

Producir lo que  
el campesino consume



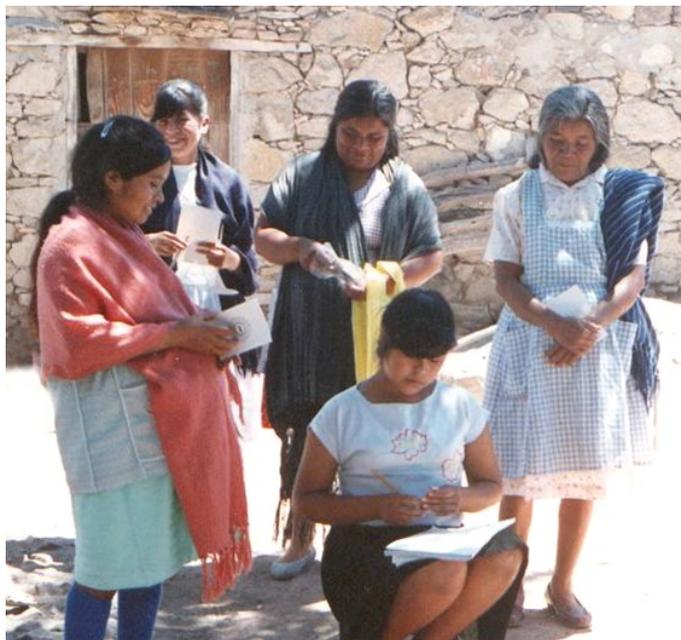
Consumir lo que  
la Unión produce

**UNIÓN DE ESFUERZOS PARA EL CAMPO, A.C.**

---

**COSECHANDO JUNTOS  
LO SEMBRADO,  
S.C. de A.P. de R.L. de C.V.**

---



*¿Cómo trabajamos?*

---

2018

## ALGO DE NUESTRA HISTORIA

En 1983 un grupo de personas, encabezados por Alfonso Castillo y su esposa, Cecilia López, escogieron la región de **Tequisquiapan** para iniciar un proyecto de desarrollo en las comunidades rurales. Pretendían encontrar caminos para que las familias campesinas pudieran mejorar su vida. Para eso, fundaron **Unión de Esfuerzos para el Campo, A.C. (UDEC)**. Actualmente, su centro de operación se encuentra en ese municipio, y cuenta con cuatro sucursales.

El proyecto partió de comprobar que para realizar un trabajo organizativo permanente, era necesario influir en la vida económica de los campesinos. Así, se formaron grupos en torno a las actividades que solicitaban ellos mismos, como educación primaria y secundaria abierta, cultivo de hortalizas, crianza de cabras, etc.

En la búsqueda de un elemento común que uniera a los hombres, las mujeres, los niños y los ancianos, se descubrió que el ahorro les daba la oportunidad de financiar sus necesidades y sus actividades económicas, además de que permitía la participación de todos. Para 1988 ya había muchos grupos en 10 comunidades, así que con ellos se constituyó la **Unión Regional de Apoyo Campesino, SSS.**, conocida como la **URAC**. A partir de 2007, la **URAC** se transformó en la Cooperativa de ahorro y préstamo **Cosechando Juntos lo Sembrado**.

Los principios en los que la **UDEC** basa su trabajo son:

- ☺ recuperar la dignidad de las mujeres y los hombres pobres del campo;
- ☺ fortalecer a las mujeres en su vida familiar y social;
- ☺ educar a partir de acciones sociales;
- ☺ desarrollar un trabajo regional, no sólo local; y,
- ☺ manejar los recursos con transparencia, rendir cuentas y gobernarse con autonomía.

Así, a lo largo de más 30 años de trabajo, **UDEC** ha respondido a los problemas de la región, elaborando e impulsando una metodología de desarrollo rural basada en el ahorro de las comunidades rurales, que tradicionalmente no tienen acceso a formas de ahorro y crédito, ni a otros servicios de acompañamiento.

Para **UDEC**, el ahorro se ha convertido en un instrumento que ayuda a fomentar la educación y la organización de las personas, las familias y los grupos, a refor-

zar sus vínculos y a disminuir su vulnerabilidad. UDEC ha demostrado que, con disciplina y constancia, los recursos que existen en una población pobre pueden generar formas de financiamiento que garantizan la estabilidad y continuidad de sus propios proyectos económicos, así como la satisfacción de sus necesidades básicas de salud, educación, fiestas y vivienda.

La confianza que han adquirido los hombres, las mujeres, los niños y los ancianos del campo en su propia capacidad de ahorro, organización y manejo de su dinero ha logrado romper el círculo de la pobreza-dependencia, abriéndoles nuevos horizontes para mejorar su calidad de vida.

El éxito de la experiencia de la UDEC y su metodología probada son fuente de inspiración para muchas instituciones y constituyen un modelo de desarrollo rural que es posible reproducir en otras regiones de México y de otros países.

### **Misión**

*Fortalecer la vida del campo mexicano a través de la integración de los campesinos de la región en una organización rural que, a través de proyectos económicos y sociales, mejore sus condiciones de vida y aumente su poder de negociación.*

### **Objetivos educativos y organizativos**

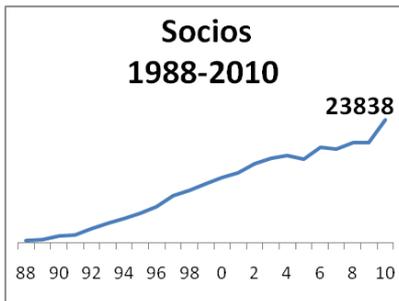
- \* *Elevar el nivel de conciencia, reflexión y análisis de las socias y socios de la Unión.*
- \* Educar en la práctica de la **participación** a través de acciones sociales que educan y de la reflexión sobre el acontecer de la local, nacional e internacional.
- \* Educar en el **consumo sano** y en una cultura agroecológica.



