



Organización
Internacional
del Trabajo

OFFSIDE



Manual para estudiantes

Educación financiera para la economía rural

...CASI
...SE ME
...DEVOLVER
...CRÉDITOS.
QUIERO HACER
MÁS COSAS,
PERO CASI QUE
NO TENGO
AHORROS.

...MIEDO,
...TANTO TAN
...PAGAR
...TAN ALTOS.

ASÍ ESTOY YO.
ESTOY CONTENTA
Y ME VA MUY BIEN,
PERO LA CABEZA
ME ANDA A MIL
TODO EL DÍA CON
TODOS LOS
COMPROMISOS
QUE TENGO.

MANUAL PARA ESTUDIANTES

**¡GESTIONÁ MEJOR
TU DINERO!**



La presente obra es un documento de acceso abierto con arreglo a la licencia Creative Commons Atribución 4.0 Internacional (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.es>). Tal como se detalla en dicha licencia, los usuarios pueden reproducir, distribuir, adaptar y desarrollar el contenido de la obra original, a condición de que se mencione claramente que la OIT es la titular de la obra original. Los usuarios no están autorizados a reproducir el emblema de la OIT en sus obras.

Atribución de la titularidad – La obra debe citarse como sigue: Oficina de País de la OIT para Argentina, *Educación financiera para la economía rural. Manual para estudiantes*, Buenos Aires, Argentina: Organización Internacional del Trabajo, 2021.

Traducciones - En caso de que se traduzca la presente obra, deberá añadirse, además de la atribución de la titularidad, el siguiente descargo de responsabilidad: La presente traducción no es obra de la Oficina Internacional del Trabajo (OIT) ni debe considerarse una traducción oficial de la OIT. La OIT no se hace responsable del contenido ni de la exactitud de la traducción.

Adaptaciones - En caso de que se adapte la presente obra, deberá añadirse, además de la atribución de la titularidad, el siguiente descargo de responsabilidad: La presente publicación es una adaptación de una obra original de la Oficina Internacional del Trabajo (OIT). Las opiniones y los puntos de vista expresados en esta adaptación son responsabilidad exclusiva de su autor o autores y en ningún caso de la OIT.

Todas las consultas sobre derechos y licencias deberán dirigirse a la Unidad de Publicaciones de la OIT (Derechos de autor y licencias), CH-1211 Ginebra 22 (Suiza) o por correo electrónico a rights@ilo.org.

ISBN: 9789220347454 (impreso)

ISBN: 9789220347461 (web PDF)

Las denominaciones empleadas en las publicaciones de la OIT, que están en concordancia con la práctica seguida en las Naciones Unidas, y la forma en que aparecen presentados los datos no implican juicio alguno por parte de la Oficina Internacional del Trabajo sobre la condición jurídica de ninguno de los países, zonas o territorios citados o de sus autoridades, ni respecto de la delimitación de sus fronteras.

La responsabilidad de las opiniones expresadas en los artículos, estudios y otras colaboraciones firmadas incumbe exclusivamente a sus autores y su publicación no significa que la OIT las suscriba.

Las referencias a firmas, procesos o productos comerciales no implican aprobación alguna por la Oficina Internacional del Trabajo, y el hecho de que no se mencionen firmas o procesos o productos comerciales no implica desaprobación alguna.

Para más información sobre las publicaciones y los productos digitales de la OIT, visite nuestro sitio web: www.ilo.org/publns.

El Departamento de Trabajo de los Estados Unidos aporta financiación en virtud del acuerdo de cooperación número FOA-ILAB-18-05. El cien por ciento de los gastos totales del proyecto o programa se financia con cargo a fondos federales, por un importe total de 2 500 000 dólares de los Estados Unidos. Esta publicación no refleja necesariamente las opiniones o políticas del Departamento de Trabajo de los Estados Unidos y la mención de marcas, productos comerciales u organizaciones no implica que el Gobierno de los Estados Unidos los apruebe.


Impreso en la Argentina

Dirección:	Yousra Hamed (OIT – Programa de Finanza Solidaria Ginebra) – María Eugenia Figueroa (Coordinadora Nacional Proyecto OFFSIDE - OIT Argentina)
Redacción:	Gustavo Prepelitchi, Javier Lombardi y Sabrina Arzani
Ilustración:	Max Aguirre
Diseño:	Jimena Bello
Edición:	Guadalupe Rodríguez
Coordinación General:	FINANDES (www.finandes.org.ar)

Índice

Introducción	
Marco de elaboración del manual	7
Presentación	8
Personaje 1 – Santos Moreno	9
Personaje 2 – Irma Godoy	10
Personaje 3 – Roberto Sánchez	11
Personaje 4 – Carmen Flores	12
 Módulo A - Fijarse objetivos y hablar con la familia	13
1. Fijate objetivos	14
2. Hablá de tus objetivos con tu familia	18
3. ¿Cuánto cuestan tus objetivos? ¿Cuáles son prioritarios?	21
4. El plan de ahorro	24
 Anexos y documentos útiles	28
 Módulo B - Gestionar de manera eficaz tu presupuesto	29
1. Gastá con prudencia	30
2. Elaborá tu presupuesto	38
3. Seguí tu presupuesto	49
4. Conservá los documentos financieros	58
 Anexos y documentos útiles	61
 Módulo C - Conocer los productos de ahorro	63
1. Elegí tu método de ahorro	64
2. ¿Cómo elegir tu producto de ahorro?	70
 Anexos y documentos útiles	79
Respuestas a ejercicios	80
 Módulo D - Utilizar inteligentemente productos de crédito y evitar el sobreendeudamiento	84
1. Elegí un medio de financiación para tus proyectos	85
2. Elegí un producto de crédito adaptado a tus proyectos	90
3. Calculá el costo de tu crédito	96
4. ¡Cuidado! No te endeudes en exceso	104
 Anexos y documentos útiles	111
Respuestas a ejercicios	112

Módulo E – Entender los medios de pago y utilizarlos en forma segura	118
1. Utilizá tus medios de pago con seguridad	119
2. Conocé los operadores de transferencia de dinero	127
Anexos y documentos útiles	136
Respuestas a ejercicios	138
Módulo F - Establecer una buena relación con las instituciones financieras	142
1. Conocé las instituciones financieras	143
2. ¿Cómo utilizar las instituciones financieras con confianza?	150
Respuestas a ejercicios	162
Módulo G – Gestionar los riesgos y entender los productos de seguros	165
1. Cómo gestionar los riesgos	166
2. Consejos para construir un fondo de emergencia	169
3. Comprendé qué es una póliza de seguro	171
4. Cómo utilizar una póliza de seguro	175
5. Elegí el producto de seguro correcto	178
Anexos y documentos útiles	180
Respuestas a ejercicios	181
Cómics	
<i>La historia de Santos</i>	182
<i>La historia de Irma</i>	188
<i>La historia de Roberto</i>	194
<i>La historia de Carmen</i>	200
Glosario de términos clave sobre educación financiera	206
Anexos informativos	
Anexo I. Sobre trabajo infantil	209
Anexo II. Sobre violencia de género	219



Introducción.

Marco de elaboración del manual

Este *Manual para estudiantes* de educación financiera para la economía rural puede ser utilizado por todas las personas que deseen mejorar la organización y la planificación de sus recursos financieros personales.

Está pensando para distribuir entre los y las participantes en las acciones de formación en educación financiera, y se puede consultar para hacer ejercicios durante o después de la formación y para recordar conceptos claves para una buena organización financiera.

El objetivo general del proceso de educación financiera consiste en formar a las personas en finanzas familiares y finanzas específicas vinculadas a diferentes grupos objetivos. Este proceso cuenta con dos objetivos específicos: elaborar herramientas de educación financiera adaptadas al contexto local y poner en marcha un mecanismo eficaz de difusión de dichas herramientas.

TENÉS EN TUS MANOS EL MANUAL PARA ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA ECONOMÍA RURAL.

¿Qué es la educación financiera?

Es un conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten a una persona saber cuáles son sus posibilidades para gestionar su dinero de la mejor forma posible.

La formación en educación financiera que vas a seguir te permitirá empezar a organizar y preparar tus proyectos a futuro.

También será la oportunidad de reflexionar sobre cómo mejorar la comunicación acerca del tema del dinero con tu familia y allegados, y de solucionar algunos problemas.

Vas a descubrir, o redescubrir, herramientas para gestionar correctamente tu dinero.

Por último, ¡los servicios financieros como el crédito, el ahorro y las transferencias de dinero ya no tendrán secretos para vos!

¿Cómo se utiliza este manual?

Los módulos están ordenados siguiendo la formación en educación financiera; sin embargo, ¡podés leer en el orden que más te interese!

Los cómics abordan todos los temas de la educación financiera y podés leerlos de forma independiente de los módulos.

Este manual incluye ejercicios y fichas que podés completar libremente y utilizar para tu formación.



CARTA DE IDENTIDAD

Personaje 1

Nombre y apellido:

Santos Moreno

Edad: 42 años.

Origen: La Plata, Buenos Aires, Argentina.

Estado civil: casado.

Grupo familiar: su cónyuge se llama Marina (42 años). Tienen tres hijos: Elbio (22 años) está en pareja y tiene un hijo de 2 años. La hija del medio se llama Sonia (20 años) y tiene un hijo de 1 año. El hijo menor es Francisco (18 años) y está soltero. La madre de Santos, doña Sandra (60 años), vive con ellos.

Nivel de estudios: primario incompleto.

Actitud frente al dinero: es organizado, tiene planes para crecer.

Ocupación/actividad: Santos es productor del cinturón frutihortícola de La Plata. Hace años se dedica a la producción de hortalizas de estación, como hojas verdes (espinaca, lechuga, acelga, apio, perejil, puerro, rúcula), brócoli, chaucha, tomate, pimiento, cebolla, papa y remolacha. Es propietario de 3 hectáreas de tierra y desde hace cinco años arrienda 2 hectáreas más.

Características financieras del personaje y su familia: el grupo familiar realiza todas las labores y los manejos del sistema productivo. Santos planifica en la medida de lo posible. Tiene planes para crecer. Invierte parte de las ganancias. Quiere utilizar más productos financieros.

Objetivos: construir un invernadero en una de las hectáreas que posee. Renovar la camioneta, que es una herramienta de trabajo esencial. Apoyar económicamente a su hijo menor, que quiere estudiar Veterinaria en la ciudad.

Personajes secundarios:

- Marina, su cónyuge.
- Elbio, Sonia y Francisco, sus hijos.
- Sandra, su madre.



CARTA DE IDENTIDAD

Personaje 2

Nombre y apellido:

Irma Godoy

Edad: 48 años.

Origen: Valle de Uco, Mendoza, Argentina.

Estado civil: casada.

Grupo familiar: su cónyuge es José (50 años). Su hijo Elías (30 años) está en pareja y tiene dos hijos de 5 y 3 años. Su hija Claudia (28 años) está en pareja y tiene un hijo de 4 años. Su hijo Pedro (25 años) está soltero.

Nivel de estudios: primario incompleto.

Actitud frente al dinero: poco organizada; dentro de la familia tienen diferentes ideas sobre cómo gestionar el dinero.

Ocupación/actividad: Irma, José y sus hijos Elías, Claudia y Pedro se dedican a la producción de ajo, un cultivo tradicional de la región. En primavera/verano también producen algunas hortalizas de hoja. La vida en el campo está cada vez más difícil, en especial para ellos, que hace más de diez años son pequeños productores y aparceros en el campo de un conocido. Además, en la época de cosecha, Irma trabaja en una de las empresas empacadoras de ajo de la región. No es mucho lo que pagan, pero le permite generar ingresos extras.

Características financieras del personaje y su familia: Irma y su familia tienen diversas fuentes de ingresos. Irma está muy enfocada en crecer, pero sus hijos quieren de a poco irse a la ciudad.

Objetivos: ampliar la casa. Comprar parte del campo donde cultivan. Adquirir herramientas de trabajo nuevas. También Irma tiene como objetivo recibir capacitación en nuevas técnicas de producción.

Personajes secundarios:

- José, su cónyuge.
- Elías, Claudia y Pedro, sus hijos.
- María, su amiga.
- Miguel, su amigo y proveedor.



CARTA DE IDENTIDAD

Personaje 3

Nombre y apellido:

Roberto Sánchez

Edad: 55 años.

Origen: 9 de Julio, Santa Fe, Argentina.

Estado civil: casado.

Grupo familiar: su cónyuge es María (50 años) y tienen tres hijos: el mayor, Jorge (30 años), está en pareja y tiene un hijo de 5 años. El hijo del medio se llama Julio (28 años), también está en pareja, pero no tiene hijos. Tania es la menor (20 años) y está soltera.

Nivel de estudios: primario incompleto.

Actitud frente al dinero: algo descuidado, desorganizado.

Ocupación/actividad: Roberto trabajó toda su vida en el campo de su familia y heredó un terreno de 4 hectáreas donde se dedica a la producción de algodón. Para él es difícil mantener la actividad algodonera. La escasa superficie con la que cuenta, los bajos rendimientos del cultivo y los crecientes gastos para el manejo de plagas y enfermedades desalientan su continuidad.

Características financieras del personaje y su familia: Roberto no planifica. No separa dinero del negocio-familia. Como es un poco desorganizado, le cuesta realizar inversiones o implementar mejoras. Opera con instituciones informales.

Objetivos: construir una habitación en la casa para que sus hijos y respectivas parejas estén mejor. Lograr que sus hijos lo reemplacen en el trabajo de campo, porque él ya se siente bastante cansado. Mejorar el rendimiento del campo junto a sus hijos, con investigaciones en nuevas tecnologías y asistencia técnica.

Personajes secundarios:

- María, su cónyuge.
- Jorge, Julio y Tania, sus hijos.
- Natalia, su nuera.
- Carlos, su hermano.



CARTA DE IDENTIDAD

Personaje 4

Nombre y apellido:

Carmen Flores

Edad: 23 años.

Origen: Cochabamba, Bolivia. Vive actualmente en Batán, General Pueyrredón, Buenos Aires, Argentina.

Estado civil: soltera.

Grupo familiar: tiene un hijo de 6 años, David. Vive junto con sus padres Víctor Hugo (50 años) y Raquel (42 años), y su hermana Roxana (25 años).

Nivel de estudios: secundario incompleto.

Actitud frente al dinero: entiende la importancia de manejar su dinero cuidadosamente, pero a veces se complica por falta de recursos.

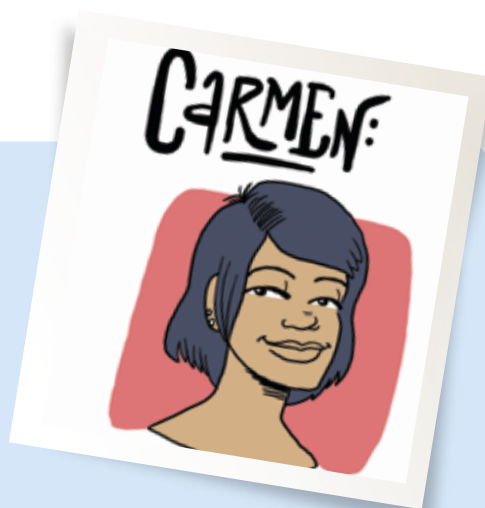
Ocupación/actividad: Carmen es una joven trabajadora temporal, que se emplea como cosechera en diferentes quintas productivas. Además, los fines de semana prepara pan casero para vender en una feria cercana a su casa.

Características financieras del personaje y su familia: Carmen no cuenta con un ingreso mensual que la ayude a cubrir los gastos económicos de su hijo y familia. El pago por la cosecha es diario y, generalmente, la retribución económica que recibe por la jornada laboral es bastante baja. Por ello, Carmen vive «con lo justo»; sin embargo, busca nuevas actividades que le generen mayores ingresos.

Objetivos: comprar una bicicleta para facilitar el traslado a las quintas y también le sería de mucha ayuda para llevar el pan a la feria. Además, quiere asociarse con otras mujeres cosecheras para cobrar parte del pago de cosecha en especie y comercializar productos con entrega a domicilio.

Personajes secundarios:

- Víctor Hugo y Raquel, sus padres.
- David, su hijo.
- Roxana, su hermana.
- Beatriz, su compañera de feria.
- Elisa, su amiga.





► Fijarse objetivos y hablar con la familia

A1. ¿Tenés objetivos para el futuro?

- a. Sí, tengo objetivos a corto y largo plazo, y regularmente ahorro para alcanzarlos.
- b. Sí, tengo objetivos, pero no vale la pena pensar porque nunca tendré suficiente dinero para alcanzarlos.
- c. Soy demasiado joven para tener objetivos para el futuro.

A2. Tus familiares te piden más dinero porque tienen una urgencia.

- a. Les envío el dinero solicitado rápidamente porque no quiero decepcionarlos.
- b. Ya hice una transferencia la semana pasada y me niego a enviarles más dinero.
- c. Discuto con ellos para comprender mejor sus necesidades y ver cómo puedo ayudarlos mientras tengo en cuenta mis objetivos y mi plan de ahorro.

A3. ¿Qué es un plan de ahorro?

- a. Un producto financiero.
- b. Un plan que muestra tus objetivos, sus costos, la fecha en que querés alcanzarlos y la cantidad que tenés que ahorrar cada mes para lograrlos.
- c. Una alcancía.

Respuestas: A1: a ; A2: c ; A3: b.

1. Fijate objetivos

Definición

*Un objetivo es la **meta establecida de una acción**; en otras palabras, es el resultado que querés alcanzar. Fijarse un objetivo permite saber lo que deseás y lo que debés hacer para alcanzarlo.*



Conocé la historia de Santos, uno de nuestros personajes.

