dinero en previsión de lo que **pudiera suceder en el futuro**. El Ahorro depende de los **ingresos y gastos** que tiene una persona y su familia.



Si los ingresos disponibles son **MAYORES** a los **GASTOS** hay un excedente de dinero y se puede ahorrar. En cambio, si los gastos son mayores a los ingresos, hay una carencia de dinero.



AHORRO E INVERSIÓN



¿Cómo fomentar el ahorro?

- ✓ **ANALICE SUS DEUDAS:** En esta etapa es importante saber cuanto dinero se debe y cuanto se está pagando de interés. Pague sus deudas lo antes posible.
- ✓ **ABRA UNA CUENTA DE AHORROS:** En una Institución Financiera Formal (Caja de Ahorros - Mutualistas - Cooperativas - Bancos) ya que de esta manera se asegura el dinero con mayor confianza y seguridad.



AHORRO E INVERSIÓN



¿Cómo fomentar el ahorro?

-  **AHORRE UNA CIERTA CANTIDAD CADA MES:** Se recomienda que según sus ingresos personales, se ahorre una cantidad recomendable del 10%, siendo la base fundamental para fomentar la cultura del ahorro.
-  **REALICE UNA LISTA DE METAS:** Es importante que se tenga claro, para que se quiere ahorrar. Solo de esta manera se puede organizar los gastos y las metas de ahorro.



AHORRO E INVERSIÓN

¿Cómo fomentar el ahorro?



- ✓ **NO LLEVAR MUCHO EFECTIVO:** Esto evita la tentación de gastarlo, especialmente en supermercados, mercados y centros comerciales.
- ✓ **AHORRE PARA LOS GASTOS NECESARIOS:** Es necesario tener en cuenta la prioridad de los gastos necesarios y de los gastos de emergencia, con esto se tiene una idea, de cómo se gasta el dinero en base a los ingresos.



AHORRO E INVERSIÓN



Importancia del Ahorro

- ✓ Ayuda a conocer a **donde queremos llegar**, qué y para qué deseamos obtener esa meta.
- ✓ Ayuda a conocer **cuánto dinero necesitamos ahorrar** y en que tiempo se puede obtener esa meta.
- ✓ Ayuda a **administrar** de manera correcta el dinero, para poder tomar decisiones acertadas.



AHORRO E INVERSIÓN

¿Qué es una inversión?

Consiste en un **compromiso** entre el **AHORRISTA** y una **INSTITUCIÓN FINANCIERA**, con la finalidad de **comprometer** los ahorros disponibles por un tiempo determinando a cambio de una rentabilidad.



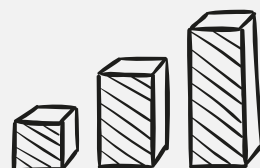
Se tiene **mayor control** sobre las finanzas personales.



AHORRO E INVERSIÓN

Importancia de las Inversiones

- ✔ Se **acumula el capital** necesario para disfrutar de una jubilación tranquila.
- ✔ Se **gana dinero** mientras se invierte tiempo en la familia.
- ✔ Se tiene **mayor control** sobre las finanzas personales.
- ✔ Se **afronta un futuro** con mayor confianza.



Recuerde que la mejor manera de invertir,
es ahorrar bajo **Depósito a Plazo Fijo** o **DPF**

3

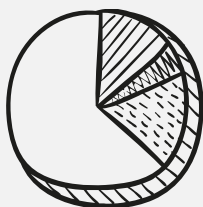
PLANIFICACIÓN Y PRESUPUESTO



PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Definición de Planificación Financiera

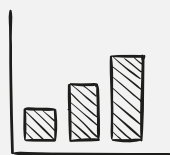
Es una herramienta que permite decidir el cómo se va administrar el dinero para conseguir un objetivo y de esta manera mejorar la calidad de vida.



Es importante tener un presupuesto mensual de **ingresos y gastos**



PLANIFICACIÓN FINANCIERA



Presupuesto

Es una herramienta de planeación que expresa en términos financieros o monetarios las operaciones y recursos de una empresa, familia o persona, para lograr los objetivos fijados en un determinado tiempo.