- \* Apoyar la creación y fortalecimiento de una **organización participativa**, responsable y colaboradora.

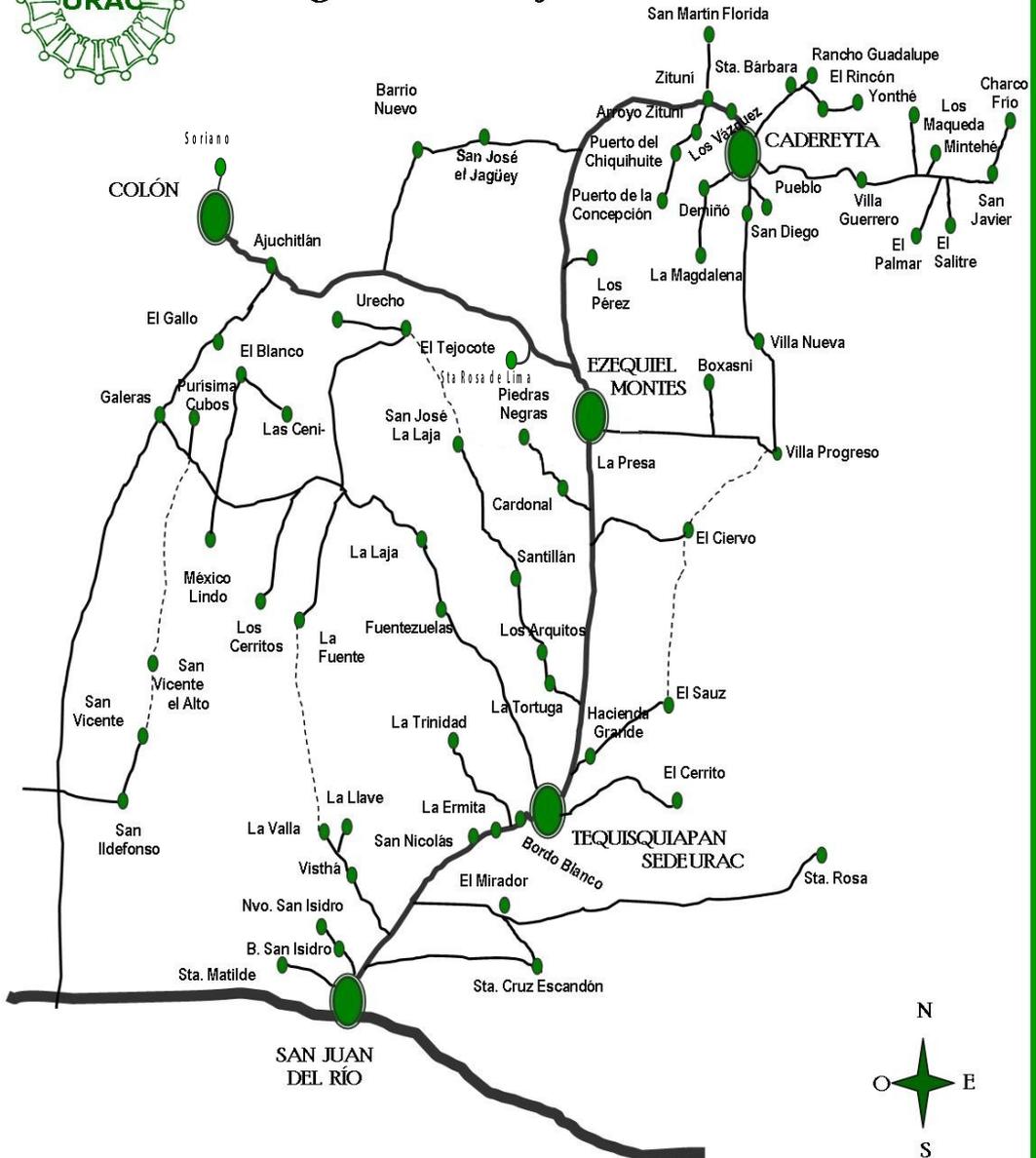
### Objetivos económicos y sociales

- \* *Lograr que las familias campesinas produzcan lo que ellas consumen y consuman lo que la Unión produce.*
- \* *Aumentar la **autosuficiencia regional** a través de estimular la producción de los bienes que los socios consumen y la adquisición de los bienes que ellos producen.*
- \* Generar un sistema regional de fomento del **ahorro**, que posibilite ahorrar con seguridad y constancia y acceder al crédito, de modo que se integre, mantenga e incremente un capital social autónomo.
- \* Impulsar una vivienda saludable sustentable y productiva.
- \* Generar alternativas de **producción** que complementen el ingreso familiar de los socios.
- \* Preservar los recursos naturales a través del desarrollo y la apropiación de **tecnologías agroecológicas**.





# Región de Trabajo



## NUESTRO QUEHAECER

En este folleto presentaremos a nuestras organizaciones, la **Unión de Esfuerzos para el Campo, A.C. (UDEC)** y **Cosechando Juntos lo Sembrado**, Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo.

Aquí platicamos nuestros objetivos, nuestra forma de organizarnos y qué hacemos socios y socias.

Esperamos que este folleto sea útil para nuestro trabajo, para las socias/os y para que otras organizaciones nos conozcan.

Estudiémoslo en cada grupo y comunidad.

## FINALIDAD

Nos organizamos para mejorar las condiciones de vida de los socios y socias y de las comunidades rurales de la región. Queremos una vida digna. Sólo lo logramos si estamos organizados y participamos activamente.

La organización y la participación nos dan oportunidades para aprender, para trabajar en grupo, para convivir con otras personas, para tomar decisiones en colectivo, para actuar con responsabilidad ante los demás, para mejorar las viviendas, la producción de alimentos y la construcción de ecotecnias; en fin, para vivir mejor, para convertirnos en ciudadanas y ciudadanos que aportamos a nuestras comunidades y al país, para construir un futuro con dignidad y justicia, con base en la solidaridad.

