



Caja  
**Morelia Valladolid**  
Cooperativa de Ahorro y Préstamo

# La Educación Financiera Motor del Desarrollo Social

Estos temas, vistos desde la figura jurídica de las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo, es un objetivo que por lo que respecta a Caja Morelia y el sector en general lo tenemos como una mandato dentro de la misión:

“Impulsar del desarrollo socioeconómico de nuestros asociados, mediante la ayuda mutua, a través de servicios financieros de calidad y una administración con sentido social”

La educación financiera es posible cuando la población tienen a su alcance servicios financieros de acuerdo a sus posibilidades económicas, lo cual es uno de los retos actuales del sistema financiero.

Cuando las instituciones financieras nos planteamos el reto de la educación financiera, sería razonable determinar el alcance y las posibilidades en función al tamaño del mercado y sus condiciones



**Caja  
Morelia Valladolid**  
Cooperativa de Ahorro y Préstamo

# La Educación Financiera Motor del Desarrollo Social

COMO EJEMPLO ESTADÍSTICAS

Población ocupada según el nivel de ingreso

TOTAL	CON INGRESOS DE 1 A 3 SALARIOS MINIMOS	CON INGRESOS DE 3 A 5 SALARIOS MINIMOS	DEDICADOS A ACTIVIDADES DE AUTOSUFICIENCIA
43,319,000.00	24,257,000.00	12,371,000.00	6,691,000.00
100%	56%	29%	15%
INGRESO MENSUAL	de 1,577 a 4,733	de 4,733 a 7,888	No definido

## Banca Múltiple

TOTAL DE CUENTAS BANCARIAS	CAPTACION TOTAL	CARTERA TOTAL	PROMEDIO DE CAPTACION	PROMEDIO DE COLOCACION
47,876,693	1,837,229,200,000.00	1,697,626,000,000.00	38,374.19	35,458.30

Fuente: INEGI Y CNBV



**Caja  
Morelia Valladolid**  
Cooperativa de Ahorro y Préstamo

# La Educación Financiera Motor del desarrollo social

¿Cual ha sido la participación de Caja Morelia Valladolid en la promoción de la cultura del ahorro y préstamo ?

Socios	Captación total	Cartera total	Promedio captación	Promedio colocación
223,000	1,944,577,514.34	1,824,978,940.33	8,720.08	8,183.76

Menores ahorradores	Captacion total	Promedio
62,223	12,095,000.00	194.38

## CASOS PARTICULARES

Algunas muestras de programas que tienen por objeto detonar el desarrollo social de nuestros socios y a su vez, de manera indirecta la educación financiera, al promover las ventajas que se obtienen con la cultura del pago y el endeudamiento responsable, son:



Caja  
**Morelia Valladolid**  
Cooperativa de Ahorro y Préstamo

# La Educación Financiera Motor del Desarrollo Social

## DIVERSIFICACION DE MERCADOS Y PRODUCTOS

Caja Morelia tiene presencia tanto en zona rurales, como en zona urbanas, situación por la que ha sido necesario explorar otras opciones de financiamiento y promoción de educación financiera acorde a los mercados que estamos atendiendo, además del crédito tradicional.

- 1) Creación del área de crédito agropecuario y la exploración de fondeo directo con FIRA.
- 2) La creación de créditos solidarios para zonas urbanas y rurales.
- 3) Implementación de créditos de nómina para pequeñas empresas y empresas familiares.
- 4) El 48% de la cartera está relacionada con actividades productivas



Caja  
**Morelia Valladolid**  
Cooperativa de Ahorro y Préstamo

# La Educación Financiera Motor del Desarrollo Social

## DIVERSIFICACION DE MERCADOS Y PRODUCTOS

5) Alianzas con diversas organizaciones que facilitan el acercamiento de servicios financieros:

- SAGARPA, PATMIR I
- SAGARPA, PROMAF
- BANSEFI, REMESAS INTERNACIONALES
- SEDESOL, OPORTUNIDADES

6) Participación en la prueba piloto de educación financiera con Freedom From Hunger.

7) Y por último promoción con casos de socios que ha tenido un cambio sustancial en su desarrollo económico.



Caja  
**Morelia Valladolid**  
Cooperativa de Ahorro y Préstamo

# La Educación Financiera Motor del Desarrollo Social

**Cooperativa AUTORIZADA por la CNBV**  
Caja Morelia Valladolid  
Cooperativa de Ahorro y Préstamo  
**GRACIAS A TI**

## ¡Con sabor poblano!

Tú como él, se parte de la gran familia de **éxito** de Caja Morelia Valladolid

// Gracias a Caja Morelia Valladolid tengo hoy mi negocio, y ha crecido mucho, vendo 100 kg de carnitas el fin de semana... // **Ruperto Carrasco**

**Lada sin Costo**  
01 800 3000 268

**Caja Morelia Valladolid**  
Cooperativa de Ahorro y Préstamo

En Puebla, mucho más que una forma de ahorrar...

**Cooperativa AUTORIZADA por la CNBV**  
Caja Morelia Valladolid  
Cooperativa de Ahorro y Préstamo  
**GRACIAS A TI**

## ¡Que chula es Puebla!

Tú como él, se parte de la gran familia de **éxito** de Caja Morelia Valladolid

// Me gusta la forma en la que me atienden, me da seguridad y confianza, gracias a la cooperativa ahora tengo 3 Taxis... // **Socio de la cooperativa**

**Lada sin Costo**  
01 800 3000 268

**Caja Morelia Valladolid**  
Cooperativa de Ahorro y Préstamo

En Puebla, mucho más que una forma de ahorrar...



Caja  
**Morelia Valladolid**  
Cooperativa de Ahorro y Préstamo

# La Educación Financiera Motor del Desarrollo Social

**Cooperativa AUTORIZADA por la CNBV**  
Caja  
Morelia Valladolid  
Cooperativa de Ahorro y Préstamo  
**GRACIAS A TI**

## ! Que chula es puebla !

Tú como ella, se parte de la gran familia de **éxito** de Caja Morelia Valladolid

// Tengo muchos años de ser socia de la cooperativa y estoy muy agradecida con Caja Morelia, ya tengo mi propio changarro... //

Socia de la cooperativa

**Lada sin Costo**  
**01 800 3000 268**

Caja  
Morelia Valladolid  
Cooperativa de Ahorro y Préstamo

En Puebla, mucho más que una forma de ahorrar...

Desde 1964



Caja  
Morelia Valladolid  
Cooperativa de Ahorro y Préstamo

# La Educación Financiera Motor del Desarrollo Social

## Conclusiones:

- 1) La identificación de los niveles de ingreso y las soluciones financieras adecuadas.
- 2) La difusión de la educación financiera acorde a las condiciones sociales culturales y sociales de los socios.
- 3) La complementariedad de las diversas instituciones que participan en el sistema financiero.
- 4) Las oportunidades y retos de las cooperativas en las poblaciones con niveles de ingreso bajos y amplia marginalidad.
- 5) La cultura de pago que existe en los sectores con algún grado de marginalidad.
- 6) El éxito de los programas de fortalecimiento a las micro finanzas rurales.
- 7) La necesidad de eliminar definitivamente los subsidios económicos directos del gobierno federal.