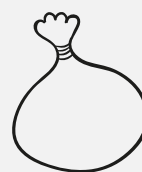
Ingresos

—



Gastos

=



Beneficios



PLANIFICACIÓN FINANCIERA

 ¿Cómo hacer un presupuesto?

CONCEPTO	FECHA	INGRESO	GASTO
			



ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE



ENDEUDAMIENTO



¿Qué es un crédito?

“Es el uso de **un capital** ajeno por un tiempo determinado a cambio del pago de una cantidad de dinero que se conoce como **interés**”.



Además, es un contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta **cantidad de dinero**, el cual deberá devolver con intereses y comisiones según los plazos pactados.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SAN GABRIEL” LTDA.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



ENDEUDAMIENTO



Tipos de crédito

- ✓ Créditos Comerciales o Microcréditos
- ✓ Créditos de Consumo
- ✓ Créditos Hipotecarios
- ✓ Crédito para la Vivienda





ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE

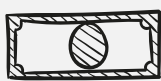


Prevención sobre el endeudamiento

Es muy importante Planificar y Ahorrar



Trata de distribuir los ingresos de la siguiente manera: **50%** para gasto básicos, **30%** para deudas y gastos no básicos y el **20%** para ahorro.



“Identifica cual es tu capacidad real de pago,
que siempre tiene un límite”

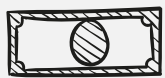


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SAN GABRIEL” LTDA.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE



La capacidad de endeudamiento y pago

La capacidad de endeudamiento y pago permite calcular la cantidad de dinero hasta donde podemos endeudarnos y cumplir con los compromisos de **pago a tiempo**.

“Es importante tener **un endeudamiento responsable** para cumplir a tiempo los compromisos de pago adquiridos”



=



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SAN GABRIEL” LTDA.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE

La capacidad de endeudamiento



Se considera únicamente los ingresos que recibimos.



Ejemplo



Ingresos

\$425,00 USD



30%

\$127,50 USD

Menor o igual al 30%

Capacidad de endeudamiento



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN GABRIEL" LTDA.**

VOLVER AL ÍNDICE



ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE



La capacidad de pago

Se considera los ingresos y también los gastos; y se calcula en base al dinero que sobra luego de realizar los gastos.



Ingresos
\$425,00 USD

Gastos
\$250,50 USD

\$174,50 USD

Menor o igual al 70%



70% = \$122,15 USD

5

PRODUCTOS Y SERVICIOS



PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

¡LA NUESTRA!
PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

¡AFÍLIATE LA NUESTRA!

61 AÑOS
San Gabriel
Cooperativa de Ahorro y Crédito
¡Sólida y Solvente ... desde 1961!



Mayor Información
escanea Código QR

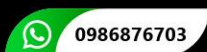
✓ Ahorros

✓ Créditos

✓ Inversiones

✓ Pago de servicios

**HAS CRECER
TUS SUEÑOS**



San Gabriel - Tulcán - Julio Andrade
Huaca - Bolívar - Pimampiro - Ibarra



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN GABRIEL" LTDA.**

VOLVER AL ÍNDICE

PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS



¡AHORRA EN LA NUESTRA!

REQUISITOS AFILIACIÓN:

- Cédula de Identidad (Copia a color).
- Papeleta o certificado de votación (Copia a color).
- Planilla de Servicios Básicos (Agua - Luz - Teléfono)
- (+) \$35,00 USD por cuenta socio ó \$10,00 USD para cuenta cliente.

1%

AHORROS A LA VISTA

¡AFÍLIATE AHORA MISMO!

Tus Ahorros disponibles en todo momento

¡Crecemos junto a Ti!



Mayor Información
escanea Código QR

San Gabriel - Tulcán - Julio Andrade
Huaca - Bolívar - Pimampiro - Ibarra



Cooperativa de Ahorro y Crédito
"San Gabriel" Ltda.



Coac San Gabriel



0986876703

PRODUCTOS A TU MEDIDA

¡AHORRA EN LA NUESTRA!

4%

FONDO EDUCATIVO

¡AFÍLIATE AHORA MISMO!

Ahorros destinados para Educación

REQUISITOS AFILIACIÓN:

- Cédula de Identidad (Copia a color de mayoría de edad o representante legal).
- Papeleta o certificado de votación (Copia a color de representante legal).
- Planilla de Servicios Básicos (Agua - Luz - Teléfono)
- (+) \$10,00 USD por apertura de cuenta

¡Tu mejor Inversión, para
gastos de Educación!