## Nuestro lema

*Producir lo que el campesino consume,  
y consumir lo que la Unión produce*

## FORMA DE TRABAJO

### *Trabajamos en grupos*

Para ser socio o socia hay que participar en un grupo.

Nadie puede ser socio si no forma parte de un grupo.

### *Nuestras áreas de trabajo*

*Ahorro y préstamo (Cooperativa Cosechando Juntos)*

*Producción de granos básicos (maíz y frijol)*

*Producción familiar de traspatio*

*Programa del Buen Negocio*

*Educación cívica*

*Capacitación*

*Vivienda sustentable y productiva*



Para tomar decisiones y fomentar la participación, se integran estas instancias:

**GRUPOS**

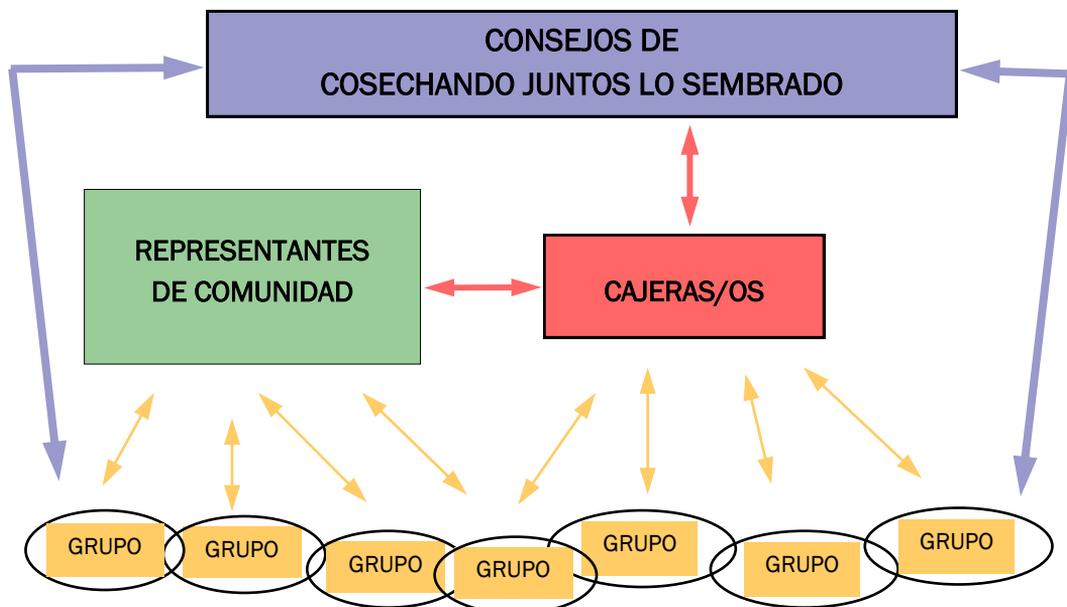
**CONSEJO DE CAJERAS/AS**

**CONSEJO DE REPRESENTANTES DE COMUNIDAD**

**CONSEJO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y PRÉSTAMO**

Actualmente trabajamos en 71 comunidades de los municipios de Tequisquiapan, San Juan del Río, Ezequiel Montes, Cadereyta y Colón.

# ¿Cómo nos organizamos?



## 1. GRUPOS

Los grupos son la primera estructura que se forma en **Cosechando Juntos**. Ellos son la base de la organización y se reúnen cada mes en su comunidad (**Junta Comunitaria**). Cada grupo tiene una cajera o cajero elegida por sus miembros. En una comunidad pueden existir varios grupos de ahorro.

## 2. CONSEJO DE CAJERAS/OS

Este Consejo está integrado por todas las cajeras/os. El primer domingo de cada mes asisten la mitad de las cajeras/os al **Día de la Unión**. Cajeras y cajeros representan a las socias/os de sus grupos, conducen las **Juntas Comunitarias** cada dos meses, se informan de las actividades de los diferentes programas (granos básicos, traspatio, vivienda, Buen Negocio, capacitación) y de otras organizaciones, dan sus opiniones y toman decisiones importantes.

### **3. CONSEJO DE REPRESENTANTES DE COMUNIDAD**

Está integrado por un socio o socia de cada comunidad, quien representa a toda la comunidad ante **Cosechando Juntos**. La representante es nombrada por todos los socios y socias de una misma comunidad. Este Consejo se reúne dos veces al año

### **4. CONSEJOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y PRÉSTAMO**

La Cooperativa cuenta con las siguientes instancias de gobierno:

- Consejo de Administración.
- Consejo de Vigilancia.
- Comité de Crédito.

Cada instancia de gobierno designa a su presidente, secretario, tesorero y vocal (es).

Estos Consejos se renuevan en la Asamblea Anual. Los consejeros duran dos años en el cargo y pueden ocupar el cargo otro período. Cuando hay elecciones, se renueva sólo una parte de los consejeros para sustituir a quienes hayan cumplido su período.

Socias y socios de **Cosechando Juntos** cada año participan de diversa forma en la elección de sus representantes.

Las funciones de las instancias de gobierno son:

- ⇒ Representar a las socias y socios de **Cosechando Juntos** ante entidades públicas y privadas.
- ⇒ Cuidar que todos los recursos sean administrados escrupulosamente y dar cuenta regularmente a socias y socios.
- ⇒ Proponer programas y actividades acordes con los objetivos de **Cosechando**.
- ⇒ Estudiar y, en su caso, autorizar los préstamos familiares, y darles seguimiento.
- ⇒ Escuchar y analizar propuestas de nuevos servicios que beneficien a socias y socios.

## **5. NUESTRAS REUNIONES**

Realizamos diverso tipo de reuniones. Son espacios de participación y de aprendizaje colectivo.