Estudio de caso N.º

1

La historia de Santos



Santos vivió en La Plata toda su vida. Tiene 42 años y está casado con Marina, de la misma edad. Juntos tienen tres hijos que conviven con ellos, al igual que su madre, doña Sandra. El hijo mayor, Elbio, de 22 años, está en pareja y tienen un hijo de 2 años. La segunda hija, Sonia, de 20 años, es madre de un bebé de 1 año que nació con algunas complicaciones respiratorias, y requiere asistencia médica permanente y remedios. Su tercer hijo, Francisco, tiene 18 años, está soltero y se encuentra terminando el secundario.

Santos se dedica a la producción hortícola desde muy joven. Conoce bien la actividad y es él quien toma las decisiones en torno al manejo y las gestiones del sistema productivo. Junto a su cónyuge e hijos realiza todas las labores y los trabajos que demandan los diferentes cultivos que siembran. Eventualmente y en algunos momentos del ciclo productivo, contratan mano de obra temporal para tareas puntuales.

Su madre, doña Sandra, cuida a los niños y las niñas, y realiza las tareas domésticas.

A pesar del esfuerzo que demanda la producción, la familia está contenta porque obtienen buenos rendimientos y verduras de calidad. Esta situación le permitió a Santos comprar 3 hectáreas de tierra y continuar con el arrendamiento de 2 hectáreas más. Las buenas campañas le permiten invertir las ganancias en mejoras en la infraestructura o maquinaria y además ahorrar una parte en efectivo; ese dinero lo deposita en su caja de ahorro cada semana.

Elbio, el hijo mayor de Santos, acompaña a su padre en todos los trabajos del campo, como así también interviene en algunas decisiones inherentes al manejo, ya que tienen una buena relación aunque no siempre piensan igual. Desde hace un tiempo, Elbio participa de algunas reuniones y capacitaciones que brinda una organización de productores agroecológicos. Estos encuentros despertaron su interés en esa novedosa forma de producción. Si bien sabe que la transición hacia un sistema agroecológico no es fácil, piensa que es una buena alternativa para desarrollar en la quinta. Entre los beneficios, observa que pueden llegar a reducir el uso de agroquímicos —que las últimas campañas tuvieron una suba de precio considerable— y la consecuente exposición durante la aplicación. También, la calidad de los productos y su inocuidad les permitirán acceder a mercados con mejores precios para la venta. Elbio le plantea a su padre un cambio paulatino en la forma de producción que vienen desarrollando para iniciar una transición hacia un sistema más sustentable. Santos, que es un productor más tradicional, no está muy convencido, pero cree que puede ser una buena alternativa.

Uno de los objetivos de Santos es construir un invernadero para la producción de verduras a contraestación; así podrá venderlas a un precio diferencial y generar mayores ingresos. Si bien es una buena alternativa, la construcción del invernadero requiere la adquisición de nuevas herramientas. También le gustaría cambiar la camioneta, que lo está dejando a pie muy seguido. Si bien tiene algunos ahorros de campañas anteriores, sabe que necesitará buscar financiamiento adicional para comprar nuevas herramientas.

Por otro lado, Santos y Marina acordaron apoyar la decisión de Francisco de estudiar Veterinaria y lo ayudarán en todo lo que puedan. En principio, están pensando que tendrán que alquilarle un departamento y enviarle dinero mensualmente.

Ejercicio



- ¿Cuáles son los objetivos de Santos y su familia? Escribilos.

- ¿Ya reflexionaste sobre tus objetivos a corto y largo plazo?

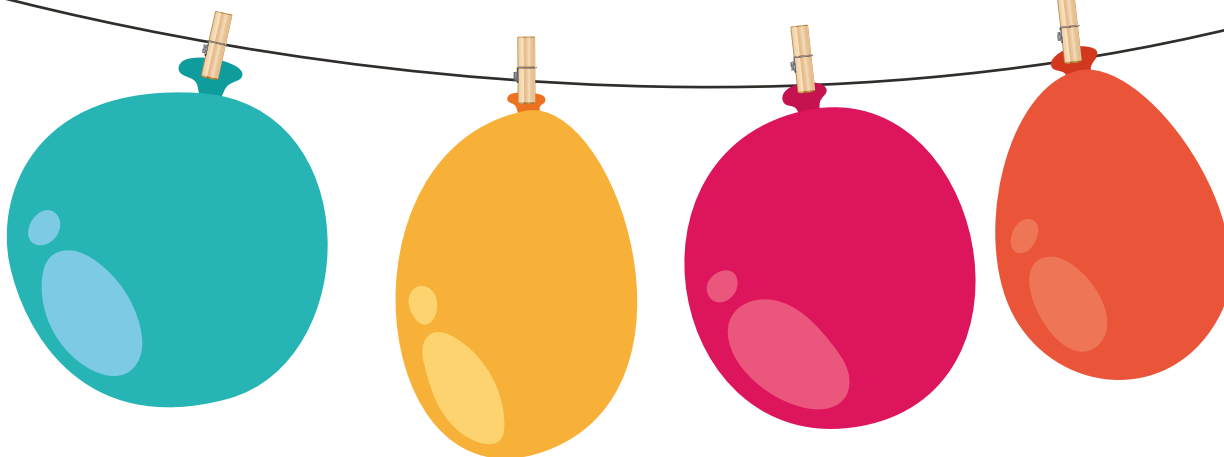
Si la respuesta es sí, escribilos o dibujalos acá.



OBJETIVOS
PERSONALES

A corto plazo

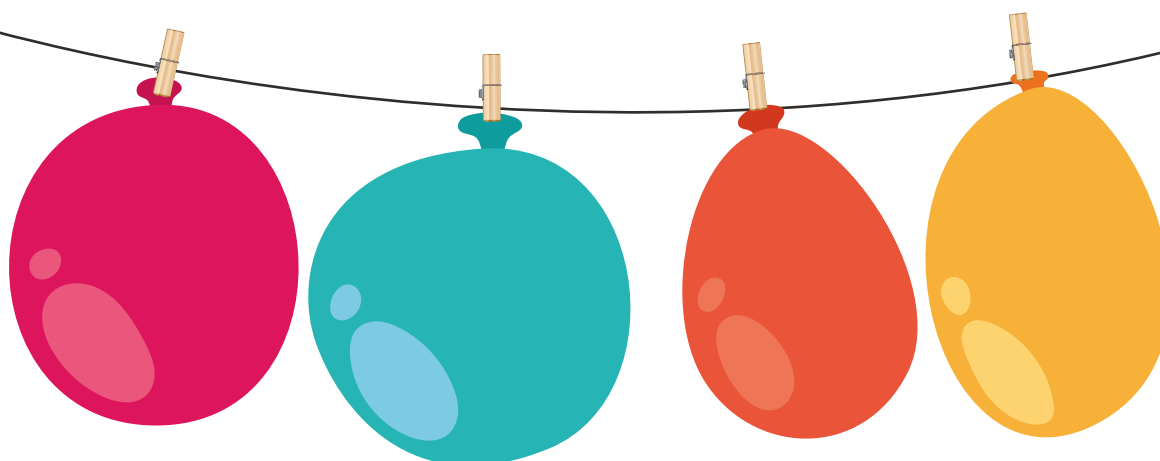
A largo plazo



OBJETIVOS
FAMILIARES

A corto plazo

A largo plazo



RECORDÁ

¡Todos los objetivos son importantes!

Ciertos objetivos se pueden alcanzar relativamente rápido. Otros hay que situarlos en el futuro y puede llevar toda una vida alcanzarlos.

2. Habla de tus objetivos con tu familia

Ahora conocé la historia de Irma, en la que comparte sus objetivos.

Estudio de caso N.º

2

La historia de Irma



Irma tiene 48 años y vive en Valle de Uco, provincia de Mendoza, junto a su familia: su cónyuge José, su hijo Elías de 30 años, su pareja y sus dos hijos de 5 y 3 años; su hija Claudia de 28 años, que está en pareja y tiene un hijo de 4 años; y su hijo Pedro de 25 años, que está soltero.

Irma y José son pequeños productores dedicados al cultivo de ajo y hortalizas de hojas verdes. Son aparceros en un campo de 10 hectáreas, donde cultivan hace muchos años. Las exigencias del mercado para la comercialización del ajo (tamaño de cabeza, inocuidad, presentación del producto, entre otras) hacen que cada vez les sea más difícil vender su producción.

De alguna u otra manera todos los integrantes de la familia colaboran en los trabajos que demanda la producción de ajo. Elías es el que está más involucrado y a tiempo completo en el campo. Pedro, el más joven, ayuda cuando puede; es tractorista y siempre lo solicitan para realizar trabajos temporales en otros campos. Claudia y la pareja de Elías se dedican al cuidado de los niños y las niñas, y realizan todas las tareas del hogar; también trabajan en las labores del campo cuando es necesario. La pareja de Claudia realiza changas como albañil en la zona. En la época de cosecha, Irma se emplea en una de las empresas empacadoras de ajo de la región.

Irma tiene un montón de ideas para ella y su familia. Su objetivo principal es ampliar la casa para que cada uno de sus hijos e hijas puedan tener más espacio, sobre todo ahora que sus nietos y nietas están creciendo. Por otro lado, hace muchos años que Irma y José anhelan comprar parte del campo donde cultivan. Ser dueños de la tierra les permitiría mejorar su forma de producción y el manejo del cultivo.

Ella casi nunca piensa en darse gustos o comprar algo para la casa. Siempre antepone el trabajo. Como hace tiempo que vienen postergando la renovación de herramientas, Irma tiene como objetivo comprar nuevas cuanto antes: las palas, las azadas y los rastrillos que usan diariamente están muy gastados y esto retrasa las labores y tareas que deben realizar en los cultivos. A su vez, quiere aprender sobre nuevas técnicas de producción, por eso averiguó acerca de unas capacitaciones que brinda un grupo de técnicos del Gobierno provincial, de forma libre y gratuita. Algunos de los temas centrales de estas capacitaciones son mejorar el manejo del cultivo para lograr mayores rendimientos y calidad, también la posibilidad de asociarse entre pequeños productores para acceder a créditos diferenciales y compra de insumos en forma conjunta, entre otras iniciativas.

Pero Elías, Pedro y Claudia no siempre están de acuerdo con los planes de sus padres. Los varones están cansados del trabajo en el campo, sienten que hacen mucho esfuerzo y no pueden prosperar. Ambos quieren mudarse a la ciudad en busca de mejores oportunidades. Claudia también quiere dejar el campo, tal vez estudiar alguna profesión y trabajar de algo que le guste. En el corto plazo, los tres están de acuerdo en que les gustaría comprar un televisor nuevo para disfrutar en familia.

Como manejan un presupuesto familiar donde todos y todas contribuyen con sus ingresos, hay cada vez más conflictos respecto a qué hacer con el dinero cuando logran tener un excedente.

Consejos

Algunos consejos para hablar de tus objetivos en familia.

- Reflexioná acerca de lo que querés (y por qué lo querés) antes de hablar con tu familia.
- No tengas miedo de tener objetivos diferentes a los de otros integrantes de la familia (por ejemplo, personas mayores o incluso tu pareja).
- Hablá con aquellas personas que tengas más confianza en tu familia, ellas te apoyarán e incentivarán a cumplir tus objetivos.
- Para hablar de tus objetivos elegí un momento en el que los miembros de tu familia estén disponibles y no tengan otras obligaciones.
- Cuando hablés de tus objetivos mostrá confianza y escuchá las opiniones de los demás sin interrumpir.
- Expresate con respeto, sé agradable y flexible en tu posición.
- Si hay desacuerdos, busquen en conjunto posibles soluciones y compromisos que sean aceptados y compartidos por todas las personas.

Consejos para una buena comunicación



LO QUE SÍ HAY QUE HACER

- Tener confianza.
- Tener claridad en lo que querés.
- Escuchar a las otras personas.
- Reconocer el punto de vista del resto, incluso si no estás de acuerdo.
- Ser flexible y mostrar tranquilidad.
- Dar tu opinión sin faltar el respeto.
- Hablar con sinceridad.



LO QUE NO HAY QUE HACER

- Actuar con pasividad o arrogancia.
- Gritar.
- Interrumpir.
- Enojarse.
- Insultar o decir groserías.
- Repetir varias veces el mismo argumento.
- Rechazar inmediatamente las ideas de los demás.
- Encerrarse en una posición defensiva.
- Mostrarse impaciente.



A veces, cuando una persona busca hacernos daño en una conversación no necesariamente utilizará insultos ni agresión física, sino que sus comentarios tenderán a descalificarnos, desvalorizarnos y menospreciar nuestra opinión.

Es importante que te des cuenta de forma temprana de estas señales, para que puedas recibir asesoramiento y orientación sobre qué hacer ante estas situaciones.

Tratar a las personas con respeto no implica que tengas que callar tu opinión. Tenés el derecho a expresarte y no estar de acuerdo con el resto de los miembros de la familia, incluso si se trata de tu madre, tu padre, pareja o de una persona mayor. Tenés que hablar para evitar confusiones en el futuro.



¡IMPORTANTE!

Si hay niños o niñas en tu hogar, ¿sabés cuáles son los objetivos que tienen? ¡Animate a hablar con ellos y ellas! No solo les brindarás un espacio para expresarse y que comiencen a pensar en sus objetivos, sino que vos también podrás tener en cuenta esas metas en tus propios objetivos.

Es fundamental tener siempre presente no solo los *objetivos tangibles* (que son aquellos concretos, que podemos ver y tocar, como por ejemplo «comprar una mochila») sino también los *objetivos intangibles*, los que no son un bien material que podamos palpar (por ejemplo: «enviar a mis hijos al colegio todo el año»).

Incorporar este tipo de objetivos como algo concreto que querés alcanzar es el primer gran paso para poder lograrlo.



Mensajes clave

- Es más fácil alcanzar algunos proyectos de vida si tenés en claro qué querés y fijás objetivos concretos para alcanzarlos.
- Ciertos objetivos pueden alcanzarse rápidamente, pero otros pueden tardar varios años, incluso décadas.
- Los objetivos de cada persona pueden modificarse a lo largo de la vida y son diferentes para los diversos miembros de la familia.
- Es importante intentar que los objetivos familiares sean compatibles. Esto es particularmente relevante cuando se tiene una actividad económica en conjunto.
- Una persona va a alcanzar sus objetivos más rápidamente si tiene el apoyo de su familia, pero esto no es una condición necesaria. También puede alcanzarlos sola, por su cuenta, sin el apoyo familiar.
- Intentá tener una buena comunicación con tu familia. Podés mejorarla con principios sencillos como escuchar al otro, mantener la tranquilidad y ser flexible.

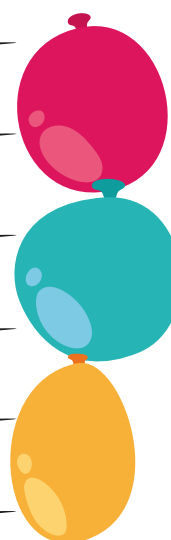
3. ¿Cuánto cuestan tus objetivos? ¿Cuáles son prioritarios?

• ¿Sabés cuál es el costo de tus objetivos?

Si no lo sabés, es muy importante que busques la información necesaria para averiguarlo y poder estimarlo. Es la única manera de saber cuánto dinero vas a necesitar para alcanzar tus objetivos.

Mientras tanto, podés indicar un precio orientativo que corregirás más adelante. A continuación, establecé un orden de prioridades para todos los objetivos: 1 para el más importante, 2 para el segundo más importante y así sucesivamente.

Nro.	Personal o familiar	Objetivo	Precio
1	Familiar (ejemplo)	Comprar un terreno para producción	\$400 000
2	Personal (ejemplo)	Comprar una computadora	\$55 000
3			
4			
5			
6			
7			



RECORDÁ

Los objetivos pueden cumplirse más fácilmente si se prevén y se junta toda la información necesaria para tomar una decisión bien pensada. Es clave evaluar cuánto cuestan tus objetivos. Por eso es necesario hacer investigaciones, informarse con proveedores y sobre lo que pasa en el mercado.

¡Acordate de la inflación!

Los precios se incrementan en el tiempo.

Santos e Irma necesitan tu ayuda.

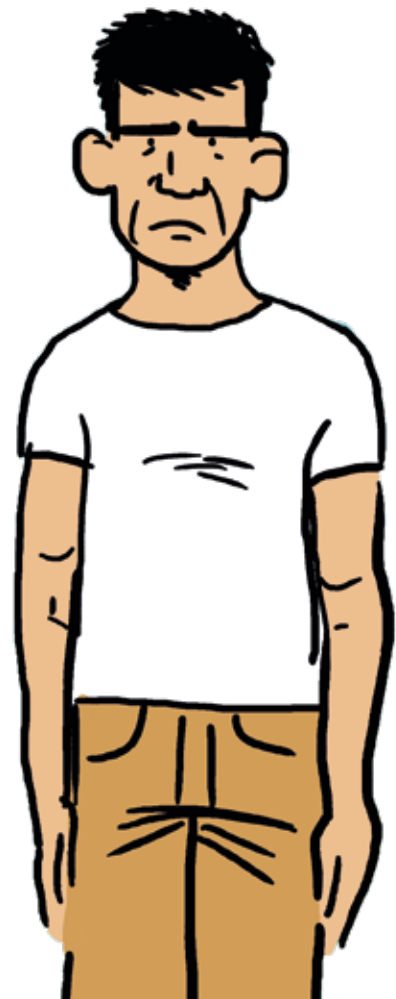
Ya conociste las historias de Santos e Irma, ahora ayúdalos a elegir y priorizar sus objetivos.



