

ESTRATEGIA #3

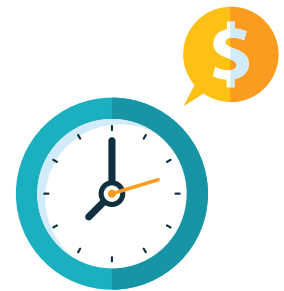
Diseñar productos para las transiciones de la vida

Los adultos jóvenes experimentan las transiciones de la vida a medida que van en pos de su educación, comienzan una carrera, se casan, compran una casa o tienen hijos. Estas transiciones representan oportunidades para ofrecer servicios financieros que puedan apoyar a la Generación Y a través de los eventos de sus vidas y diseñar productos basados en las metas de los socios.

Los consumidores tienden a realizar sus primeros grandes compromisos financieros entre los 20 y 30 años, razón por la cual los adultos jóvenes buscan la oportunidad de establecer un sólido historial de crédito. Cuando las cooperativas de ahorro y crédito ofrecen niveles de líneas de crédito que ayudan a construir historiales de crédito, permiten que los adultos jóvenes califiquen para financiamientos de compras más grandes, tales como casas y carros. Una cooperativa de ahorro y crédito comienza a crear historial de crédito mediante préstamos y tarjetas con una cantidad base inmediatamente disponible que aumenta a medida que se va amortizando exitosamente la deuda. Para aquellas personas que no tienen un historial de crédito, algunos aseguradores incorporan datos de pagos de teléfono, renta, teléfono celular u otros pagos para evaluar la capacidad crediticia de los candidatos, en lugar de confiar únicamente en los puntajes de crédito cuando toman decisiones sobre el otorgamiento de crédito.

Los adultos jóvenes expresan su agradecimiento a las cooperativas de ahorro y crédito por otorgarles su primer préstamo. Actualmente, están disponibles muchas opciones de préstamo, aunque muchas tienen un alto costo. Si bien las cooperativas de ahorro y crédito pueden ser más económicas, a menudo necesitan que sus servicios de préstamos sean más fáciles y rápidos para ser competitivas.

Una de las razones frecuentemente mencionada por la que los hogares de las personas más jóvenes carecen de cuentas de ahorros es la percepción de no tener suficiente dinero para mantener una cuenta y la preocupación de que los costos consumirían sus saldos. Muchas instituciones financieras requieren grandes cantidades de depósito en las cuentas y cobran cuotas. Cada vez más, los adultos jóvenes usan cuentas de poco monto que no generan intereses con servicios de pago o cuentas prepagadas de compañías de teléfonos celulares. Muchas cooperativas de ahorro y crédito han respondido con tarjetas de débito recargables prepagadas y cuentas con saldos bajos con transacciones en línea o móviles de bajo costo.



Aunque las cooperativas de ahorro y crédito son más económicas, a menudo necesitan que sus servicios de préstamos sean más fáciles y rápidos para ser competitivas.

PRODUCTOS MyCASH PARA SOCIOS ENTRE 18 Y 24 AÑOS DE EDAD

Educational Employees Credit Union (EECU) en California, Estados Unidos, ofrece el programa MyCash a los socios entre 18 y 24 años. Este programa incluye cuentas corrientes y pago de facturas en forma gratuita, no exige saldo mínimo, no hay costo mensual por servicios y permite el uso gratuito de los cajeros automáticos. Su tarjeta de crédito VISA estudiantil ayuda a los socios jóvenes a construir su historial de crédito con un límite de crédito de hasta \$2,500 y sin cuota anual. Muchos estudiantes obtienen su primer préstamo en EECU solicitando un préstamo para la compra de una computadora por \$500–\$1,000 y tasas de interés tan bajas como 3%. Los socios jóvenes interesados en los préstamos estudiantiles de autos reciben tasas de descuento sobre la base de sus calificaciones escolares y pagos automáticos.