**1. Junta comunitaria.** Se hace una vez al mes en cada comunidad. En ella participan todos los socios y socias de esa comunidad. Tiene dos partes: una plenaria (con todos) y otra por grupos.



**2. Junta de grupo.** Se realiza en la Junta Comunitaria. Los grupos nuevos se reúnen cada quince días para conocer a la organización y su funcionamiento.

**3. Día de la Unión.** Esta reunión tiene lugar el primer domingo de cada mes. En ella se reúnen los diferentes representantes de grupos (cajas, representantes de comunidad y el Consejo de la Cooperativa).

**4. Junta de las instancias de gobierno de la Cooperativa.** El último lunes de cada mes se reúnen los consejeros para conocer la marcha de la cooperativa, analizar propuestas y tomar decisiones. También preparan su participación en el Día de la Unión.

**5. Junta de representantes de comunidad.** Se realiza dos veces al año. Participan las y los representantes de cada comunidad. En ella se realizan capacitaciones prácticas y evaluaciones, se gestionan cursos y se proponen campañas.



## COSECHANDO JUNTOS LO SEMBRADO

El programa de ahorro y crédito empezó en 1985. En 2007 se constituyó **Cosechando Juntos lo Sembrado**, como cooperativa de ahorro y préstamo y fue autorizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para operar bajo la *Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Por esto, tus ahorros están protegidos.

Toda información para ingresar en Cosechando Juntos Lo Sembrado será proporcionada en cualquier sucursal

Cuando se forma un grupo, lo primero que se hace es empezar a ahorrar. El ahorro es la puerta de entrada a nuestra organización y es importante para fortalecer la economía campesina. Para ingresar, se necesita lo siguiente:

1. Llenar La Solicitud de Ingreso y entregar copia del CURP, credencial del IFE y comprobante de domicilio.
2. Escoger el nombre del grupo .
3. Elegir una cajera o cajero. Ella recibirá el ahorro de cada socia/o el día que se haya acordado, lo anota en la libreta y en la hoja de colecta. Después lo deposita en **Cosechando Juntos**.
4. Aportar la *Parte Social*. (\$400) Todos los socios adultos darán una única *Parte Social* en un plazo de tres meses. Los niños que se inscriben en *ahorro escolar* no la aportarán.
5. Depositar cada semana al menos la cantidad mínima.  
(\$ 5.00 los adultos y \$ 5.00 los niños)
6. Después de tres meses, los socios que han ahorrado sin falta y han asistido a sus *Juntas Comunitarias* mensuales tienen derecho a préstamo. Para ejercer ese derecho, deben cumplir con los requisitos que marca el reglamento (ver el cuadro en la página 15).

**El grupo coopera cada semana con el pasaje de la cajera para entregar el ahorro en una oficina.**

# Hay **CINCO** tipos de cuentas de ahorro

## 1. Ahorro normal

La socia/o lleva cada semana a la cajera/o de su grupo la cantidad que decide ahorrar. Este ahorro se puede retirar en cualquier momento en cualquiera de las oficinas.

Es muy importante que la socia/o sea cumplida en ahorrar frecuentemente y en asistir a sus *Juntas Comunitarias*, porque así tendrá derecho a participar de los préstamos y de otros servicios que ofrece **Cosechando**. Además, el ahorro crecerá y se protegerá ante necesidades imprevistas.

| Tipo de Ahorro  | Cantidad ahorrada | Tasa Anual   | Tasa Mensual | En un mes gana | En un año gana | GAT (1) | GAT (2) |
|---|-------------------|--|--------------|----------------|----------------|---------|---------|
| Normal  | 1,000             | 1.5%   | 0.12%        | \$1.25         | \$15.00        | 1.5%    | -0.40%  |
| Escolar   | 1,000             | 3 %  | 0.25 %       | \$2.50         | \$30.00        | 3.0%    | 0.04%   |
| Las tasas de rendimiento son fijas antes de impuestos |                   | GAT (1) Ganancia anual total antes de impuestos<br>GAT (2) GAT Real: Rendimiento obtenido después de descontar la inflación estimada.<br>Tasa de inflación 3.16% al 1 de octubre de 2019 |              |                |                |         |         |

En nuestra organización es más importante ser cumplido y participar que tener mucho dinero. Por eso, los mínimos para ahorrar son montos pequeños.

## 2. Ahorro escolar

En este tipo de ahorro, las niñas y niños ahorran cada semana y pueden retirarlo solamente dos veces al año, en ENERO o en AGOSTO, cuando los gastos de la escuela son más fuertes, y son las inscripciones semestrales de bachillerato. En este tipo de ahorro no se paga parte social.

El ahorro escolar ayuda a planear el gasto de la educación de los hijos. Gana más interés que el ahorro normal.

| COMISIONES POR TARJETA DE DEBITO                      | COMISION     | IVA     | NETO     |
|---|--------------|---------|----------|
| Retiro de efectivo de Cosechando en cajeros propios   | Sin comisión |         |          |
| Consulta de efectivo de Cosechando en cajeros propios | Sin comisión |         |          |
| Aclaraciones improcedentes por evento                 | \$172.41     | \$27.59 | \$200.00 |
| Renovación anual de Tarjetas de Débito                | \$43.10      | \$6.89  | \$50.00  |
| Reposición de Tarjeta de Débito por robo              | \$43.10      | \$6.89  | \$50.00  |
| Reposición de Tarjeta de Débito por extravío          | \$86.20      | \$13.80 | \$100.00 |

### 3. Ahorro para eventos

Esta cuenta está destinada para prever eventos especiales como bodas, bautizos, partos, peregrinaciones, fiestas del pueblo, entre otras. Se deposita cada semana, pero sólo se puede retirar de esta cuenta seis meses después de haber dado el primer ahorro.