Santos

Ayudá a Santos a priorizar sus objetivos

Volvé a leer la historia de Santos en la página 15 y respondé.



Preguntas:

- ¿Cuáles son los objetivos de Santos?
- ¿Cómo debería organizar sus objetivos según la prioridad?
- ¿Pensás que va a poder alcanzar sus objetivos? ¿Por qué sí? ¿Por qué no?
- ¿Qué consejos le darías a Santos para que pueda alcanzar sus objetivos?

Irma

Ayudá a Irma a priorizar sus objetivos

Volvé a leer la historia de Irma en la página 18 y respondé.



Preguntas:

- ¿Cuáles son los objetivos de Irma?
- ¿Cómo debería organizar sus objetivos según la prioridad?
- ¿Pensás que va a poder alcanzar sus objetivos? ¿Por qué sí? ¿Por qué no?
- ¿Qué consejos le darías a Irma para que pueda alcanzar sus objetivos?

4. El plan de ahorro

Estudio de caso N.º

3



Irma hace un plan de ahorro

Irma revisó todos los proyectos y conversó mucho con los otros miembros de su familia. Coinciden en que todo no se puede y que es importante que se pongan de acuerdo. Para empezar, deciden que solamente van a debatir sobre los objetivos que tengan un costo. Los objetivos que no les cuesten dinero, como la capacitación de nuevas formas de producción que quiere hacer Irma, no van a incluirlos en este plan de ahorro.

Para facilitar este diálogo, Irma y José deciden dejar de lado el objetivo de comprar parte del terreno donde cultivan, ya que entienden el argumento de sus hijos e hija de que quizás no quieren quedarse viviendo en el campo toda su vida. Sin embargo, todos están de acuerdo en que es necesario cambiar al menos dos juegos de palas y rastrillos para la próxima temporada, y así trabajar mejor y más seguros. Esto lo quieren hacer lo antes posible. Irma considera que sí o sí hay que ahorrar para construir una habitación adicional, para que los nietos tengan un espacio para jugar y poner todas las cosas que están dando vueltas por la casa. Todos están de acuerdo con este plan y deciden también planificar la compra del televisor. Irma averigua los precios a través de conocidos y por internet, y estima la suma que tiene que ahorrar cada mes para poder cubrirlos. Está muy contenta con lo que hizo. Elaboró un plan de ahorro.

Plan de ahorro de Irma

fecha: __ / __ / __

Objetivos	Costo de alcanzar mi objetivo	Cantidad de meses hasta alcanzar mi objetivo	Otras fuentes de financiamiento (considerar como extras porque no dependen de mi ahorro)	Cuánto tengo que ahorrar por mes para alcanzar mi objetivo
Objetivos a corto plazo (menos de 12 meses)				
2 juegos de palas y rastrillos	\$16 000	8 meses		\$2 000
Objetivos de mediano plazo (1 a 3 años)				
Comprar TV usada	\$30 000	12 meses		\$2 500
Objetivos de largo plazo (más de 3 años)				
Construir pieza adicional en la casa	\$320 000	36 meses	Por un programa otorgado por el Estado, les darán \$50 000	\$7 500
Monto total que necesito ahorrar por mes para alcanzar mis objetivos (sumar la columna de la derecha)				\$12 000

- Irma consideró el costo que tendrán sus objetivos en el mes que los quiere alcanzar; es decir, que consideró la inflación estimada para ponerle un precio a sus objetivos.
- Si los objetivos de Irma cambian su costo, ella deberá revisar su plan de ahorro.
- A la hora de tener en cuenta las contribuciones de otras personas, es muy importante que Irma considere aquellas sobre las cuales está segura que va a recibir. Si tiene dudas respecto al aporte de dinero por parte de otra persona, es mejor no considerarlo. Una vez que Irma logre sus objetivos a corto plazo, debería reajustar su plan de ahorro y la cantidad que deberá ahorrar cada mes para lograr sus otros objetivos.

¡Ahora te toca a vos!

- ¿Cuáles son tus objetivos?
- ¿Cuáles son los prioritarios?
- ¿Cuál es el costo de cada objetivo?
- ¿Cuándo querés alcanzar cada una de tus metas?
- ¿Podés contar con otras fuentes de financiamiento (por ejemplo, ayuda de un familiar)?

Completá el siguiente cuadro con toda la información que ya pensaste.



¡IMPORTANTE!

Puede ser difícil estimar el costo de algunos objetivos como los gastos vinculados a la escolarización de niños y niñas. Siempre podés preguntar a gente de tu entorno para hacer una primera estimación.

A veces se cree que los costos de algunos objetivos son inalcanzables. La única forma que tenés para confirmar eso es hacer el ejercicio periódico de evaluar cuánto te cuesta. Solo con esa información podés saber si es un objetivo posible o no.



Plan de ahorro de _____ fecha: __ / __ / __:

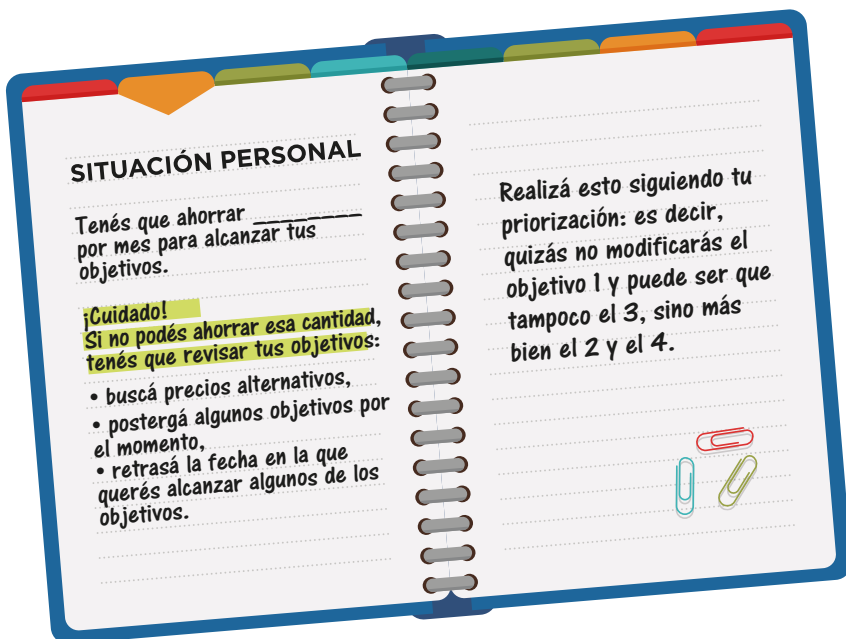
Objetivos	Costo de alcanzar mi objetivo	Cantidad de meses hasta alcanzar mi objetivo	Otras fuentes de financiamiento (considerar como extras porque no dependen de mi ahorro)	Cuánto tengo que ahorrar por mes para alcanzar mi objetivo
-----------	-------------------------------	--	--	--

Objetivos a corto plazo (menos de 12 meses)

Objetivos a mediano plazo (1 a 3 años)

Objetivos a largo plazo (más de 3 años)

Monto total que necesito ahorrar por mes para alcanzar mis objetivos (sumar la columna de la derecha)



RECORDÁ

Es clave diferenciar los sueños de los objetivos. Generalmente, cuando tenemos un **sueño**, lo construimos con imaginación y fantasía, y no nos detenemos a pensar exactamente cómo lo vamos a conseguir. A veces expresamos como sueño aquello que creemos que es demasiado grande y/o lejano como para convertirse en realidad; en cambio, un **objetivo** es algo concreto, que trae relacionado acciones, costos y tiempos específicos para alcanzarlo.

¡Debemos convertir nuestros sueños en objetivos!

Si tu sueño es «vivir en una casa grande y cómoda», podés convertirlo en un objetivo detallando qué es exactamente lo que querés; por ejemplo: «construir una habitación adicional, arreglar la humedad de la cocina y comprar un colchón nuevo».

Si tu sueño es «vivir de lo que produzco en mi tierra», podés convertirlo en un objetivo detallando qué es exactamente lo que querés: por ejemplo: «obtener ingresos suficientes para costear mis gastos, trabajar exclusivamente en mi tierra, diversificar mis plantaciones, aumentar mis canales de venta».

¡Si cumplís esos objetivos, habrás logrado tu sueño!



Mensajes clave

- Diferenciar los sueños de los objetivos permite que tu objetivo se vuelva más concreto y real.
- Es importante definir claramente los objetivos para alcanzarlos con mayor facilidad. Recordá hacerte las siguientes preguntas para definir tus metas: ¿qué querés?, ¿para cuándo lo querés?, ¿cuánto cuesta?, ¿qué necesitás hacer para tenerlo?
- Hay que clasificar los objetivos en función del corto (de 0 a 12 meses), mediano (de 12 meses a 3 años) y largo plazo (más de 3 años).
- Es importante informarte bien para evaluar el valor y el costo de los objetivos.
- Es necesario saber reajustar y/o cambiar los objetivos en función del costo y tener cierta flexibilidad en la toma de decisiones (en caso de cambio de situación económica, social, laboral).
- Tener objetivos claros y presentes es una garantía de éxito.
- Hacer un plan de ahorro te ayuda a visualizar tus objetivos y a conseguirlos más fácilmente.

Proverbio: Peso a peso se construye una fortuna.

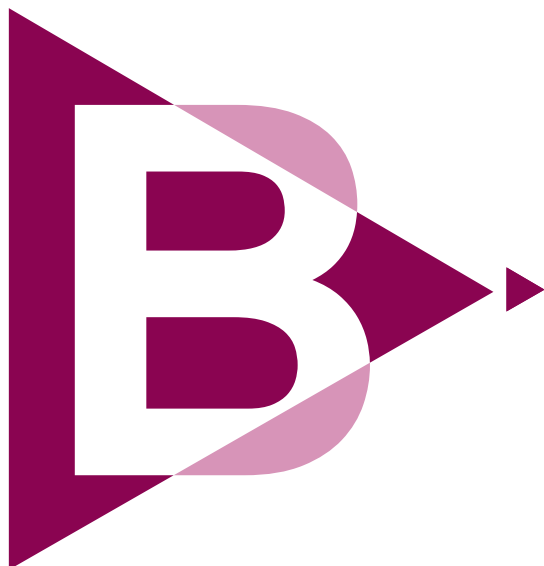
Consejos para alcanzar tus objetivos

Obstáculos

- No hay un objetivo claro o no está bien definido.
- Sentir la obligación de priorizar primero lo que quiere tu familia.
- Deber dinero.
- Imposibilidad de ahorrar.
- Tendencia a gastar el dinero en cosas no necesarias.
- Cambio de condiciones personales (menos trabajo como emprendedor, desempleo, enfermedad).
- Aumento de precios, inflación.
- Ocuparse sola o solo de las tareas del hogar.
- Ser único o única responsable del cuidado de hijos e hijas o personas mayores.
- Pensar que tu familia, o parte de ella, nunca lo aceptaría.

Soluciones

- Fijarse objetivos claros, definiendo qué quiero, para cuándo y qué debo hacer para alcanzarlos.
- Compartir los objetivos con tu familia.
- Planificar cuánto debo ahorrar para cumplir los objetivos. Hacer un seguimiento de mis ingresos y gastos para evitar pedir dinero prestado para cubrir mis necesidades y deseos.
- Ahorrar dinero.
- Reducir los gastos inútiles o no necesarios.
- Prever ahorrando dinero para el caso de imprevistos.
- Buscar siempre diferentes opciones en distintos lugares para combatir el aumento de precios.
- Buscar el lugar y el momento para mantener una conversación con tu familia sobre tus objetivos, la distribución de las tareas o de los cuidados.
- Encontrar apoyo en personas externas a tu familia para que puedan abrir el diálogo y escuchar tus objetivos.



Gestionar de manera eficaz tu presupuesto

B1. Es fin de mes, acabo de recibir dinero:

- a. Corro rápidamente al local de ropa para comprarme una remera que hace tiempo que quiero.
- b. Pongo una parte de mis ingresos a un lado para lograr mis objetivos.
- c. Compro un gran regalo de cumpleaños para un familiar que quiero mucho.

B2. Un presupuesto es:

- a. Una herramienta para decidir, planificar y hacer el mejor uso de mi dinero para lograr mis objetivos.
- b. Un archivo para registrar mis gastos.
- c. Una tabla.

B3. ¿Cuáles son las tres partes principales de un presupuesto?

- a. Fecha, ingresos y gastos.
- b. Ingresos, gastos y ahorros.
- c. Gastos, ingresos y firma.

B4. ¿Cómo seguir un presupuesto?

- a. Tengo tantas preocupaciones y cosas para hacer que no puedo seguir mi presupuesto.
- b. No presupuesto porque creo en el destino.
- c. Utilizo hojas de seguimiento para registrar todos mis gastos e ingresos.



Respuestas: B1: b; B2: a; B3: b; B4: c.



Pregunta

- ¿Sos una persona gastadora o ahorrativa?

Definición

Ahorrar consiste en no gastar todo tu dinero y guardarlo para el futuro con un objetivo. Es sumar pequeñas o grandes cantidades de dinero de forma regular o de vez en cuando.



Ejercicio



De acuerdo con tu situación, ¡elegí lo que es necesario y lo que es un deseo!

Dibujá un círculo sobre las imágenes que correspondan a las necesidades para distinguirlas de los deseos.



APOYO PEDAGÓGICO B1.1

Tarjetas que muestran gastos necesarios /optativos

MOTOCICLETA



EDUCACIÓN FINANCIERA

ÚTILES ESCOLARES



EDUCACIÓN FINANCIERA

MEDICAMENTOS



EDUCACIÓN FINANCIERA

AGUA



EDUCACIÓN FINANCIERA

INTERNET



EDUCACIÓN FINANCIERA

ELECTRICIDAD



EDUCACIÓN FINANCIERA

COMIDA



EDUCACIÓN FINANCIERA

CONDÓN PROFILÁCTICO



EDUCACIÓN FINANCIERA

VIVIENDA ALQUILER



EDUCACIÓN FINANCIERA

MAQUILLAJE



EDUCACIÓN FINANCIERA

ZAPATILLAS



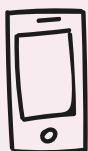
EDUCACIÓN FINANCIERA

CIGARRILLOS



EDUCACIÓN FINANCIERA

SMARTPHONE



EDUCACIÓN FINANCIERA

COMIDA RÁPIDA



EDUCACIÓN FINANCIERA

JUGUETES



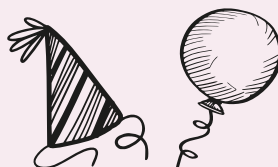
EDUCACIÓN FINANCIERA

REGALOS



EDUCACIÓN FINANCIERA

FESTEJOS



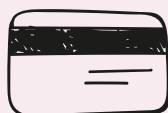
EDUCACIÓN FINANCIERA

BEBIDAS ALCOHÓLICAS



EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE CRÉDITO



EDUCACIÓN FINANCIERA

TELEVISOR



EDUCACIÓN FINANCIERA

HELADERA



EDUCACIÓN FINANCIERA

AHORRO



EDUCACIÓN FINANCIERA

VACACIONES



EDUCACIÓN FINANCIERA

CAJERO AUTOMÁTICO



EDUCACIÓN FINANCIERA

SEMILLAS



EDUCACIÓN FINANCIERA

FERTILIZANTES



EDUCACIÓN FINANCIERA

AUTOMÓVIL



EDUCACIÓN FINANCIERA

ANIMALES



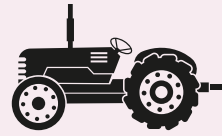
EDUCACIÓN FINANCIERA

GARRAFA DE GAS



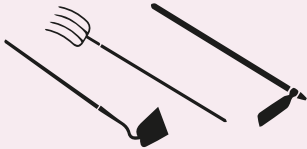
EDUCACIÓN FINANCIERA

TRACTOR



EDUCACIÓN FINANCIERA

APEROS



EDUCACIÓN FINANCIERA

BOMBA DE AGUA



EDUCACIÓN FINANCIERA

CAMIONETA



EDUCACIÓN FINANCIERA

¿Cuáles son tus necesidades y tus deseos?

Mis necesidades	¿Cuánto cuesta?
Total de mis necesidades	

Mis deseos	¿Cuánto cuesta?
Total de mis deseos	

¡CUIDADO!

A veces, lo que para una persona es un deseo puede ser una necesidad para otra.

Por ejemplo, las recargas del celular. Para una persona, el uso del teléfono puede ser vital para hablar con proveedores y clientes, mientras que para otra puede ser algo que solo se utiliza para hablar con amigos.

Otro ejemplo es tener un vehículo. Cuando trabajamos o vivimos en el campo, tener un vehículo en buen estado es una necesidad, ya que facilita muchas actividades cotidianas: compra de insumos, traslado de equipos y herramientas, etc. Para otras personas, puede ser un deseo.

Ejercicio



- ¿Tengo dinero suficiente para comprar todas estas cosas?

SÍ ☐

NO ☐

- Si no tengo suficiente dinero, decido eliminar estos deseos:





Lee las siguientes historias y reflexioná acerca de lo que les sucede a estos personajes. ¿Qué podrían haber hecho diferente?



La historia de Roberto

Un par de meses atrás, Jorge, el hijo de Roberto, y su pareja decidieron dejar en el banco una parte de la Asignación Universal por Hijo (AUH) para comprar los útiles de la escuela y la camiseta de la Selección Argentina que tanto su hijo quiere para su cumpleaños.

Unas semanas antes, su pareja le consulta a Jorge cuánto dinero han logrado ahorrar para ir a comprar los útiles y la camiseta, pero Jorge se incomoda. Le dice que no lo sabe y que irá al banco a preguntar.