Cooperativa de Ahorro y Crédito
"San Gabriel" Ltda.



Coac San Gabriel



0986876703

San Gabriel - Tulcán - Julio Andrade
Huaca - Bolívar - Pimampiro - Ibarra



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN GABRIEL" LTDA.

VOLVER AL ÍNDICE

PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS



¡AHORRA EN LA NUESTRA!

REQUISITOS AFILIACIÓN:

-  Cédula de Identidad (Copia a color).
-  Papeleta o certificado de votación (Copia a color).
-  Planilla de Servicios Básicos (Agua - Luz - Teléfono)
-  (+) \$10,00 USD por apertura de cuenta

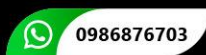
4%

FONDO ALTERNATIVO

¡AFÍLIATE AHORA MISMO!

Tu pones el tiempo y monto de depositar

¡Cumple con tu cultura de Ahorro!



San Gabriel - Tulcán - Julio Andrade
Huaca - Bolívar - Pimampiro - Ibarra



CON LA CONFIANZA



¡INVIERTE EN LA NUESTRA!

Tu inversión **segura**
y **protegida** con

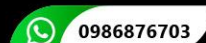


¡Crecemos junto a Ti!



Mayor Información
escanea Código QR

San Gabriel - Tulcán - Julio Andrade
Huaca - Bolívar - Pimampiro - Ibarra



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN GABRIEL" LTDA.

VOLVER AL ÍNDICE

PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

BENEFICIOS



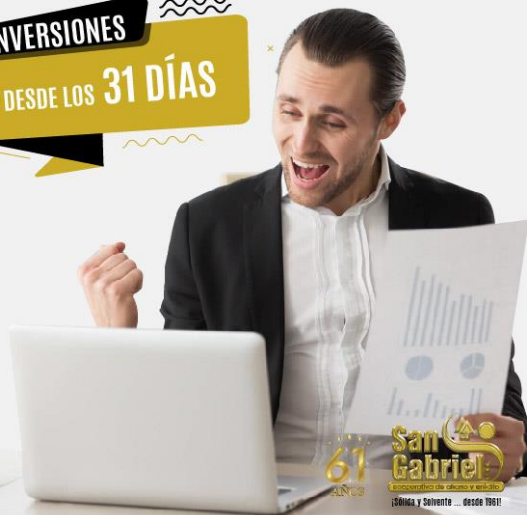
Mayor Información
escanea Código QR

- ✓ Tasas competitivas en el mercado
- ✓ Créditos oportunos e inmediatos sin garante
- ✓ Endoso de las Pólizas
- ✓ Renovaciones automáticas
- ✓ Seguro de Vida
- ✓ Seguro Médico
- ✓ Seguro Odontológico

*Aplican condiciones

INVERSIONES

DESDE LOS 31 DÍAS



Cooperativa de Ahorro y Crédito
"San Gabriel" Ltda.



Coac San Gabriel



0986876703

Y SEGURIDAD DE LA NUESTRA

- ✓ Credi Forja Tu Futuro
- ✓ Microcrédito
- ✓ Credimicro
- ✓ Crédito Equipa tu Hogar
- ✓ Credi Transporte
- ✓ Credi Diamante
- ✓ Crédito Mi Casa
- ✓ Crédito Mi Vehículo

¡Soluciones efectivas a tu medida!

CRÉDITOS

DE CONSUMO

- 👤 Cédula de Identidad (copia a color).
- 🗳️ Papeleta o certificado de votación (copia a color).
- 📄 Planilla de Servicios Básicos (Agua - Luz - Teléfono)
- 💰 (+) \$35,00 USD por cuenta socio.



¡CONTÁCTANOS!



Mayor Información
escanea Código QR



Cooperativa de Ahorro y Crédito
"San Gabriel" Ltda.



Coac San Gabriel



0986876703

San Gabriel - Tulcán - Julio Andrade
Huaca - Bolívar - Pimampiro - Ibarra



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAN GABRIEL" LTDA.

VOLVER AL ÍNDICE



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN GABRIEL” LTDA

FORMACIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA



¡Sólida y Solvente desde 1961!