Las cuentas de ahorro con un saldo menor a \$ 100 (cien pesos) no ganan intereses.

### 4. Ahorro para negocios

Esta cuenta es como una cuenta de ahorro normal, pero está diseñada para los socios que tienen un pequeño negocio. Esta cuenta sirve para administrar por separado el dinero propio y el dinero del negocio.

Un socio puede tener varias cuentas de ahorro diferentes.

### 5. Inversión a plazo fijo

A diferencia de las otras cuatro cuentas de ahorro, el ahorro a plazo fijo no se entrega a la cajera, sino que la socia/o debe depositarlo directamente en la oficina.

**COSECHANDO JUNTOS**  
cuenta con un fondo de protección hasta por veinticinco mil UDIS a los ahorros de sus socios

El mínimo para hacer un depósito a plazo fijo es de \$1000 (mil pesos). Este ahorro solo se puede retirar el día indicado en el contrato que firma la socia/o. Los plazos pueden ser de uno, dos, tres, seis o doce meses, según lo decida cada socia/o. El ahorro a plazo fijo gana intereses más altos que las otras cuentas de ahorro.

Si contratas un plazo fijo a una tasa, ésta no cambia hasta que se venza el plazo.

Al renovarse, es posible que se contrate con una nueva tasa, más baja o más alta, según estén los intereses.

Aquí aparece cada mes como están las tasas.

| Tipo de Ahorro | Cantidad ahorrada                    | Tasa Anual   | Tasa Mensual | Cada mes gana | En total gana  | GAT (1)      | GAT (2)     |
|----------------|--------------------------------------|--------------|--------------|---------------|----------------|--------------|-------------|
| Plazo Fijo     | <b>\$1,000 a 1 mes</b> (28 días)     | <b>4.00%</b> | <b>0.33%</b> | <b>\$3.30</b> | <b>\$3.30</b>  | <b>31.07</b> | <b>6.86</b> |
|                | <b>\$1,000 a 3 meses</b> (84 días)   | <b>4.50%</b> | <b>0.37%</b> | <b>\$3.70</b> | <b>\$11.10</b> | <b>15.01</b> | <b>2.84</b> |
|                | <b>\$1,000 a 6 meses</b> (168 días)  | <b>4.70%</b> | <b>0.39%</b> | <b>\$3.90</b> | <b>\$23.40</b> | <b>8.00</b>  | <b>1.16</b> |
|                | <b>\$1,000 a 12 meses</b> (336 días) | <b>5.00%</b> | <b>0.41%</b> | <b>\$4.10</b> | <b>\$49.20</b> | <b>5.0</b>   | <b>0.44</b> |

GAT (1) Ganancia anual total antes de impuestos

GAT (2) GAT Real: Rendimiento obtenido después de descontar la inflación estimada

# Hay **SEIS** tipos de préstamos

## 1. Préstamo normal

Este préstamo es personal y puede destinarse a lo que la socia/o decida, hasta un máximo de \$35,000 (de acuerdo con la escala de préstamos\*). Se paga en mensualidades (entre 10 y 18, dependiendo del monto). Se requiere una base de ahorro del 20% al 33%, según el historial de préstamos de cada socio. Para el primer préstamo, se necesita tener al menos tres meses como socio.

El préstamo es autorizado por el grupo de ahorro en la *Junta Comunitaria*. Si el préstamo se destina a consumo (educación, salud, muebles y/o festejos) pagará IVA; en cambio, si el préstamo es para mejorar la vivienda o para una actividad productiva (agricultura, ganadería, talleres, artesanía), no pagará IVA; en este caso se deberán entregar comprobantes que muestren su uso.

## ESCALA DE PRÉSTAMOS

| No. de préstamo | Cantidad  | Tiempo a partir del primer ahorro |
|-----------------|-----------|-----------------------------------|
| 1er préstamo    | \$ 6,000  | Tres meses                        |
| 2° préstamo     | \$ 10,000 | Ocho meses                        |
| 3° préstamo     | \$ 15,000 | Dieciocho meses                   |
| 4° préstamo     | \$ 25,000 | Veintitrés meses                  |
| 5° préstamo     | \$50,000  | Veintiocho meses                  |

## 2. Préstamo para construcción con subsidio de la Comisión Nacional de Vivienda (CONAVI)

Este préstamo + subsidio está destinado a mejorar la vivienda y avanzar hacia una vivienda sustentable. Se otorga parte en especie y parte en efectivo. Lo autoriza el grupo y el promotor. Este préstamo depende de los recursos que CONAVI pone a disposición de **Cosechando Juntos** para mejorar la vivienda. Se toma una foto antes de iniciar la obra y otra a su término.

## 3. Préstamo familiar

Este préstamo está destinado a apoyar alguna actividad económica o para adquirir un bien duradero, terreno o casa. El monto es de \$40,000 a \$100,000. La solicitud se debe entregar en las oficinas con una semana de anticipación. Este préstamo debe ser aprobado por el grupo y posteriormente solicitado al Comité de Crédito el último lunes de cada mes, quien ese mismo día resuelve si es aprobado o no.

Además de los requisitos de todo préstamo, para el préstamo familiar se necesita:

- Tener cuando menos dos años como socio activo.
- No haber tenido dos o más letras vencidas en el último año.
- Tener en su ahorro por lo menos una tercera parte del monto que se solicita.
- Entregar una garantía prendaria (factura de automóvil o maquinaria agrícola, escritura).
- Se paga en mensualidades que pueden ser hasta por 5 años

#### **4. Línea de crédito.**

Este préstamo es para invertir en el negocio de la socia/o, y así ir mejorándolo. Tienen derecho a él socios/os inscritos en el *Grupo del Buen Negocio*. El monto dependerá de la cantidad a que tiene derecho cada socio, de su historial crediticio y de su participación en el **Programa del Buen Negocio**. Un socio podrá tener, además de su línea de crédito, otro crédito, mientras no rebase la cantidad total a la que tiene derecho (Ver tabla de préstamos). Este préstamo es autorizado por el grupo y por el responsable del **Programa de Buen Negocio**.