Después de dar vueltas varios días y evitar el tema, Jorge le dice a su pareja que no tienen ahorros porque le prestó dinero a su mejor amigo para que arreglara el tractor. Era el principio de la siembra y su amigo se comprometió a devolvérselo bien rápido, antes que Jorge lo necesitara. Lamentablemente, al amigo se le volvió a romper el tractor y no encontró el repuesto que necesita. Sin el tractor sembró mucho menos de lo planificado, sus ingresos fueron menores y no pudo devolver el dinero prestado. La pareja de Jorge se siente muy triste porque no sabía de esta situación y no le podrá comprar las cosas a su hijo.

La historia de Carmen

En la época de cosecha, Carmen recibe un pago diario por su jornal de trabajo en las quintas. Con estos ingresos ayuda a pagar los gastos de la casa donde vive con su hijo David y que comparte con su padre Víctor Hugo, su madre Raquel y su hermana Roxana. Los fines de semana vende pan en la feria. Cada vez vende más, pero va muy despacito en este emprendimiento.

La semana pasada, su hijo David tuvo fiebre y Carmen se preocupó un poco. Estuvo en cama unos días, pero luego lo llevó a la salita para que lo revisaran. Le recetaron antibióticos y reposo por una semana. Carmen quedó preocupada por la salud de su hijo, pero además porque no tenía suficiente dinero para los remedios y porque no iba a poder trabajar toda la semana siguiente para poder quedarse con David. Como casi no tenía dinero, decidió pedirle prestado \$1 500 a su amiga Elisa para poder comprar los medicamentos y tener algo de reserva durante los días que no pueda trabajar. Le hizo la promesa de devolverle \$1 700 apenas vuelva a trabajar y cobre sus jornales.



Consejos

Consejos para ahorrar.

- Intentá no hacer gastos innecesarios o no planificados, para que puedas ahorrar una pequeña cantidad de dinero cada día o cada semana.
- Si tenés algún objeto viejo que funciona o que se puede arreglar, considerá no comprar uno nuevo si podés seguir usando el que tenés.
- Si es posible, gastá menos en fiestas, reuniones y/o eventos.
- Tratá de llevar menos dinero en efectivo en tu billetera (dejalo en un lugar seguro: en casa, en una cuenta bancaria, etc.).
- Si tenés familia a la que le enviás dinero, antes de hacerlo intentá guardar una parte para tus propias necesidades o para temas urgentes.

ALGUNAS PREGUNTAS QUE TE PODÉS HACER PARA AUMENTAR TU CAPACIDAD DE AHORRO

- ¿Ahorré en algo hoy?
- ¿Debo comprar este producto?
- ¿Puedo reparar un objeto en lugar de comprar uno nuevo?
- ¿Hace falta gastar dinero en esta fiesta o evento?
- ¿Debo enviar tanto dinero a mi familia?



¡IMPORTANTE!

A la hora de diferenciar gastos necesarios de aquellos evitables tené en cuenta tus objetivos y los de tu familia. Por ejemplo: contratar mano de obra temporal para tareas puntuales de la producción puede ayudar a que algún miembro de la familia incursione en nuevas tareas u objetivos, como acompañar el desarrollo pedagógico y escolar de los niños y las niñas de la casa.



Mensajes clave

- Hay que clasificar los gastos por su naturaleza: gastos necesarios y gastos opcionales o innecesarios.
- Ahorrar es esencial. Es una necesidad, principalmente ante una emergencia.
- Es importante gestionar responsablemente cualquier dinero que llega a tus manos: de tu actividad productiva, tu trabajo o el de tu pareja, el que pedís prestado o el que te envía un familiar.
- Ahorrar es renunciar a un consumo inmediato invirtiendo para alcanzar un objetivo en el futuro.
- Ahorrar proporciona seguridad.

2. Elaborá tu presupuesto

Conocé un poco más sobre Santos y cómo arma su presupuesto.



APOYO PEDAGÓGICO B2.1

El presupuesto vacío del personaje

	Presupuesto familiar de Santos Moreno	
	Ingresos	
	<i>Ingresos fijos:</i>	
	Jubilación mamá de Santos	
	AUH hija	
	Subtotal ingresos fijos	
	<i>Ingresos variables:</i>	
	Ingresos por producción hortícola	
	Venta de radio antigua	
	Subtotal ingresos variables	
	Total ingresos:	
	Gastos:	
	<i>Gastos de hogar necesarios (necesidades)</i>	
	Servicios (gas, electricidad, agua)	
	Comida	
	Transporte	
	Salud/remedios	
	Comunicación	
	Combustible	
	Matrícula de la Facultad de Veterinaria	
	Subtotal (necesidades)	
	<i>Gastos optativos</i>	
	Compra bicicleta para el nieto	
	Viaje egresados del hijo	
	TV	
	Subtotal (deseos)	
	Total gastos:	
	Ingresos - gastos (ahorro)	

Estudio de caso N.º

3

El presupuesto familiar de Santos (parte 1)

Ayer cerró el mes y Santos con su familia decidieron revisar sus ingresos para ver cuánto pueden gastar. Por un lado, la mamá de Santos recibió su Pensión Universal para el Adulto Mayor de \$14 500, que ya incluye el último aumento que le otorgaron. También su hija, Sonia, desde hace tres meses cobra la AUH por \$8 000. Por otro lado, Santos junto a su esposa y su hijo mayor calcularon los ingresos prediales. Lograron ingresos netos por \$123 000, ya que acordaron la venta de sus productos a un comprador importante y a un buen precio por la calidad de las verduras. El pago fue de contado al momento de entregar los productos. Además, decidieron venderle a un vecino una radio vieja que ya no usaban por \$2 000.





APOYO PEDAGÓGICO B2.2

El presupuesto de la actividad productiva del personaje

	Presupuesto de la actividad productiva de Santos Moreno	
	Ingresos	
	Ingresos fijos:	\$0
	Subtotal ingresos fijos	\$0
	Ingresos variables:	
	Venta de productos hortícolas	\$245 000
	Subtotal ingresos variables	\$245 000
	Total ingresos:	\$245 000
	Gastos:	
	Semillas	\$19 000
	Insumos (fertilizantes, pesticidas, otros)	\$23 500
	Forraje para animales y productos veterinarios	\$16 500
	Canon de riego	\$4 500
	Jornales mano de obra temporal	\$45 000
	Combustible para transporte	\$3 500
	Compra de cajones para cosecha	\$10 000
	Total gastos:	\$122 000
	Ingresos - gastos	
	(ingresos netos por actividad)	\$123 000

RECORDÁ

Algunas actividades o emprendimientos familiares no consideran que el trabajo que realizan las personas de la familia deba ser remunerado. Por lo general, esto es muy frecuente cuando se comparte la vivienda y el presupuesto familiar.

Hay otras situaciones donde este trabajo sí implica un sueldo o remuneración específica. Es más frecuente que esto se dé en emprendimientos o actividades familiares donde las personas no comparten vivienda ni gastos y donde cada una necesita de ese ingreso para construir su propio presupuesto.

Es importante destacar que el trabajo que realizan las personas de la familia tiene un valor y debería ser considerado en los presupuestos de las actividades productivas. Si ese trabajo realizado por mano de obra familiar lo tuviera que hacer un tercero se le pagaría la suma correspondiente. Esta es una situación que deben acordar entre las personas de la familia para evitar malos entendidos.

Estudio de caso N.º

4

El presupuesto familiar de Santos (parte 2)

Luego de haber revisado sus ingresos, Santos y su familia piensan acerca de los gastos que deben cubrir. Primero destinarán \$35 000 para comprar alimentos, principalmente carne, leche, arroz y fideos, ya que una pequeña parte de las verduras que producen son para consumo familiar. También separarán \$12 000 para comprar los remedios de todo un año para su nieto. En la luz y las garrafas de gas calculan que gastarán \$3 500, y para el combustible de su camioneta esperan gastar unos \$9 500, equivalente a dos tanques. Para su hijo menor, \$3 500 de transporte. Tienen varios celulares en la familia que les demandan un gasto mensual de \$3 500. Este mes deberían agregar \$15 000 para la matrícula en la Facultad de Veterinaria y aprovechar la promoción con descuento. Si se pierden esta promoción, tendrían que pagar un 30 por ciento más.

Además este mes es el cumpleaños del nieto mayor y les gustaría regalarle su primera bicicleta. Santos le pidió a su hijo que lo ayude a buscar una bici por internet y le comentó que rondan los \$9 500. Como Francisco está terminando la secundaria, le gustaría pagarle el viaje de egresados que organizaron en el colegio y calcula que les costará \$25 000. Hace poco Santos se animó a colocar un sistema de televisión de alta definición para ver los partidos de fútbol y le gustaría cambiar su televisor por uno de última generación que cuesta \$18 000.





Presupuesto familiar de Santos Moreno		
Ingresos		
<i>Ingresos fijos:</i>		
Jubilación mamá de Santos		\$14 500
AUH hija		\$8 000
Subtotal ingresos fijos		\$22 500
<i>Ingresos variables:</i>		
Ingresos por producción hortícola		\$123 000
Venta de radio antigua		\$2 000
Subtotal ingresos variables		\$125 000
Total ingresos:		\$147 500
Gastos:		
<i>Gastos de hogar necesarios (necesidades)</i>		
Servicios (gas, electricidad, agua)		\$3 500
Comida		\$35 000
Transporte		\$3 500
Salud/remedios		\$12 000
Comunicación		\$3 500
Combustible		\$9 500
Matrícula de la Facultad de Veterinaria		\$15 000
Subtotal (necesidades)		\$82 000
<i>Gastos optativos</i>		
Compra bicicleta para el nieto		\$9 500
Viaje egresados del hijo		\$25 000
TV		\$18 000
Subtotal (deseos)		\$52 500
Total gastos:		\$134 500
Ingresos - gastos (ahorro)		\$13 000

RECORDÁ

Santos prepara junto con su familia el presupuesto, porque todos deben estar de acuerdo en las decisiones sobre cómo administrar los ingresos y los gastos, ya que el resultado los afectará a todos como familia.

Hacen esto al principio de cada mes, porque sus ingresos y gastos en general son mensuales. Pero si vos tenés un salario semanal o diario, deberías hacer tu presupuesto considerando esa frecuencia.

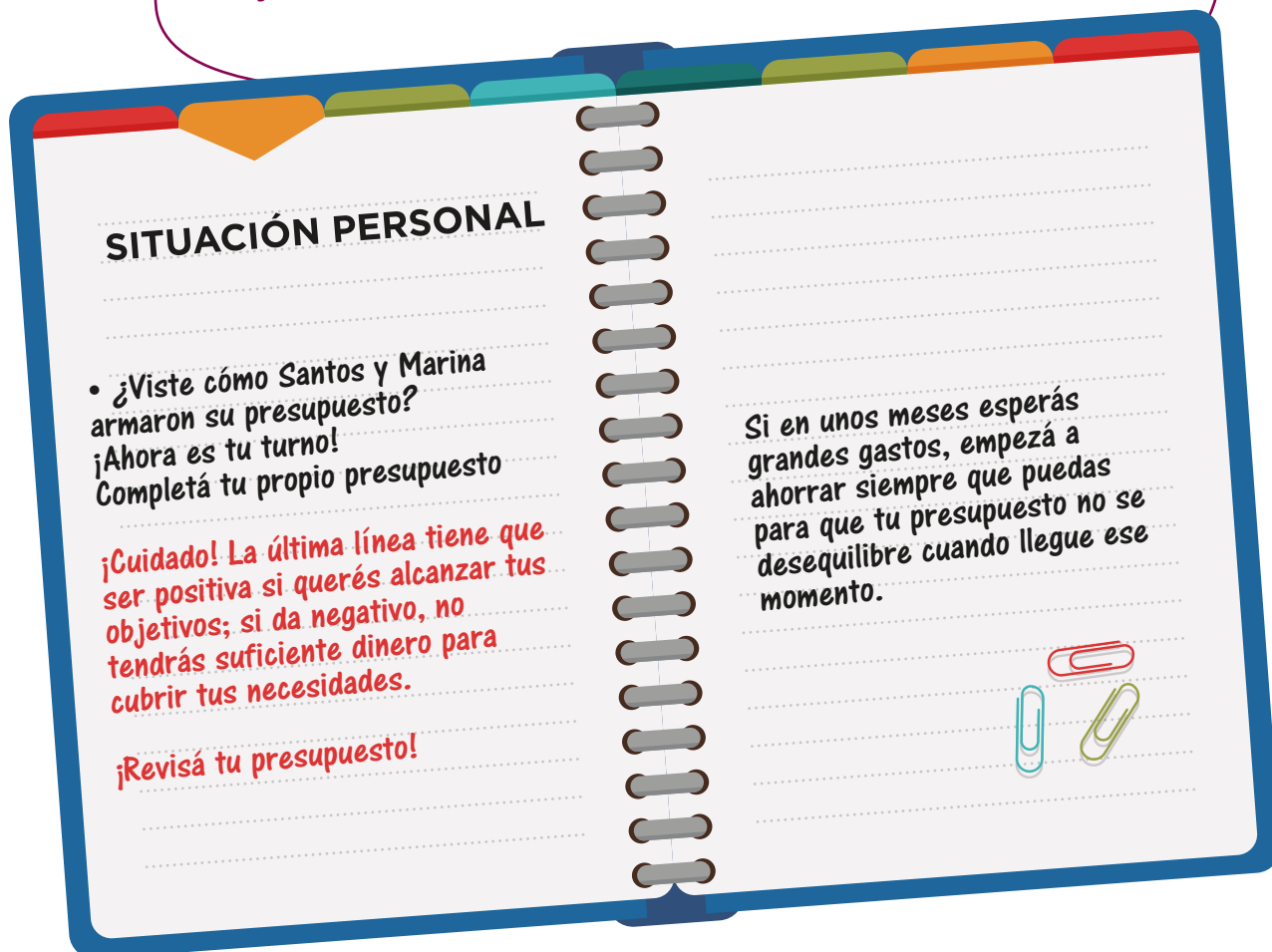


¡IMPORTANTE!

Acordate de contemplar entre tus gastos fijos aquellos que provengan de los niños y las niñas del hogar, como la escolarización y el acceso a la salud y/o cuidado. Si tenés presente estos costos en tu presupuesto, será más fácil prever y organizar tus finanzas.

Definición

Un presupuesto es una herramienta para decidir, planificar y utilizar de la mejor forma posible tu dinero para alcanzar tus objetivos.





	Mi presupuesto	
	Ingresos	
	Ingresos fijos:	
	Subtotal ingresos fijos	
	Ingresos variables:	
	Subtotal ingresos variables	
	Total ingresos:	
	Gastos:	
	Gastos de hogar necesarios (necesidades)	
	Subtotal (necesidades)	
	Gastos optativos	
	Subtotal (deseos)	
	Total gastos:	
	Ingresos - gastos (ahorro)	



	Presupuesto de mi actividad productiva	
	Ingresos	
	Ingresos fijos:	
	Subtotal ingresos fijos	
	Ingresos variables:	
	Subtotal ingresos variables	
	Total ingresos:	
	Gastos:	
	Gastos de hogar necesarios (necesidades)	
	Subtotal (necesidades)	
	Gastos optativos	
	Subtotal (deseos)	
	Total gastos:	
	Ingresos - gastos (ahorro)	

**Estudio
de caso N.º**

5

El presupuesto familiar de Santos (parte 3)

Parece que Santos y su familia tienen un problema con su presupuesto. Si bien habían planificado sus ingresos y gastos, con la llegada de la pandemia por COVID-19 el pago por la venta de sus productos hortícolas no fue el que esperaban. Solamente lograron cobrar \$110 000 de los \$123 000 que proyectaron. Además, el vecino les devolvió la radio antigua porque no la pudo hacer funcionar, así que se quedaron sin esos \$2 000. Por si esto fuera poco, con la llegada del invierno su nieto se enfermó más seguido, así que destinaron más en remedios y consultas médicas, y en lugar de \$12 000 gastaron \$14 000.





	Presupuesto familiar de Santos Moreno	
	Ingresos	
	<i>Ingresos fijos:</i>	
	Jubilación mamá de Santos	\$14 500
	AUH hija	\$8 000
	Subtotal ingresos fijos	\$22 500
	<i>Ingresos variables:</i>	
	Ingresos por producción hortícola	\$110 000
	Venta de radio antigua	
	Subtotal ingresos variables	\$110 000
	Total ingresos:	\$132 500
	Gastos:	
	<i>Gastos de hogar necesarios (necesidades)</i>	
	Servicios (gas, electricidad, agua)	\$3 500
	Comida	\$35 000
	Transporte	\$3 500
	Salud/remedios	\$14 000
	Comunicación	\$3 500
	Combustible	\$9 500
	Matrícula de la Facultad de Veterinaria	\$15 000
	Subtotal (necesidades)	\$84 000
	<i>Gastos optativos</i>	
	Compra bicicleta para el nieto	\$9 500
	Viaje egresados del hijo	\$25 000
	TV	\$18 000
	Subtotal (deseos)	\$52 500
	Total gastos:	\$136 500
	Ingresos - gastos (ahorro)	- \$ 4 000



¡IMPORTANTE!

El presupuesto es la mejor herramienta disponible para administrar tus recursos correctamente. Entender mejor tus ingresos y tus gastos pueden ayudarte a tomar las decisiones correctas tanto en tu actividad productiva como a nivel familiar.

Conocer en detalle tus ingresos fijos y variables, como así también tus gastos necesarios y optativos, puede favorecer la toma de decisiones que contribuyan a evitar la incorporación de niños y niñas al mundo laboral, y el cumplimiento de objetivos vinculados a su educación.

El presupuesto de tu actividad productiva y el presupuesto familiar deben realizarse en forma habitual y como ejercicios individuales. *La separación del dinero del hogar y del dinero de la actividad productiva es fundamental para entender mejor tu situación económica y financiera.*



Mensajes clave

- Existe una herramienta que se usa para gestionar tu dinero: el presupuesto.
- Un presupuesto te ayuda a decidir cómo gastar tu dinero para alcanzar los objetivos.
- Para poder crear un presupuesto, hay que calcular los ingresos y los gastos. Gracias a este cálculo, se puede fijar la capacidad de ahorro, es decir, cuánto puede ahorrar una persona.
- Es muy importante que calcules primero tus gastos necesarios y luego los gastos para deseos. ¡Asegurate de tener suficiente dinero para cubrir tus necesidades!
- A veces hay que ajustar el presupuesto, en caso de imprevistos o de cambio en la situación financiera.

3. Seguí tu presupuesto



Estudio de caso N.º

6

Santos se excede en su presupuesto

Santos realizó los gastos familiares y de la unidad productiva de acuerdo con lo que tenía en mente en su presupuesto. Sin embargo, algo le decía que por efecto de la pandemia, y al estar pasando más tiempo en casa, estaban gastando más en comida que los meses anteriores. Se sentó a revisar los gastos, miró en detalle los comprobantes y tickets que guardaba, y llegó a la conclusión de que definitivamente se estaban excediendo del presupuesto. Para poder cumplir con todos los compromisos, debían ajustarse un poco, sobre todo ahora que estaba más difícil la venta de las hortalizas. Habló con Marina y decidieron que no iban a comprar el televisor ahora.

Estudio de caso N.º

7

Carmen no tiene suficiente dinero

Los vecinos de Carmen, que también vienen de Bolivia, están enfrentando una situación muy difícil porque una tormenta les dañó el techo de la casa. Carmen decide prestarles los \$10 000 pesos argentinos que tiene guardados para que puedan comprar las chapas lo antes posible. Los vecinos prometieron devolvérselos apenas puedan. La semana siguiente a prestarle el dinero, Carmen debe pagar una cuota de un crédito de consumo que pidió hace unos meses para comprar algo de ropa. Como prestó sus ahorros, ahora no tiene suficiente dinero para pagar la cuota correspondiente.





Pregunta

- **¿Qué hizo Santos para respetar su presupuesto?**

Cada uno tiene su forma de respetar el presupuesto.
Podés usar papel y lápiz o también una aplicación en tu teléfono.

¡Conocé una forma de darle seguimiento a tu presupuesto!



Hoja de seguimiento de ingresos

HOJA DE SEGUIMIENTO DE INGRESOS

Nombre: _____

Mes:

Año: _____

APOYO PEDAGÓGICO B3.1

[illegible]



Año:

[illegible]

A H O R R O (INGRESOS - GASTOS)



Consejos

Consejos para mantenerte dentro de los límites del presupuesto.

- Prevé dinero para gastos imprevistos.
- Recordá a menudo cuánto dinero tenías pensado gastar.
- Hacé un seguimiento de tus gastos.
- Asegurate de no gastar más de lo que está presupuestado.
- Si gastás más de lo previsto en una compra, gastá menos en otra.
- Hacé una lista con las diferentes formas que tenés de reducir el presupuesto.
- Implicá a tu familia en la elaboración y el seguimiento del presupuesto.
- Guardá tus ahorros fuera de tu alcance para no gastarlos.



TARJETA DE TRANSACCIÓN
N.º 1

SANTOS Y FAMILIA



El ingreso neto de la
actividad predial es de
\$123 000

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DE TRANSACCIÓN
N.º 2

SANTOS Y FAMILIA



Su mamá cobra una
jubilación de
\$14 500

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DE TRANSACCIÓN
N.º 3

SANTOS Y FAMILIA



Su hija cobra la AUH de
\$ 8 000

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DE TRANSACCIÓN
N.º 4

SANTOS Y FAMILIA



Durante el mes gastan
\$35 000 en comida

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DE TRANSACCIÓN
N.º 5

SANTOS Y FAMILIA



Gastan **\$12 000**
en remedios

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DE TRANSACCIÓN
N.º 6

SANTOS Y FAMILIA



Pagan **\$ 3 500** por
servicios de gas,
electricidad y agua

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DE TRANSACCIÓN
N.º 7

SANTOS Y FAMILIA



Durante el mes gastan
\$9 500
en combustible

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DE TRANSACCIÓN
N.º 8

SANTOS Y FAMILIA



En transporte gastan
\$3 500 al mes

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DE TRANSACCIÓN
N.º 9

SANTOS Y FAMILIA



En recargas del celular
gastan **\$3 500**

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DE TRANSACCIÓN
N.º 10

SANTOS Y FAMILIA



Pagan **\$15 000** por la matrícula de la Facultad de Veterinaria del hijo menor

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DE TRANSACCIÓN
N.º 11

SANTOS Y FAMILIA



Cobran **\$2 000** por la venta de la radio

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DE TRANSACCIÓN
N.º 12

SANTOS Y FAMILIA



Pagan **\$25 000** para el viaje de egresados del hijo menor

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DE TRANSACCIÓN
N.º 13

SANTOS Y FAMILIA



Finalmente compran el televisor por **\$18 000**

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DE TRANSACCIÓN
N.º 14

SANTOS Y FAMILIA



Cambian la batería del vehículo por **\$5 500**

EDUCACIÓN FINANCIERA

Ejercicio



Observa la hoja de seguimiento de ingresos y la de seguimiento de gastos de Santos y su familia.

Santos:



HOJA DE SEGUIMIENTO DE INGRESOS

Nombre: Santos y familia
Mes: Septiembre
Año: 2020

APOYO PEDAGÓGICO B3.1

FECHA	DESCRIPCIÓN DEL INGRESO	IMPORTE
1.9.2020	Jubilación mamá de Santos	\$14 500
5.9.2020	Programa social de su hija	\$8 000
5.9.2020	Ingresos por producción hortícola	\$123 000
15.9.2020	Venta de radio antigua	\$2 000
TOTAL INGRESOS		\$147 500

Santos y Familia
Mes: Septiembre
Año: 2020

APOYO PEDAGÓGICO B3.2

FECHA	DESCRIPCIÓN DEL GASTO	IMPORTE	PREVISTO	
			SÍ	NO
2.9.2020	Comida		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5.9.2020	Salud / remedios	\$35 000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8.9.2020	Servicios (gas, electricidad, agua)	\$12 000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8.9.2020	Combustible	\$3 500	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10.9.2020	Transporte	\$9 500	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10.9.2020	Comunicación (celulares)	\$3 500	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15.9.2020	Matrícula Facultad de Veterinaria	\$3 500	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
25.9.2020	Compra de bicicleta para nieto	\$15 000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
25.9.2020	Viaje de egresados del hijo menor	\$9 500	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
26.9.2020	Televisor	\$25 000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
26.9.2020	Cambio de batería del vehículo	\$18 000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
TOTAL GASTOS		\$5 500	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
TOTAL INGRESOS		\$140 000		
AHORRO (INGRESOS - GASTOS)		\$147 500		
		\$7 500		

¡Ahora te toca a vos!

En **ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES** encontrarás las hojas de seguimiento para anotar tus ingresos y tus gastos, y de esta forma podrás seguir tu presupuesto y alcanzar tus objetivos.



¡IMPORTANTE!

Para actividades vinculadas al sector agropecuario es importante que hagas un seguimiento minucioso de tu presupuesto. La fluctuación de precios de los insumos de producción y la existencia de riesgos inherentes al sector (sequía, inundaciones, granizo, otros) pueden modificar notablemente tus ingresos y/o gastos.



Mensajes clave

- Para permanecer en los límites del presupuesto es necesario recordar cuánto se previó gastar.
- Tenés que prever en el presupuesto dinero para los gastos imprevistos.
- Es importante implicar a la familia en la elaboración y respeto del presupuesto.
- Tenés que conocer el importe de tus ingresos totales. Saber cuánto se gana es un paso importante para controlar el dinero y planificar por anticipado los gastos.
- Tenés que conocer el importe de tus gastos totales. Esto es importante para controlar el presupuesto. Se pueden ajustar los gastos cuando veas que se gastó más de lo previsto.

4. Conservá los documentos financieros

Mirá qué les ocurre a las familias de Santos y Roberto en relación con la conservación de documentos financieros.



Estudio de caso N.º

8

Santos no encuentra el comprobante de pago

Todos los meses la mamá de Santos se encarga de pagar la boleta de luz con su jubilación. Nunca tuvo inconvenientes, por lo que últimamente se relajó un poco y dejó de guardar los comprobantes como lo hizo siempre.

Una tarde, sin que lo esperaran, la cooperativa eléctrica les corta la luz. Ella llama por teléfono, pero nadie le responde así que decide ir hasta la oficina de atención a reclamar. Cuando la atienden, se enteran de que debe una factura que ella les asegura que pagó. De la oficina le piden que presente el recibo de pago para evitar que se la vuelvan a cobrar, pero lamentablemente no lo encuentran. Ahora tendrán que volver a pagar esa factura más los cargos de reconexión.

Estudio de caso N.º

9

Roberto debe volver a pagar una deuda

Recorriendo el campo, Roberto observa que varias plantas de algodón tienen los pimpollos caídos. Al monitorear detenidamente advierte que el daño es por «el picudo», plaga clave del cultivo. Inmediatamente decide ir a la ciudad para comprar los productos necesarios para el control de este insecto. Antes de salir, le pregunta a su hijo Jorge si tienen todo cancelado con el proveedor, porque de no ser así, no le va a querer vender. Jorge le asegura que canceló todo, que no le deben nada.

Al llegar al proveedor, el dueño le dice que todavía tiene un saldo pendiente que cancelar. Le aclara que como es costumbre de esa casa, no pueden volver a venderle con más de una factura adeudada. Roberto le explica que su hijo le confirmó que había cancelado todo. Vuelve a su casa algo disgustado y sin los productos que son sumamente necesarios para aplicar. Le pide a Jorge el recibo del pago realizado al comercio para poder demostrar que no le adeudan nada, pero Jorge no lo encuentra. Lamentablemente tendrán que volver a pagar, porque en el comercio no figura que hayan pagado esa deuda.





Preguntas

- ¿Qué les pasó a los personajes de estas historias?
- ¿Qué podrían haber hecho diferente?

Información sobre qué contiene cada documento financiero



DOCUMENTO FINANCIERO	INFORMACIÓN FACILITADA
1. Presupuesto.	Ingreso previsto y distribución de los gastos.
2. Contrato de trabajo.	Responsabilidades del empleador y del empleado.
3. Contrato de préstamo.	Importe del préstamo, interés, duración y mensualidad.
4. Hoja de seguimiento mensual.	Registro de ingresos y gastos semanales/mensuales.
5. Resumen de cuenta de ahorros.	Importe y fechas de las extracciones y de depósitos (ahorros).
6. Extracto bancario.	Pago de intereses, comisiones de la cuenta.
7. Póliza de seguros.	Prima de seguros, términos y condiciones.
8. Recibo de sueldos.	Importe del salario y fecha de pago.
9. Contratos por compras de insumos.	Detalle pormenorizado de insumos comprados (plan de entregas, precios, etc.).
10. Contrato de venta de productos o prestación de servicios.	Detalle de lo que se va a vender y condiciones (precio, entrega, etc.).

Consejos

¡Guardá tus documentos financieros!

- Tener documentos financieros ordenados te ayuda a administrar tus ingresos y tus gastos.
- Los documentos o comprobantes financieros son, por ejemplo, tu presupuesto, hojas de seguimiento de ingresos y gastos, acuerdos de crédito o ahorro, estados de cuenta bancarios, etc.
- Los documentos financieros te indican los gastos pasados que te ayudarán a elaborar un presupuesto en el futuro.
- Los documentos, como tu contrato de trabajo o el acuerdo de préstamos, son importantes en caso de que tengas un conflicto con tu empleador o con tu institución financiera.
- Tener una copia de tu tarjeta de seguro es importante porque es una prueba de que estás cubierto, si tenés un seguro.
- Tu documento de identidad es fundamental: te ayudará si perdés los documentos anteriores y si solicitás un nuevo documento de identidad o pasaporte.
- Tus resúmenes de cuenta del banco u otra institución financiera son claves para llevar un registro de tus ahorros o créditos.



¡IMPORTANTE!

Si a veces te encontrás en situaciones donde existe informalidad y ausencia de documentos financieros de carácter legal, vos podés generar documentos de seguimiento que registren tus ingresos y tus egresos en forma diaria, /semanal o mensual.

Generalmente, los datos que deben tener estos documentos son los nombres de las personas involucradas, la fecha, los montos, el detalle y las firmas. Por ejemplo, para generar un documento donde conste un ingreso por el pago de tu trabajo, podés escribir en un papel:

Hoy, 10.2.2021, recibí \$10 000 por mi trabajo de tractorista realizado desde el 1.1.2021 hasta el 31.1.2021 en la Finca San Agustín.

Recordá firmarlo y que las otras personas involucradas lo firmen también.



Mensajes clave

- Guardar los justificantes de las transacciones financieras puede ser útil para gestionar el dinero. En todo momento podés consultar estos documentos para verificar las transacciones anteriores y también para ayudarte con las transacciones futuras.
- Es muy importante ordenarlos bien y conservarlos en un lugar seguro (caja cerrada herméticamente, caja fuerte, bibliorato, carpeta, etc.).



Hoja de seguimiento de ingresos

HOJA DE SEGUIMIENTO DE INGRESOS

Nombre: _____

Mes: _____

Año: _____

APOYO PEDAGÓGICO B3.1

[illegible]



HOJA DE SEGUIMIENTO DE GASTOS

Año:

[illegible]

A H O R R O (INGRESOS - GASTOS)



Conocer los productos de ahorro

C1. ¿Cuál pensás que es la mejor manera de ahorrar?

- a. Guardo mi dinero en casa porque es lo más práctico.
- b. Deposito mi dinero en el banco porque es lo más seguro.
- c. Pongo mi dinero en mi grupo de ahorro porque tengo muchos amigos ahí.
- d. Cada método tiene ventajas y desventajas. Los estudio antes de elegir el más adecuado para mis necesidades.

☐
☐
☐
☐

C2. Uno de los criterios para tener en cuenta a la hora de elegir un método es la seguridad.

- a. Verdadero.
- b. Falso.

☐
☐

C3. Querés comenzar tu propio negocio el próximo año y tenés un dinero ya ahorrado. ¿Qué producto de ahorro es el más adecuado para vos?

- a. Una caja de ahorro.
- b. Un producto de ahorro tipo plan de auto.
- c. Un depósito a plazo.

☐
☐
☐

Respuestas: C1: d; C2: a; C3: c.

1. Elegí tu método de ahorro

Hasta ahora armaste tu presupuesto personal (o el familiar), sabés cuánto ahorras al mes y cuánto tenés que ahorrar para cada uno de tus objetivos. ¡Muy bien!

Ahora conocé algunos de los métodos de ahorro.



APOYO PEDAGÓGICO C1.1

¿Cuáles son los métodos de ahorro?



Santos ahorra en el banco. De esa forma no se tiente a usar el dinero que tiene pensado para sus diferentes proyectos.



Irma guarda una parte de sus ahorros en un banco comunal para mujeres que organiza una ONG de la zona.



Roberto, cuando logra separar dinero y sabe que no lo va a necesitar muy pronto, invierte en la compra de animales, principalmente cabras. Esta es una práctica que aprendió de su padre.



Carmen prefiere guardar su dinero debajo del colchón.
No confía en que otras personas tengan su dinero.

Preguntas

- ¿Qué métodos de ahorro utilizan los personajes en los ejemplos anteriores?
- ¿Estos métodos son informales, semiformales o formales?

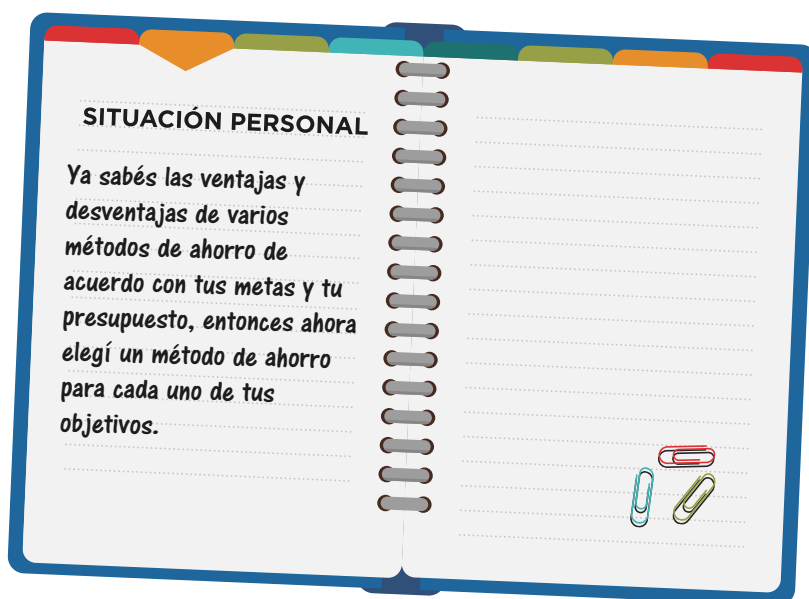
Cada método de ahorro tiene sus ventajas y desventajas.

Al finalizar el módulo, en **RESPUESTAS A EJERCICIOS** tendrás un cuadro que resume las ventajas y desventajas de cada método de ahorro.