#### **5. Préstamo Inmediato**

Es un préstamo que se concede sobre el 90% del monto ahorrado. Tiene la ventaja de que no se retira el ahorro acumulado con mucho trabajo; además, no necesita autorización del grupo.

#### **6. Préstamo para producción** ( maíz y/o frijol)

Se otorga a los productores que participan en el **Programa de Granos Básicos**. Es para la siembra de maíz y/o frijol, tanto para riego como temporal. También puede usarse para equipamiento o mejoramiento de la parcela. Lo autoriza el grupo de ahorro y la persona responsable del programa. Se da en efectivo en una o más ministraciones. Sólo los préstamos para tres o más hectáreas de riego requieren garantía. El pago puede ser en mensualidades o a un pago (a la cosecha). (Ver tabla de préstamos)

### **REQUISITOS BÁSICOS PARA SOLICITAR PRÉSTAMO**

- Cubrir la *Parte Social* (\$400) y no tener deudas en la Cooperativa.
- Tener al menos seis ahorros en los dos meses anteriores a la solicitud.
- Haber asistido a las últimas tres *Juntas Comunitarias*.
- Tener la base completa una semana antes de sacar el préstamo.
- Haber asistido el o la cajera al *Día de la Unión* que lo corresponde.
- No haber en el grupo préstamos con dos o más letras vencidas
- Haber solicitado el préstamo en la *Junta Comunitaria*
- Presentar la solicitud correctamente llenada, aprobada y firmada por 10 socias/os del grupo de ahorro y la cajera.

# Tabla de Préstamos

Solicitar créditos por arriba de tu capacidad de pago puede afectar a tu historial

| Tipo de  | Cantidad      | Base de                        | Base de                      | Tasa de                            | Letras                                | Primera letra | Interés total |
|--|---------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>R<br/>E<br/>S<br/>P<br/>O<br/>N<br/>S<br/>A<br/>B<br/>L<br/>E</b> | 1,000         | 335                            | 200                          | 2.2%                               | 10                                    | 124           | 262           |
|  | 2,000         | 665                            | 400                          | 2.2%                               | 12                                    | 214           | 310           |
|  | 2,500         | 835                            | 500                          | 2.2%                               | 12                                    | 268           | 387           |
|  | 3,000         | 1,000                          | 600                          | 2.2%                               | 18                                    | 238           | 679           |
|  | 4,000         | 1,335                          | 800                          | 2.2%                               | 18                                    | 317           | 905           |
|  | 5,000         | 1,665                          | 1,000                        | 2.2%                               | 18                                    | 397           | 1131          |
|  | 6,000         | 2,000                          | 1,200                        | 2.2%                               | 18                                    | 476           | 1358          |
|  | 7,000         | 2,335                          | 1,400                        | 2.2%                               | 18                                    | 556           | 1584          |
|  | 8,000         | 2,665                          | 1,600                        | 2.2%                               | 18                                    | 635           | 1810          |
|  | 9,000         | 3,000                          | 1,800                        | 2.2%                               | 18                                    | 714           | 2036          |
|  | 10,000        | 3,335                          | 2,000                        | 2.2%                               | 18                                    | 794           | 2267          |
|  | 11,000        | 3,665                          | 2,220                        | 2.2%                               | 18                                    | 873           | 2489          |
|  | 12,000        | 4,000                          | 2,400                        | 2.2%                               | 18                                    | 952           | 2715          |
|  | 13,000        | 4.335                          | 2,600                        | 2.2%                               | 18                                    | 1032          | 2942          |
|  | 14,000        | 4,665                          | 2,800                        | 2.2%                               | 18                                    | 1111          | 3168          |
|  | 15,000        | 5,000                          | 3,000                        | 2.2%                               | 18                                    | 1191          | 3394          |
|  | 20,000        | 6,665                          | 4,000                        | 2.2%                               | 18                                    | 1587          | 4526          |
|  | 25,000        | 8,335                          | 5,000                        | 2.2%                               | 18                                    | 1984          | 5657          |
|  | 35,000        | 11,667                         | 7,000                        | 2.2%                               | 18                                    | 2778          | 6829          |
|  | 40,000        | 13,333                         | 8,000                        | 2.2%                               | 18                                    | 3174          | 7803          |
| 50,000   | 16,667        | 10,000                         | 2.2%                         | 18                                 | 3969                                  | 9,752         |               |
| <b>LISTA VERDE</b>   | <b>30,000</b> | <b>-----</b>                   | <b>6,000</b>                 | <b>2%</b>                          | <b>24</b>                             | <b>1900</b>   | <b>8120</b>   |
|  | <b>40,000</b> | <b>-----</b>                   | <b>8,000</b>                 | <b>2%</b>                          | <b>36</b>                             | <b>1977</b>   | <b>16023</b>  |
|  | <b>50,000</b> | <b>-----</b>                   | <b>10,000</b>                | <b>2%</b>                          | <b>36</b>                             | <b>2471</b>   | <b>17265</b>  |
|  | <b>60,000</b> | <b>-----</b>                   | <b>12,000</b>                | <b>2%</b>                          | <b>36</b>                             | <b>2966</b>   | <b>20716</b>  |
| <b>Negocio Familiar y vivienda</b>                                   | 40,000        | -----                          | 8,000                        | 2.2%                               | 24                                    | 2619          | 11909         |
|  | 50,000        | -----                          | 10,000                       | 2.2%                               | 36                                    | 2580          | 22032         |
|  | 75,000        | -----                          | 15,000                       | 2.2%                               | 36                                    | 3870          | 33048         |
|  | 100,000       | -----                          | 20,000                       | 2.2%                               | 48                                    | 4464          | 50314         |
|  |               | <b>Tasa de interés mensual</b> | <b>Tasa de interés anual</b> | <b>Tasa de interés real pagada</b> | <b>Ningún préstamo lleva comisión</b> |               |               |
| <b>Responsable</b>   | 2.2%          | 26.4%                          | 12.14%                       |                                    |                                       |               |               |
| <b>Lista verde</b>   | 2%            | 24.0%                          | 10.50%                       |                                    |                                       |               |               |
| <b>Negocio Familiar</b>  | 2.2%          | 26.4%                          | 12.14%                       |                                    |                                       |               |               |