RECORDÁ

Para agregar más características a ese cuadro tenés que reflexionar, por ejemplo, sobre:

- la seguridad de tu dinero,
- la posibilidad de retirarlo cuando quieras,
- los plazos para retirar tu dinero,
- la posibilidad de ahorrar mucho o poco dinero,
- la posibilidad de obtener un crédito gracias a tu ahorro,
- la posibilidad de que tu ahorro te reporte dinero.



Mis objetivos	Método de ahorro elegido

RECORDÁ

Existen diferentes formas de ahorrar. Hay que conocer todos los métodos de ahorro para elegir el que se adapta mejor a tus necesidades y objetivos.



¡IMPORTANTE!

Tené siempre presente entre tus objetivos las necesidades de los niños y las niñas de tu familia para garantizar que sus necesidades básicas estén cubiertas. Si contemplás esto al momento de ahorrar, tendrás tranquilidad para garantizar oportunidades de desarrollo para ellos.

Si trabajás o estás vinculado al sector rural estás expuesto a muchos imprevistos. Tené en cuenta que los ahorros son la principal forma de solventar gastos inesperados.

Aunque solo puedas ahorrar muy poco, la suma de esos pequeños ahorros puede serte de mucha utilidad, tanto para emergencias como también para acercarte a tus objetivos. No subestimes lo mucho que se puede ahorrar de a poco.

Tener tus objetivos en la cabeza te puede ayudar a querer ahorrar más.

Averiguá en tu entorno si existen algunos mecanismos semiformales de ahorro autogestionados que pueden ser una buena solución para vos.



Mensajes clave

- Ahorrar te provee seguridad en el caso de una emergencia.
- Ciertas necesidades pueden preverse de antemano, otras no. El ahorro permite planificar para necesidades futuras imprevistas.
- Cuando todo va bien, ahorrar te permite planificar las cosas que querés tener o hacer.
- Hay que conocer los diferentes métodos de ahorro para elegir el que mejor se adapta a tus necesidades.

2. ¿Cómo elegir tu producto de ahorro?

Definición

Un **producto de ahorro** es un método del que conocés **características específicas**, como:

- La tasa de interés.*
- Los gastos de la cuenta (apertura, cierre, etc.).
- El acceso al ahorro / flexibilidad para retirar dinero.
- La facilidad de uso del servicio.
- Las condiciones de apertura de la cuenta de ahorro.
- Las garantías y la seguridad.
- La disponibilidad de dinero.

** ¡Prestá atención a la tasa que te ofrecen! Hay que tener en cuenta la inflación para asegurarte que tu dinero al menos mantendrá su valor a lo largo del tiempo.*

A continuación, encontrarás folletos de tres productos de ahorro para que puedas comparar sus características.



BANCO CON VOS



SUPER CUENTA CAJA DE AHORRO



SERVICIOS

- Tarjeta de débito: usala para depositar y extraer dinero de cajeros automáticos. En los cajeros de nuestro banco, tenés movimientos ilimitados sin cargo a lo largo y ancho del país.
- Movimientos ilimitados y sin cargo: con tu Tarjeta Banco CON VOS Débito en los cajeros automáticos de CON VOS y los de la misma red en otros bancos.
- Programa de beneficios Banco CON VOS, en donde por cada compra que realices con la Tarjeta de débito, sumás puntos canjeables por premios.
- Además acordate que podés retirar dinero en supermercados, redes de cobranza y comercios de cercanía sin ningún costo en todo el país.
- Servicio de cuenta: te permite hacer depósitos y extracciones, realizar transferencias y recibir dinero de terceros.
- Más ahorros en tus compras: ahorrá en miles de marcas.
- Servicio por internet: obtené tu resumen Online + Pagos de servicios, impuestos y recargas de celulares.
- Tasa de Interés del 1% anual.
- Pedí hoy tu Súper Cuenta sin costos de apertura y con un costo mensual de \$336,54, que incluye mantenimiento de cuenta, emisión de la Tarjeta CON VOS Débito y resumen único.
- No necesitás depósitos mínimos.
- Podés acceder también a cheques para tus pagos y a una línea de descubierto asociada por un bajo costo mensual.
- Con esta cuenta vas a poder manejar mejor tus finanzas personales y familiares.

REQUISITOS

- DNI
- CUIT / CUIL
- Comprobante de Ingresos (Recibo de Sueldo, de Jubilación o de Pensión / DDJ) del Impuesto a las Ganancias con su presentación / Inscripción en el Monotributo y los tres últimos comprobantes de pago.)



WWW.BANCOCONVOS.COM





PLAN NACIONAL TU UTILITARIO ¡ESTE AÑO SÍ!

TU AUTO

**VOS TE MOVÉS,
LAS CUOTAS NO.
¡Las primeras 12
cuotas son fijas!**

- Con nuestro Plan 100% financiá el total del vehículo utilitario hasta en 84 cuotas, pero podés adelantar cuotas a "cuota pura" y hacer tu plan más corto.
- Podés recibir tu auto desde la cuota 2 por sorteo o licitación, con un ahorro o entregando tu usado.
- Las cuotas incluyen seguro de vida, gastos, sellados, impuestos y derecho de admisión.
- Como siempre con nosotros, tu utilitario tiene el patentamiento sin cargo.

Accedé solo con tu DNI y pagando la primera cuota.
**¡QUE TUS AHORROS NO
PIERDAN VALOR!**

El valor de tus cuotas se ajustan de acuerdo a la variación de valor del modelo elegido, ¡y así también se ajustan tus ahorros!

El plan perfecto para darle valor a tu emprendimiento.

Tu capital ahorrado se valoriza mes a mes según las tasas vigentes en el mercado. Se puede transferir o vender el plan a partir de la cuota 24 considerando un 90 % de su valor.

**Cuotas desde:
\$30.210**



**CUPOS LIMITADOS,
NO TE QUEDES SIN TU OKM!!!**



PLAZO FIJO ELECTRÓNICO



BENEFICIOS

- **Comodidad**
Accedé desde tu casa a través del Home Banking o desde cualquier cajero automático de la Red Link sin necesidad de movilizarte hasta una sucursal en horario bancario.
- **Agilidad**
Brinda información actualizada sobre plazos y tasas vigentes para las distintas modalidades de plazo fijo.
- **Fácil y seguro**
Evitá el traslado de efectivo. Las operaciones se realizan con el máximo nivel de seguridad.
- **Disponibilidad**
Días hábiles de 5:00 a 22:00. Sin restricciones en la utilización del servicio, cada vez que lo necesitéis, sin costo alguno.
- **Tasas diferenciales**
Este canal goza de tasas preferenciales para la constitución de:
 - **Plazo Mínimo:** 30 días.
 - **Moneda:** Pesos/Dólares.
 - **Monto Mínimo:** En Pesos \$ 1500 y en Dólares U\$S 100.
 - **Modalidad:** Intransferible.
- Tasa Preferencial y sin restricción de monto máximo para la constitución de certificados, exclusiva para este canal. LOS PLAZOS FIJOS CONSTITUIDOS BAJO ESTA MODALIDAD NO PODRÁN SER CANCELADOS HASTA SU FECHA DE VENCIMIENTO.

Al momento de constituir el Plazo Fijo podrás optar por las opciones: "Renovación Total" (Capital + Interés), "Renovación Parcial" (solo capital) o "Sin Renovación" depositándose al vencimiento todo en la cuenta. SE PODRÁ MODIFICAR ESTA OPCIÓN HASTA 48 HORAS HÁBILES DEL VENCIMIENTO.

Usá nuestro simulador online para ver tu rendimiento de una forma clara y transparente. Entrá a www.banconacional.com/plazosfijos.

Simulación con plazo fijo a 180 días

Canal	Sucursal	Electrónico
Plazo	180 días	180 días
Capital	\$20 000,00	\$20 000,00
Intereses Ganados	\$1 972,60	\$4 142,46
Monto Total	\$21 972,60	\$24 142,46
Tasa de Interés	20,00%	42,00%



WWW.BANCONACIONAL.COM

Estos son los principales productos formales de ahorro:

- La **cuenta de ahorro común** es la apropiada para cuando querés acceder a tu dinero en todo momento.
- La **cuenta de ahorro con contrato** es la apropiada cuando querés ahorrar una cantidad fija cada mes para alcanzar un objetivo preciso (por ejemplo, un plan de ahorro para la compra de un auto, pueden haber opciones para vivienda también).
- La **cuenta a plazo fijo** es la apropiada cuando querés usar tu dinero para objetivos a largo plazo y/o protegerlo frente a la inflación (siempre dependiendo de la tasa de interés que te paguen).

Al finalizar el módulo, en **RESPUESTAS A EJERCICIOS** tendrás un cuadro comparativo con la información de cada folleto.

RECORDÁ

En la Argentina, existe un tipo de cuenta que se llama Cuenta Gratuita de la Seguridad Social.

En este link se encuentran los detalles:

<https://www.anses.gob.ar/informacion/cuenta-gratuita-de-la-seguridad-social>

Esta cuenta gratuita es una caja de ahorro exclusiva para el cobro de prestaciones de ANSES, como la AUH. Cuenta con muchos beneficios, por ejemplo:

- Su apertura no tiene ningún costo y se abre por pedido del titular a la ANSES.
- Se puede asignar a un apoderado.
- Los bancos entregan al titular de la cuenta una tarjeta de débito para cobrar y realizar operaciones en cajeros automáticos y comprar en comercios.
- Los reemplazos de tarjeta son gratuitos (una vez al año).
- Permite cobrar las prestaciones sin necesidad de hacer colas en el banco.
- Brinda mayor seguridad a la hora de gestionar tu dinero.
- Permite realizar muchas operaciones en forma gratuita.

En la Argentina también existe la Cuenta Gratuita Universal (CGU), que fue relanzada en el año 2020 por el Banco Central. En este link se encuentran los detalles:

<http://www.bcra.gov.ar/Noticias/Relanzamiento-Cuenta-Gratuita-Universal.asp>

Es una caja de ahorro en pesos totalmente gratis. Para abrirla necesitás solo tu DNI y no tener otra cuenta bancaria. No tiene costos de apertura ni de mantenimiento. Obtenés una tarjeta de débito gratis y acceso a tu cuenta por internet. Podés hacer hasta ocho extracciones mensuales de dinero sin costo en cualquier cajero automático del banco que elijas para abrir la cuenta. Todas las entidades financieras, públicas o privadas, deben ofrecer la CGU. Si el banco se niega a abrirla, podés presentar un reclamo. En el módulo F verás cómo hacer este tipo de reclamos.

¡Practiquemos!

Ahora que ya conocés las características de las distintas cuentas de ahorro ayudá a los personajes a decidir qué cuenta deberían abrir según sus objetivos.



SITUACIÓN

1



Santos quiere construir el invernadero. Tiene que seguir ahorrando un poco más, pero también pensar en el tiempo que le llevará construirlo y si será necesario contratar personal para que lo ayude. Ya cuenta con un volumen de ahorros interesante y piensa que no tiene sentido dejarlos en su cuenta bancaria sin utilizar. Cree que sería muy bueno encontrar un producto que le permita ganar intereses durante un tiempo hasta que pueda empezar a construirlo.

» ¿Qué tipo de cuenta debe abrir Santos?

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A



SITUACIÓN

2



Irma quiere asegurarse de que van a poder hacer la pieza extra en la casa. Para eso, quiere un producto de ahorro que la obligue a ahorrar una suma todos los meses y al cabo de un tiempo se encuentre con todo el capital que necesita.

» ¿Qué tipo de cuenta debe abrir Irma?

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A



SITUACIÓN

3



Carmen está convencida de que necesita una bicicleta para moverse más rápido entre las diferentes quintas en las que trabaja. Además, si le coloca un canasto, le permitiría llevar y traer algunas verduras e incluso el pan a la feria los fines de semana. Carmen se da cuenta de que guardando el dinero en casa al final no termina juntando nunca lo que necesita para la bicicleta. Quiere abrir una cuenta que le permita no verse tentada de usar el dinero y que en cuanto tenga el monto suficiente, pueda ir a comprar la bicicleta.

>> ¿Qué tipo de cuenta podría abrir Carmen?

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A



SITUACIÓN

4



Roberto le comenta a María que hace tiempo está pensando que quiere ir separando algo de dinero para comprar los materiales y hacer la obra en la casa. Planea empezar en unos seis meses la obra y pretende ir poniendo dinero en una cuenta bancaria a medida que vaya consiguiéndolo. Prefiere tenerlo ahí a que esté en la casa.

>> ¿Qué tipo de cuenta podría abrir Roberto?

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A

Al finalizar el módulo, en **RESPUESTAS A EJERCICIOS** encontrarás las respuestas de esta actividad.

Consejos

Cada tipo de producto tiene ventajas y desventajas (por ejemplo, una tasa de interés diferente). Para elegir correctamente un producto de ahorro no solo debés conocer las características de cada uno, sino también conocerte bien, haciéndote las siguientes preguntas:

- **Tu situación personal:** ¿cuáles son tus ingresos? ¿Y tus gastos (incluida la devolución de un crédito si es tu caso)? ¿Cuál es la cantidad de tus ahorros? ¿Cuánto dinero separás cuando todo está bien?
- **Tus metas:** ¿con qué propósito deseás ahorrar? ¿Para emergencias? ¿Para estudiar? ¿Para crear una empresa? ¿Para la vivienda? ¿Para la jubilación? ¿Para invertir en la tierra?
- **Tu horizonte:** ¿durante cuánto tiempo querés ahorrar / bloquear tu dinero?
- **Tu personalidad:** ¿querés arriesgarte o no?

¡Cuidado con los anuncios falsos!

Acordate que ningún producto de ahorro puede generar altos retornos sin riesgo, sobre todo en poco tiempo.

<input type="radio"/>	Ejemplos de preguntas que tenés que hacerle a una institución financiera para elegir tu producto de ahorro:
<input type="radio"/>	• ¿Se puede retirar dinero en cualquier momento?
<input type="radio"/>	• ¿Cuál es la rentabilidad del dinero depositado?
<input type="radio"/>	• ¿Se puede obtener un crédito si se abre una cuenta de ahorro?
<input type="radio"/>	• ¿El calendario de ahorro es fijo o flexible? (es decir, ¿es obligatorio depositar una suma determina en fechas fijas o decidís cuándo y cuánto depositar?).
<input type="radio"/>	• ¿Hay un depósito mínimo?
<input type="radio"/>	• ¿Hay que pagar gastos en caso de retirar el dinero de forma anticipada?
<input type="radio"/>	Si es así, ¿a cuánto ascienden esos gastos?
<input type="radio"/>	• ¿Cómo suelen utilizar los clientes este tipo de cuenta?
<input type="radio"/>	• ¿Hay que hacer un depósito mínimo para abrir la cuenta o hay que tener un saldo mínimo permanentemente?
<input type="radio"/>	



¡IMPORTANTE!

Los productos de ahorro pueden ser tu primera forma de relacionarte con el mundo financiero. No les tengas miedo y recordá todo lo que hablamos sobre ellos en este módulo.

Hay cuentas de ahorro gratuitas disponibles para todos los habitantes mayores de edad en la Argentina que pueden ayudarte a dar el primer paso.

Si bien en el ámbito rural la presencia física de instituciones puede ser un impedimento para acceder a productos de ahorro, tené en cuenta que los servicios financieros están cambiando muy rápido y gracias a la digitalización existen cada vez más productos a los cuales podés acceder a través de un teléfono con conexión a internet.

Hay productos de ahorro que pueden ser tus grandes aliados al momento de planificar y solventar gastos vinculados a la escolarización de tus hijos. El ahorro te permitirá organizar mejor las tareas productivas evitando tener que recurrir al trabajo extra de otros miembros de la familia.

Existen otros productos de ahorro que pueden ayudarte a protegerte y facilitar la creación de un fondo de emergencia para enfrentar gastos inesperados.



Mensajes clave

- A cada objetivo de ahorro le corresponde un producto de ahorro adaptado.



Características a tener en cuenta para elegir un producto de ahorro

- **Acceso al ahorro y flexibilidad para la disposición de fondos.** Esto remite a las dificultades o facilidades que la persona encontró para retirar sus ahorros. Por ejemplo, cuántas veces puede retirar dinero al mes de su cuenta de ahorro o si el banco o la institución financiera dispone de numerosos cajeros automáticos o de muchas sucursales en el conjunto del territorio; esto puede facilitar el acceso del cliente a sus ahorros.
- **Facilidad de utilización del servicio.** A los clientes les gusta la comodidad y quieren retirar dinero en un lapso de tiempo relativamente corto. Algunas personas, por ejemplo, desean que los horarios de apertura del banco estén adaptados a sus horarios de trabajo.
- **Condiciones de apertura de una cuenta de ahorro.** Muchas personas piensan que hace falta ser rica para abrir una cuenta. Pero no siempre es así. En la Argentina, por una resolución del Banco Central, no es necesario ningún depósito mínimo para abrir una caja de ahorro.
- **Garantías y seguridad.** Cuando la gente decide guardar su dinero en casa hay riesgo de robo o pérdida. Ciertas instituciones financieras reguladas por el Estado ofrecen garantías de reembolso a los pequeños ahorradores, lo cual quiere decir que, en caso de quiebra de la institución financiera, no vas a perder tus ahorros.
- **Tasa de interés.** Cuando confiás tus ahorros a una institución formal (o semiformal), te remunera en contrapartida por utilizar sus servicios. Esta remuneración representa generalmente un porcentaje de la cantidad depositada.
- **Disponibilidad del dinero.** ¿Podrás retirar tu dinero de tu cuenta? ¿Cómo y en qué condiciones? Si necesitás dinero rápidamente, tu método de ahorro debe permitirte retirar todo tu dinero en un plazo razonable. Los ahorros en especie (por ejemplo, ganado) son una forma de inversión a largo plazo. En este caso, el animal debe desarrollar un peso corporal adecuado para la venta, lo cual lleva varios meses o años (dependiendo del tipo de ganado, la alimentación, las posibilidades del productor, etc.).
- **Comisiones de la institución.** Las instituciones formales pueden hacerte pagar tasas por las transferencias efectuadas, el retiro de efectivo en los cajeros, etcétera.