- Lista Verde.** Si te atrasas dos letras, dejarás de pertenecer a esta lista.
- Para tener derecho a **cinco tantos**, es necesario haber sacado dos préstamos y haberlos pagado puntualmente. **Si te atrasas dos letras**, tu siguiente préstamo sólo podrá ser de **tres tantos**.
- La tasa fija anual es 24.0% (CAT 27.16%), y 26.4% (CAT 29.78%). **Si pagas tu préstamo de acuerdo con tu plan de pago, la tasa anual es casi la mitad de la tasa contratada, porque sólo pagas intereses sobre saldos insolutos.**
- El Costo Anual Total (CAT)**, para fines informativos y de comparación, es promedio y sin Impuesto al Valor Agregado (IVA).
- Los intereses de los préstamos para consumo pagan el 16% de IVA.
- Dudas y aclaraciones en la Unidad de Aclaraciones y Reclamaciones (UNE), Río San Juan 4, Tequisquiapan, Gro., 4142732514 [www.udec.org.mx](http://www.udec.org.mx)
- Quejas en la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) 01800998080

# Servicios que ofrecemos

P  
R  
E  
S  
T  
A  
M  
O  
S

## Responsable

Para cualquier necesidad

## Granos básicos

Para la siembra y compra de maquinaria

## Negocio

Para iniciar o ampliar mi negocio

## Vivienda

Para mejorar mi casa

## Inmediato

Para situaciones imprevistas

## Línea de crédito

Para fortalecer mi negocio

**Cada préstamo te debe ayudar a mejorar.**

**No te endeudes de más.**

SEGUROS

## Gastos Funerarios

Como socio, cuentas con este seguro

## De Vida

Para prevenir gasto futuros de tu familia

## De Carros

Para prevenir gastos por accidentes

**Cada tipo de seguro te permite tener más tranquilidad en caso de faltar**

A

## Normal

Para cualquier necesidad

## Evento

Para prevenir un gasto futuro

H

## Escolar

Para preparar los gastos de una buena educación

## Negocio

Para administrar el dinero de mi negocio

O

R

## Plazo Fijo

Para ir formando mi patrimonio

R

O

**Cada tipo de ahorro me ayuda a prevenir mejor el futuro de mi familia.**

## AREA DE PRODUCCIÓN

Nuestro objetivo es aumentar la autosuficiencia alimentaria de las familias (**Producir lo que el campesino consume**) a través de mejorar la producción de traspatio y de la parcela, mejorar los conocimientos técnicos-productivos e impulsar mejores pequeños negocios. El traspatio familiar forma parte de una vivienda sustentable, que se preocupa por cómo integrar la casa con el medio ambiente.

El área de producción incluye tres programas:

- Programa del Buen Traspatio
- Programa de Granos Básicos
- Programa del Buen Negocio

### El buen traspatio en una vivienda sustentable

El traspatio familiar tiene como objetivo elevar la autosuficiencia familiar y formar parte de una vivienda sustentable. Consta de al menos cinco elementos (**hortalizas, árboles frutales, borregos/chivos, puercos y gallinas ponedoras**). Se desea que todas las familias tengan los cinco elementos en muy buenas condiciones (buenos corrales, animales sanos y hortalizas y frutales bien conservados). Si se cuenta con conejos o vacas, o siembra maíz en su traspatio, mucho mejor.

La integración del traspatio a la vivienda sustentable exige incluir *ecotecnias* que conserven el agua y aprovechen mejor los recursos naturales (agua, luz, leña, sol). Por esto, se promueven chiquero ecológico, baño seco, fogón ahorrador, calentador solar, biofiltro para reciclar las aguas grises y cisternas que capten el agua de lluvia.

Cada año se organiza la **Campaña del Buen Traspatio**, donde las familias se inscriben para que el agrónomo y/o veterinario pasen a visitar los traspatios y



den asesoría en su cuidado; por ejemplo, en la cría de animales, tipo de alojamiento, alimentación, prevención de enfermedades y aprender primeros auxilios para atender a los animales; para el caso de las hortalizas es necesario conocer las fechas y formas de siembra, el control natural de plagas y para los frutales es conveniente saber abonarlos de forma natural, podarlos, así como hacer conservas.

A las familias que se inscriben en la **Campaña**, se les entrega un **Cuaderno de Control del Traspatio** donde anotan lo que producen y lo que gastan, hacen observaciones sobre los problemas y logros, y al final hacen una evaluación general.

Gracias a esto, la familia tendrá alimentos sanos para comer, para hacer conservas o para vender, además de cuidar el medio ambiente.

## Capacitación

**UDEC - Cosechando Juntos** ofrece diversos talleres de capacitación para el traspatio: cuidado, alimentación y prevención de enfermedades de borregos, puercos, pollitas ponedoras, conejos o vacas; formas y tiempos de producción de hortalizas y frutales, Además, para avanzar hacia una **vivienda sustentable**, se dan cursos de construcción de chiquero ecológico y baño seco, bomba de mecate, fogón ahorrador, biofiltro para reutilizar agua, calentador solar, captación de agua y conservas de alimentos.

Se pueden organizar otros talleres en las comunidades. Para esto, es necesario reunir al menos 10 socias o socios, apuntarse con la representante de comunidad, quien entregará la lista en la oficina o a un promotor.



## Programa de Granos Básicos

Para que se cumpla el lema **Producir lo que el campesino consume**, en particular maíz y frijol, se constituye el grupo de productores de maíz y frijol, tanto de riego como de temporal.

Con este programa se apoya, impulsa y capacita a los productores para que continúen sembrando y produciendo los alimentos básicos que las familias consumen y para que, con el mejoramiento de sus parcelas, obtengan mejores resultados en la producción.

Se brinda asesoría en AGRICULTURA ORGÁNICA: labranza de conservación, curvas a nivel, barreras vivas, abonos orgánicos, zanjas de infiltración, rotación de cultivos y recuperación, selección y conservación de semillas criollas; además, se ponen en prácticas diversas técnicas para captar agua de lluvia y riego por goteo.

Los productores que deciden integrarse a este grupo participan en:

- ☑ Juntas de capacitación para productores, tres durante el año (último miércoles de enero, junio y noviembre).
- ☑ Visita mensual del agrónomo a las parcelas (la programación se publica cada mes en el *Cosechando*).
- ☑ Intercambio de experiencias entre los productores del grupo o con productores de otras organizaciones.
- ☑ Préstamo para la siembra y mejoramiento de parcelas.

Los préstamos para la producción de granos básicos funcionan de la siguiente manera:

- 1) El productor de riego recibe el crédito según el número de hectáreas
- 2) El productor de temporal recibe de crédito una cantidad fija, independientemente de las hectáreas que vaya a sembrar
- 3) El crédito se paga a fin de ciclo, aunque puede adelantar pagos.
- 4) Además de los requisitos de cualquier préstamo, es necesario asistir a las tres Juntas de Productores.



## Programa del Buen Negocio

El **Programa del Buen Negocio** inició en mayo de 2008. Está orientado a asesorar y capacitar a socias y socios para que inicien o mejoren su negocio.

Las personas que deciden integrarse al **Grupo del Buen Negocio** participan en todas las actividades del programa:

1. Reuniones/talleres cuatrimestrales (programadas en el calendario).
2. Capacitación a través de talleres y cursos (programados en el **Cosechando**).
3. Directorio de negocios.
4. Línea de crédito especial para los negocios.

Este programa se ha construido con la participación de socias y socios que han estado presentes en las diferentes actividades, sobre todo, en los talleres trimestrales.



## Vivienda Sustentable y Productiva

Con miras a conservar el medio ambiente, la vivienda que promueve UDEC-Cosechando Juntos lo **Sembrado** incluye un espacio para producción (hortalizas, frutales, animales caseros) que aumentan los alimentos producidos en el hogar, y construir ecotecnias, como las que aparecen aquí abajo.



## Beneficios de ser socio

- ☺ **Pertenecer** a un grupo y estar organizados en comunidad.
- ☺ Abrir una **cuenta de ahorro** para que tu patrimonio y el de tu familia crezca.
- ☺ **Invertir** en una cuenta de plazo fijo.
- ☺ Facilitar que **toda la familia** ahorre, incluso los más pequeños.
- ☺ Acceder a **préstamos** para mejorar tu vivienda, tu negocio o tu parcela o para cualquier necesidad.
- ☺ **Participar** en otros programas de **UDEC-Cosechando Juntos**, como Buen Traspatio Granos Básicos, Buen Negocio y en cursos de capacitación.
- ☺ Contar con un **seguro** en caso de fallecimiento. El beneficiario recibirá otro tanto de la cantidad que tenga ahorrada, un apoyo de \$2,000 y , si tiene préstamo el socio que falleció, su deuda quedará condonada.
- ☺ Poder adquirir un **Seguro de Vida** (microseguro) por \$ 200. Este seguro es familiar y protege al titular, a su cónyuge y a 4 hijos menores de 24 años.

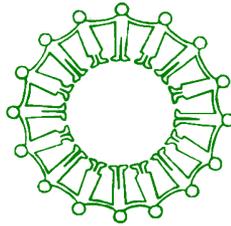
## Para ser socio es necesario:

1. Vivir en una comunidad rural e integrarte a un grupo de ahorro de la Cooperativa (puedes formar uno con al menos 20 personas).
2. Entregar una copia de:
  - CURP (o acta de nacimiento)
  - Credencial de elector (INE) en caso de ser adulto.
  - Comprobante de domicilio (recibo de agua o luz)
3. Llenar un **solicitud de admisión y de ingreso**, en el que cada socio o socia proporciona sus datos personales (nombre completo, domicilio) y designa un beneficiario (heredero) de la cuenta. En caso de ser menor de edad, el padre o la madre autorizan abrir una cuenta.

**El pago puntual de los créditos garantiza la salud económica de la familia y de nuestra Cooperativa.**

**Antes de pedir un crédito, revisa si con los ingresos y los gastos que tienes podrás cumplir puntualmente.**

**No te endeudas con varios préstamos, pues a la larga será muy difícil pagar todos.**



# **Cosechando Juntos lo Sembrado**

**S.C. de A.P. de R.L. de C.V.**

## ***OFICINA TEQUISQUIAPAN***

Río San Juan 4, Barrio La Magdalena (414) 273 25 14  
Lunes a jueves 8:30 a 14:00

## ***SUCURSAL CADEREYTA***

Ignacio Zaragoza 44B, Centro  
Frente a la parroquia de la Asunción  
(441) 276 22 97  
Martes, miércoles y jueves 9:00 a 13:00

## ***SUCURSAL EZEQUIEL MONTES***

Av. Constitución No. 122-1centro  
Lunes 9.:30 a 13:00

*Si tienes alguna duda acerca de la información  
que aquí presentamos, pregunta.  
¡Con gusto serás atendido!*