Ventajas y desventajas de los métodos de ahorro



Formal	Ventajas	Desventajas
Banco.	<p>Opción más segura.</p> <p>Discreción (solo el titular del producto de ahorro conoce la suma depositada).</p> <p>Menor tentación a usar el dinero.</p> <p>Posibilidad de percibir intereses.</p> <p>Posibilidad de acceder a otros productos financieros, de crédito o de ahorro (certificado de depósito, cuenta corriente, crédito).</p> <p>Permite controlar mejor el dinero.</p> <p>Permite ganar tiempo para el pago de las facturas.</p> <p>Si el banco opera <i>online</i>, está abierto las 24 horas.</p>	<p>Pequeño porcentaje de interés.</p> <p>En algunos casos, pueden pedir un depósito mínimo para cuentas; por ejemplo, desde las que se harán plazos fijos.</p> <p>Obligación de pagar gastos.</p> <p>Pérdida de tiempo en las colas dentro de la institución.</p> <p>Proceso complejo, miedo a equivocarse.</p> <p>Necesidad de presentar documentación.</p> <p>Puede ser poco accesible para las personas que no saben leer ni escribir.</p> <p>Horarios de apertura restringidos.</p> <p>Efectos de inestabilidad económica o política.</p>

Semiformal	Ventajas	Desventajas
<p>Círculos.</p> <p>Cooperativas.</p> <p>Asociaciones de ahorro y crédito.</p> <p>Bancas comunales.</p>	<p>Fácil acceso.</p> <p>El hecho de ahorrar permite a menudo acceder a un crédito.</p> <p>Posibilidad de ganar intereses.</p> <p>Las reglas del grupo sobre la frecuencia y el importe de los depósitos animan al ahorro.</p> <p>Disciplina.</p> <p>Refuerza la solidaridad y el vínculo social entre las personas que participan.</p>	<p>Pocas garantías.</p> <p>No es seguro percibir intereses sobre el ahorro.</p> <p>Acceso limitado o imposible al crédito formal.</p> <p>El acceso a ahorro o dinero está sometido a la aprobación del grupo.</p> <p>Riesgo de que alguien no respete las reglas (por ejemplo, una persona desaparece después de hacerse del dinero).</p> <p>Dependiendo del grado de formalización, quizá no haya posibilidades de recurrir a la policía en caso de problemas.</p>
Informal		
<p>En casa (en especie, colchón, alcancía).</p> <p>En la naturaleza (tierra, ganado).</p> <p>Darle el dinero a un conocido para que lo cuide/invierta.</p>	<p>Fácil acceso.</p> <p>Posibilidad de aumento del valor del bien adquirido.</p> <p>El pariente siempre está disponible.</p> <p>Se pueden sacar otras ventajas del ahorro en la naturaleza: producción o, para el caso del ganado vacuno y caprino, venta de leche, queso u otros subproductos.</p>	<p>Si el ahorro es en dinero no resulta seguro por posibles robos, pérdida o disminución del poder adquisitivo por efecto de la inflación.</p> <p>Se puede estar obligado a vender antes de recuperar los fondos (ley del mercado).</p> <p>El conocido puede tener inconvenientes en el traslado del dinero: sufrir un robo, perderlo o gastárselo.</p> <p>Al comprar ganado, su valor puede caer, lo pueden robar, se puede enfermar e incluso morir. También puede implicar costos de manutención.</p> <p>Si se compran tierras, pueden ser difíciles de vender cuando se necesita dinero.</p>

Cuadro comparativo de productos de ahorro

	Cuenta de ahorro común	Cuenta de ahorro con contrato (o de ahorro previo)	Cuenta de depósito a plazo fijo
¿Se puede retirar dinero en cualquier momento?	Sí.	No, pero a partir de la cuota 24 se puede vender.	No.
¿Cuál es la tasa de interés que te pagan por tus ahorros?	1 por ciento mensual.	No se informa.	Entre 20 y 42 por ciento, dependiendo la modalidad
¿Tenés que pagar algo para acceder?	No, solo el costo de mantenimiento.	No.	No.
¿Se pueden pedir préstamos al operar con esta cuenta?	No hay información.	No hay información.	Sí, da mayor facilidades.
¿Hay obligación de pagar una cuota o ingresar dinero frecuentemente?	Sí, el costo mensual.	Sí, ingresar dinero de acuerdo al cronograma establecido.	No.
¿Se exige depósito mínimo para operar?	No.	No.	Sí, \$1500 o USD 100.
¿Es necesario pagar algo si no se respetan las reglas? ¿Hay penalidades?	No hay información sobre penalidades.	No hay información sobre penalidades.	No hay información sobre penalidades.
¿Para qué se utiliza esta cuenta generalmente?	Depósitos, transferencias, extracciones.	Para objetivos como autos, construcción, mejoras habitacionales.	Para no tocar los ahorros y generar la mayor cantidad posible de intereses.

Objetivos y productos de ahorro



SITUACIÓN 1 - SANTOS

>>> ¿Qué tipo de cuenta debe abrir Santos?



RESPUESTA :

Ya que Santos no tiene intenciones de gastar su dinero inmediatamente, una **cuenta a plazo fijo** le permitirá cobrar intereses más elevados y mantener su dinero a salvo de la tentación de gastarlo en otras cosas.



SITUACIÓN 2 - IRMA

>>> ¿Qué tipo de cuenta debe abrir Irma?



RESPUESTA :

Irma podría contratar un producto de **ahorro con contrato** para viviendas o refacciones. Esto le permitiría hacer pagos regulares todos los meses con el objetivo final de tener el dinero necesario para la reforma, sin tentarse de usar el dinero para otros fines.



SITUACIÓN 3 - CARMEN

>>> ¿Qué tipo de cuenta debe abrir Carmen?



RESPUESTA :

Carmen podría intentar abrir una **cuenta de ahorro común** donde depositar pequeños ahorros cada vez que pueda y retirar el dinero cuando lo necesite. Ya que no sabe cuánto demorará en ahorrar todo lo necesario para comprar la bicicleta ni tiene suficientes ahorros ahora mismo, no le servirá ni una cuenta con contrato ni una a plazo fijo.



SITUACIÓN 4 - ROBERTO

>>> ¿Qué tipo de cuenta debe abrir Roberto?



RESPUESTA :

Roberto debería abrir una **cuenta de ahorro común** donde hacer pequeños ahorros cada vez que pueda y retirar el dinero cuando lo necesite.



► Utilizar inteligentemente productos de crédito y evitar el sobreendeudamiento

D1. ¿Cuál pensás que es la mejor manera de financiar un proyecto?

- a. Pedir prestado dinero.
- b. Usar mis ahorros.
- c. Pedir dinero y usar mis ahorros.
- d. Analizar mis necesidades y recursos y elegir la mejor opción.



D2. ¿Cuál es el criterio más importante al elegir un crédito?

- a. La tasa de interés.
- b. Las condiciones de reembolso.
- c. No existe un criterio más importante que otros, debo estudiarlos todos y elegir el préstamo y el proveedor que mejor se adapte a mis necesidades y mi situación personal.
- d. La proximidad geográfica del proveedor.



D3. ¿Cuál de los siguientes no pertenece a los términos de crédito?

- a. Tasa de interés.
- b. Depósito.
- c. Presupuesto.
- d. Penalidades.



Respuestas: D1: d; D2: c; D3: c.

1. Elegí un medio de financiación para tus proyectos

Después de haber visto las distintas opciones de ahorrar, vamos ahora a comparar las diferentes opciones para financiar tus objetivos financieros y tus proyectos.



APOYO PEDAGÓGICO D1.1

Historias de financiación

HISTORIAS DE FINANCIACIÓN

SANTOS



Santos siempre está pensando cómo mejorar la producción hortícola. Por eso, quiere instalar un sistema de riego por goteo en la hectárea donde construirá el invernadero. Así podrá hacer un uso más eficiente del agua, fertirrigación y emplear menos tiempo para la tarea de riego, entre otros beneficios. Decidió que comprará de a poco los elementos necesarios para el sistema porque es una inversión costosa; empezará con la bomba.

Desde hace un tiempo es cliente del banco donde tiene pensado solicitar un préstamo para comprar la bomba. Le pide a Elbio que lo acompañe, ya que un conocido de él trabaja allí como ejecutivo comercial. El conocido les confirma que efectivamente les podrían dar un préstamo. Volviendo a su casa también visitan una institución de microfinanzas para analizar si podrían obtener un préstamo con mejores condiciones. Más allá del proveedor que elijan, ya está decidido: pedirán un crédito para financiar la compra de la bomba para riego.

EDUCACIÓN FINANCIERA

HISTORIAS DE FINANCIACIÓN

IRMA



Irma y José saben que es momento de cambiar las palas y los rastrillos que utilizan en el campo. Ya pasaron más de dos campañas y las herramientas están bastante deterioradas, lo cual les hace más difícil el trabajo, retrasándolos. José averigua precios en la agroquímica de la zona; si bien no son muy costosas, sumando las palas y los rastrillos que necesitan es bastante dinero. Deciden utilizar sus ahorros poco a poco, esos que van guardando en la banca comunal, para poder ir comprando una por una las herramientas a medida que tengan el dinero.

EDUCACIÓN FINANCIERA

HISTORIAS DE FINANCIACIÓN

ROBERTO



Roberto tiene la oportunidad de arrendar el campo que colinda al suyo y sumar 3 hectáreas más de producción. Negocia con el propietario un contrato de arrendamiento por tres años, a un precio menor que los arriendos de la zona. Por ello, el propietario le solicita un anticipo de dinero en efectivo para cerrar el contrato. Roberto sabe que es una buena oportunidad, pero no dispone del dinero para el anticipo. Lo conversa con su familia y analizan distintas opciones. Finalmente, deciden pedir un préstamo a un prestamista informal que trabaja en la zona. Nunca antes habían pedido un préstamo, pero saben que es muy buena la oportunidad y deciden ir para adelante.

EDUCACIÓN FINANCIERA

HISTORIAS DE FINANCIACIÓN

CARMEN



Carmen necesita comprar la bicicleta, ya que las dos quintas donde está trabajando quedan lejos una de otra y son difíciles de conectar por transporte público. También, cada vez vende más pan en la feria y no sabe cómo cargarlo. Como aún no logró juntar los ahorros suficientes, decide que es hora de vender la máquina de coser que nunca usa y con ese dinero comprar la bicicleta.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Generalmente las personas utilizan cuatro modalidades de financiación para financiar sus proyectos:

1. Vender un bien, como **Carmen**.
2. Utilizar el ahorro personal, como quiere hacer **Irma**.
3. Pedir un préstamo informal a las personas de la familia, algún amigo o un prestamista, como **Roberto**.
4. Pedir un préstamo en una institución financiera formal como los bancos, las instituciones de crédito o de microfinanzas, como tiene pensado hacer **Santos**.

Al finalizar el módulo, en **RESPUESTAS A EJERCICIOS** tendrás un cuadro con las ventajas y desventajas de cada una de las modalidades de financiación.



EL EMPRENDIMIENTO DE CARMEN

Carmen decide charlar un rato con otra vendedora de la feria. Si bien a Carmen le está yendo cada vez mejor con su emprendimiento, tiene muchas ganas de seguir creciendo, entonces le gustaría que Beatriz, que vende comida preparada, le cuente cómo financió su crecimiento. Como las dos son de Bolivia y llevan tiempo compartiendo la feria, tienen mucha confianza para compartir la información de cada uno de sus emprendimientos.

Para poder entender los números lo mejor posible, Carmen le cuenta a Beatriz cómo comenzó su emprendimiento: arrancó con un dinero que le prestó su hermana Roxana, que tiene un salario fijo. Eran \$5 000, los cuales destinó a pagar la seña por el puesto en la feria y comprar la primera materia prima, que consistía en harina, levadura, semillas y bolsas para envolver los panes. Carmen agregó \$5 000 de sus propios ahorros para cambiar el horno de la casa y cocinar ahí mismo los panes. Con eso arrancó hace unos seis meses.

Al principio, por semana vendía unos \$2 000, de los cuales le quedaba como ingreso neto \$1 000. De esa cantidad, destinaba \$500 para devolverle a su hermana el préstamo y los otros \$500 los ahorra en su casa.

Después de seis meses logró juntar \$3 000 para Roxana y ahorró la misma cantidad. Su hermana le dijo que puede usar ese dinero para seguir creciendo y quizás comprar más materia prima. Cada vez se queda sin productos más temprano y quiere crecer. También está decidida a comprar un cartel para su puesto.

Sabe que su crecimiento puede ser más rápido si toma un crédito, pero no quiere pagar intereses ni sentirse presionada por una deuda, más allá de la deuda familiar que ya tiene.

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A

EL EMPRENDIMIENTO DE BEATRIZ, LA AMIGA DE CARMEN

Beatriz le cuenta a Carmen que su historia es diferente. Ya lleva casi un año trabajando en ferias. Considera que le fue bastante bien, que creció, pero también le cuenta que a veces se siente presionada con los números.

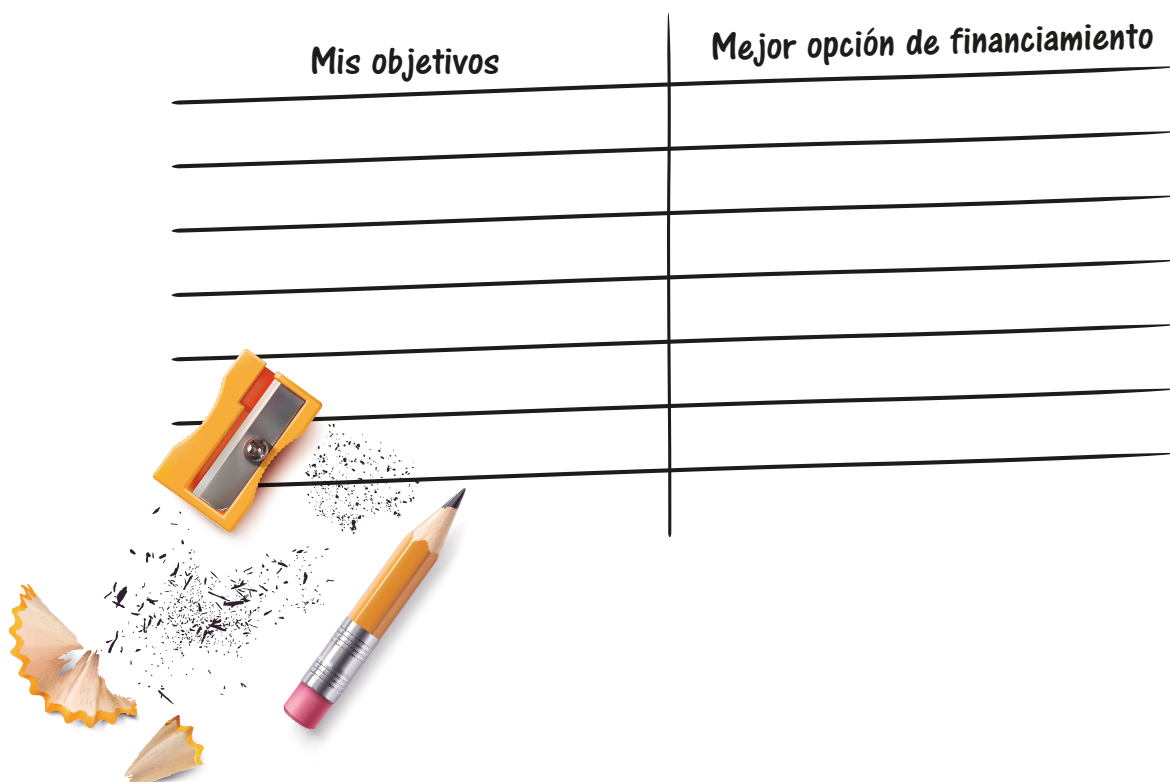
Repasando su historia, le dice que ella comenzó así: primero, con un préstamo de una institución de microfinanzas de \$8 000. Después con otro crédito de un prestamista conocido por \$5 000. Y por último, un préstamo de su familia también de \$5 000.

Con estas tres fuentes de financiamiento Beatriz arrancó su emprendimiento. Los primeros seis meses lograba vender \$4 000 de los cuales casi \$2 000 eran su ingreso después de pagar los costos. De esos \$2 000, casi \$1 700 debía destinar para pagar las cuotas de los tres créditos y le quedaban solo \$300 para ella. Sin embargo, se fue consolidando en el mercado y cada vez más gente se acercaba a comprarle. Así fue que apenas terminó de cancelar el primer crédito, pidió otro para comprar un horno más grande. Ahora está pensando que apenas logre cancelar el segundo crédito, lo va a renovar para comprar un cartel más grande y llamativo. Siente que tiene posibilidades de seguir creciendo, pero para eso necesita más inversiones y no dispone casi de ahorros. Tendría que volver a tomar otro préstamo si quiere hacer todo eso. Beatriz le cuenta a Carmen que, a pesar de estar contenta con el negocio y vender bastante bien y en varios mercados, muchas veces se siente presionada por los compromisos asumidos y no puede descansar nunca.

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A

Mirá nuevamente tus objetivos y busca la mejor opción de financiamiento.

<input type="radio"/>	
<input type="radio"/>	
<input type="radio"/>	<i>Al revisar mis metas y presupuesto, creo que la mejor opción de financiamiento para cada uno de mis proyectos es:</i>
<input type="radio"/>	
<input type="radio"/>	



¡IMPORTANTE!

Los ahorros tienen la capacidad de ser una de las principales fuentes de financiación para expandir o generar un emprendimiento o actividad productiva.



Mensajes clave

- Existen varias opciones para financiar tus objetivos o proyectos.
- Cada opción tiene sus ventajas y desventajas. Es importante comprenderlas y evaluarlas con las personas que participan en el proyecto, como por ejemplo tu familia.
- También podés combinar varias opciones de financiación.

2. Elegí un producto de crédito adaptado a tus proyectos

Existen varias fuentes de crédito. Algunas, como los bancos, son formales y tienen exigencias específicas para cualquier solicitante de un préstamo. Otras intentan hacer el préstamo más fácil, incluso para las personas más vulnerables. Algunas exigen formar parte de un grupo o tener ahorros antes de pedir el préstamo.

Definición

Crédito: acto a través del cual una persona o institución pone a disposición de otra una suma de dinero. Este dinero deberá ser devuelto transcurrido un período determinado.

Interés: es el importe de dinero que se paga al proveedor del crédito por prestar el dinero. Generalmente se calcula con una tasa.



Palabras y definiciones relacionadas con el crédito.

¡Hagamos este juego!

Uní con flechas el concepto y la definición, según tu opinión.

No te preocupes si tenés dudas, al final del módulo, en **RESPUESTAS A EJERCICIOS**, encontrarás las respuestas correctas para revisarlo.



Conectá cada palabra con la definición correcta

**CFT
(COSTO FINANCIERO
TOTAL)**

Es el tiempo que tenés para devolver el crédito.
Suelen ser 6 o 12 meses.

CAPITAL

Es el importe del crédito que solicitás, sin los
intereses.

REFINANCIACIÓN

Sirve para asegurar la vida del titular de un crédito por el
monto del dinero prestado. Se paga en caso de que el
titular del crédito fallezca antes de cancelar la totalidad
de su deuda.

PERÍODO DE GRACIA

Es el interés que te cobrarán si pagás la cuota del
crédito luego de la fecha de vencimiento. Es una
pena por el incumplimiento de las fechas.

**SEGURO
SALDO DEUDOR**

También llamada reestructuración. Es la modificación
de las condiciones de un crédito para cambiar, por
ejemplo su plazo o fecha de vencimiento.

**INTERÉS
PUNITORIO**

Es un intervalo de tiempo durante el cual no pagarás
las cuotas del crédito que solicitaste.

PLAZO

Es el costo real del crédito. Incluye todos los costos
asociados: seguros, tasa de interés, gastos de
administración, entre otros.

	Es un documento con la promesa de que pagarás tu crédito en tiempo y forma.
PAGARÉ	Es una forma de darle mayor seguridad al pago en tiempo y forma del crédito. Suele ser un bono de sueldo, una propiedad o un vehículo.
GARANTÍA	Es el porcentaje que hay que aplicar al monto original del préstamo para determinar cuánto pagarías de intereses al cabo de un año. Se considera como el precio del préstamo, pero normalmente el costo pagado al final del periodo será mayor a la TNA publicitada.
RENUNCIA	
MUTUO	Muestra la tasa que terminarás pagando al cabo de un año por un préstamo determinado. Normalmente es mayor que la tasa nominal anual.
INTERÉS	
TNA (TASA NOMINAL ANUAL)	Contrato por el cual el prestamista y el prestatario pactan las condiciones del préstamo de dinero y su devolución (plazo, tasa, monto, garantía). Reflejan los derechos y las obligaciones de ambas partes.
GARANTE	Es el importe de dinero que le pagás al proveedor del crédito por prestarte el dinero. Generalmente se calcula con una tasa.
TEA (TASA EFECTIVA ANUAL)	Persona que pagará el préstamo en caso de que no lo paguen. Es posible que esta persona deba firmar el crédito también aceptando su responsabilidad.
	Acción que te permite rechazar el crédito si aún no recibiste el dinero.



Elementos que tenés que tener en cuenta a la hora de elegir un proveedor:

- **Tasa de interés.**

- **Monto.**

- **Costo Financiero Total (CFT):** incluye el conjunto de los gastos obligatorios que pagarás para obtener un crédito (tasa de interés, gastos de expediente, primas de seguro, gastos de garantía, impuestos: IVA, IIBB, etc.). En la Argentina, las instituciones financieras tienen la obligación de comunicar este importe. Este importe también permite comparar las diferentes ofertas. Por lo tanto, es muy importante calcularlo bien.

En la página web **www.usuariosfinancieros.gob.ar** están explicados muchos de los derechos que tenemos como usuarios financieros. Podés entrar a esta dirección desde tu casa si tenés acceso a internet, o hacerlo junto con un amigo o una amiga que sí tenga.

Por ejemplo, el Directorio del Banco Central dispuso que el CFT deberá escribirse con una tipografía cinco veces mayor a la utilizada en toda la documentación de la contratación de préstamos, para dotar de mayor transparencia a la operación y proteger al usuario al tomar decisiones. Así, los clientes podrán identificar fácilmente cuál es el CFT del crédito al momento de firmar. Esta obligación rige desde 2016 para la publicidad gráfica y audiovisual de préstamos y servicios financieros.

- **Facilidad de acceso al crédito:** por ejemplo, dinero disponible en manos del cliente para obtener esa cantidad de crédito.

- **Garantías:** qué tipo de garantías se piden, cómo es el sistema de ejecución, etcétera.

- **Costo de las penalizaciones** (interés punitivo) en caso de retrasarse en la devolución.

- **Situación geográfica del proveedor:** es el lugar donde están ubicadas las oficinas o sucursales del proveedor de servicios financieros.

- **Métodos de recuperación en caso de retraso:** legales, intimidaciones, amenazas, afectaciones, etcétera.

- **Posibilidades de acceder a otros servicios financieros:** apertura de cuenta corriente, transferencias de dinero, tarjeta bancaria, etcétera.

RECORDÁ

La persona que solicita un préstamo tiene la responsabilidad de repagarlo y de hacerlo en el tiempo acordado. Si solicitás un préstamo a un prestamista informal o a una institución, seguramente tendrás que pagar una tasa de interés (es decir, pagar por el uso del dinero ajeno) y penalidades si lo hacés fuera del plazo estipulado.

Si no cumplís a tiempo con tus pagos acordados (responsabilidades) seguramente enfrentarás consecuencias negativas; por ejemplo, las personas afectadas se enojarán y algunas van a empezar a perder la confianza en vos.

Si pedís un préstamo en una institución financiera formal, podrías enfrentar juicios por falta de pago (con riesgo de medidas como un embargo) y seguramente reportarán esto a las centrales de riesgos con una mala calificación (por ejemplo, Veraz, Nosis), que puede afectar seriamente tu posibilidad de acceder a futuros créditos.

Algunas instituciones no solo te van a reportar a vos en las centrales de riesgo, sino que también podrán hacerlo con tu cónyuge. Ya que, para la ley, las deudas contraídas en el matrimonio son compartidas.



¡IMPORTANTE!

Los productos de crédito pueden ser una muy buena herramienta para generar ingresos adicionales. Pero tené en cuenta que implican riesgos. No todas las personas relacionadas a las actividades productivas pueden necesitar un crédito.

A veces, los créditos vinculados a las actividades productivas deben tener características muy específicas para que sean convenientes. Asegurate de buscar la información que necesitás.

No todos los créditos son iguales. Intentá encontrar el producto adecuado para tus necesidades. Por ejemplo, *si vas a financiar un ciclo de tu unidad productiva, puede ser muy importante que consigas un crédito que incluya un período de gracia que te permita iniciar el pago del crédito una vez que ya estás generando ingresos con tu producto.*



Mensajes clave

- Es importante conocer primero los términos vinculados al crédito para utilizar mejor los productos de préstamo.
- Quien solicita un préstamo tiene la responsabilidad de devolverlo haciéndolo en un tiempo prefijado.
- Pedir un préstamo es algo serio. ¡No hay que tomarlo a la ligera!
- Para elegir bien un producto de crédito, hay que conocer primero los diferentes productos, informarse sobre las características de cada uno de ellos y luego elegir el que mejor te convenga.



3. Calculá el costo de tu crédito



APOYO PEDAGÓGICO D3.1

Calculando los costos del préstamo de Santos

Santos quiere ir despacio con el tema de los créditos y estimó que necesitará \$20 000 para invertir en la bomba de riego. Con la ayuda de Elbio encontró los siguientes productos financieros que parecen adaptarse a lo que necesita. Está intentando entender cuál es el menos caro.

APOYO PEDAGÓGICO D3.1			
CATEGORÍA	BANCO	INSTITUCIÓN DE MICROFINANZAS	FINANCIERA
Préstamo	\$20 000	\$20 000	\$20 000
Tasa (Tasa Nominal Anual)	39,50 %	49,50 %	47,50 %
CFT	47,51 %	62,45 %	59,36 %
Plazo	3 años (= 36 meses)	1 año (= 12 meses)	2 años (= 24 meses)
Monto de cuota mensual (SIN IVA)	\$956,43	\$2 146,58	\$1 306,20
Monto total a devolver (plazo del préstamo x cuota mensual)	\$956,46 x 36 = \$34 431,48	¿?	¿?
Costo real del crédito (monto total devuelto menos el capital prestado)	\$34 431,48 - \$20 000 = \$14 431,48	¿?	¿?

Ahora hacé vos los cálculos.

1. ¿Cuál es el monto total a pagar a la INSTITUCIÓN DE MICROFINANZAS?
2. ¿Cuál es el monto total a pagar a la FINANCIERA?
3. ¿Cuál es el COSTO TOTAL por el préstamo de la INSTITUCIÓN DE MICROFINANZAS?
4. ¿Cuál es el COSTO TOTAL por el préstamo de la FINANCIERA?
5. ¿Cuál es el crédito MÁS CONVENIENTE para que tome Santos?

Al finalizar el módulo, en **RESPUESTAS A EJERCICIOS** tendrás las respuestas correctas de esta actividad.

RECORDÁ

Para poder calcular el costo que tendrá obtener un crédito necesitarás información sobre:

- Capital prestado.
- Plazo del crédito.
- Monto de la cuota.

Con esta información podrás calcular cuál es el **monto total que vas a devolver** (plazo del préstamo x cuota mensual) y cuál es el **costo real del crédito** (monto total devuelto menos el capital prestado).

¡Te decidiste a pedir un préstamo para financiar tu proyecto!

Ya sabés cuánto necesitás, y te preparaste para ir a instituciones financieras y encontrar el producto más adecuado para tu situación. Antes de empezar las visitas, tenés que tomarte el tiempo para calcular tu capacidad para pagar un crédito.

¡Atención! Tené en cuenta que lo ideal es no superar el 30 por ciento de tus ingresos. De esa forma, la devolución del crédito puede ser más sostenible y no afectará demasiado tu estilo de vida.

Estudio de caso N.º

1

Calcular la capacidad de reembolso de Santos

Ingreso promedio mensual proyectado (IPMP):	\$ XXXXX	100 %
Capacidad de devolución mensual:	\$ XXXX	30 % del IPMP

Al tomar en cuenta los ingresos prediales netos de \$123 000 considerados en el presupuesto, este cálculo es bastante simple:

$$0,30 \times (\$123\,000) = \$36\,900$$

¡OJO! Este cálculo dice que Santos no debería tener que pagar cuotas de préstamos por más del 30 por ciento de sus ingresos, en este caso \$36 900 entre todas las fuentes de crédito que pueda tener. **Pero esto no significa que pueda pagar cuotas por ese importe en todo momento.** Para analizar su capacidad de devolución hay que mirar el presupuesto de su actividad productiva, lo que debe contribuir al presupuesto familiar de estos ingresos y qué excedentes tiene para poder afrontar devoluciones de préstamos.

SITUACIÓN PERSONAL		
<p>Ahora practicá con tus propios números.</p> <p>Calculá tu propia capacidad de pago de un préstamo.</p>		
Ingreso promedio mensual proyectado (IPMP):	\$ XXXXX	100 %
Capacidad de devolución mensual:	\$ XXXX	30 % del IPMP

Si trabajás en relación de dependencia, debés considerar el 30 por ciento de tus ingresos netos.

SITUACIÓN PERSONAL

Al mirar de nuevo tus objetivos, tu presupuesto y tu capacidad de reembolso,

¿Necesitás un préstamo?

sí ☐ no ☐

En caso afirmativo, lo usaría para los siguientes objetivos:

Monto del préstamo que necesito:

¡Ayudemos a Santos!

Santos consiguió tres folletos de instituciones y quiere comparar los criterios más importantes para él, ¿podés ayudarlo completando la tabla?



Averiguá por nuestros productos especiales para el sector rural: tenemos líneas de crédito para herramientas, maquinarias, vehículos y capital de trabajo.

Te ofrecemos un esquema de pagos ajustado a tus necesidades.

Ejemplo crédito destino libre para emprendedores agropecuarios:

- Monto: \$20 000
- TNA: 39,50 %
- CFT: 47,51 %
- Plazo del crédito: 3 años
- Cuota mensual: \$956,43
- Sin período de gracia
- Monto máximo del crédito: \$100 000

REQUISITOS

- Hay que ser un cliente del banco por al menos seis meses.
- Debés tener tu actividad productiva registrada.
- No hay servicios no financieros o cursos para productores agropecuarios.



BANCO NACIONAL

Tu aliado para crecer

CONTACTANOS



WWW.BANCONACIONAL.COM.AR



INFO@BANCONACIONAL.COM

WWW.BANCONACIONAL.COM.AR

Conocemos tu esfuerzo y valoramos tu trabajo. Sabemos los desafíos que enfrentás. Acercate a conocer productos hechos a medida y que acompañen tu crecimiento.

Entrá en nuestra web para solicitar el servicio de visita al emprendedor. Te visitamos en tu unidad productiva para conocer tus necesidades.

Ofrecemos con cada crédito cursos de emprendedorismo para ayudar a mejorar y formalizar tu negocio.

Ejemplo crédito destino libre para productores agropecuarios:

- Monto: \$20 000
- TNA: 49,5 %
- CFT: 62,45 %
- Plazo del crédito: 1 año (12 meses)
- Cuota mensual: \$2 146,58
- Sin período de gracia
- Monto máximo del crédito: \$ 50 000

REQUISITOS

Debés asociarte a nuestra institución para acceder a nuestros productos.



ESPECIALISTAS EN CRÉDITOS PARA EL SECTOR RURAL



✉ microfinanzas@gmail.com

🌐 www.microfinanzas.com.ar



Financiera Confianza

www.financieraconfianza.com

¿Querés ampliar tu negocio en la ciudad?

¿Querés comprar herramientas para tu actividad productiva o comercial?

¿Necesitás recursos en forma inesperada para tu negocio?

Con nosotros accedé fácilmente a líneas de crédito de destino libre estés donde estés. Sin trámites

Ejemplo crédito destino libre para emprendedores:

- **Monto:** \$20 000
- **TNA:** 47,50 %
- **CFT:** 59,36 %
- **Plazo del crédito:** 2 años
- **Cuota mensual:** \$1 306,20
- **Sin período de gracia**
- **Monto máximo del crédito:** \$ 75 000.

REQUISITOS:

- **Debés tener tu actividad económica registrada.**
- **No hay servicios no-financieros o cursos para emprendedores.**



Financiera Confianza





APOYO PEDAGÓGICO D3.3			
CATEGORÍA	BANCO	INSTITUCIÓN DE MICROFINANZAS	FINANCIERA
TASA			
CFT			
Plazo			
Requisitos para acceder al crédito			
La cantidad que puede pedir prestado			
Frecuencia de pago de cuotas			
Apoyo y disponibilidad de servicios no financieros			

¡Ahora te toca a vos!

Buscá información de las instituciones financieras cercanas y completá la misma tabla que Santos, pero para el propósito de tu préstamo. Podés agregar más criterios si querés.

APOYO PEDAGÓGICO D3.3			
CATEGORÍA	BANCO	INSTITUCIÓN DE MICROFINANZAS	FINANCIERA
TASA			
CFT			
Plazo			
Requisitos para acceder al crédito			
La cantidad que puede pedir prestado			
Frecuencia de pago de cuotas			
Apoyo y disponibilidad de servicios no financieros			

¡Gracias a esta información vas a poder elegir lo que más te convenga y esté más adaptado a tus necesidades!

¡Atención! Para poder comparar los productos de crédito tenés que preguntar cuánto te costará el crédito globalmente (es decir, cuánto vas a pagar, además de la suma que pediste prestada). Esto incluye la tasa de interés sobre el capital prestado, pero también los costos administrativos, seguros u otros servicios ofrecidos. Al igual que Santos, tené cuidado con las bajas tasas de interés, que durante un largo período pueden, en realidad, ser muy caras.

Proverbio: ¡Quien paga sus deudas se enriquece!



¡IMPORTANTE!

Existen algunas organizaciones que pueden tener productos de crédito específicos para padres, madres y/o tutores de niños y niñas, que necesitan financiamiento para expandir sus actividades económicas y reemplazar los ingresos que eventualmente pueden generar involucrando a los niños o las niñas en las actividades.

No te olvides de calcular el costo real de tu crédito. Si vivís muy alejado de la institución financiera, contemplá los costos (transporte y tiempo) en los que podés incurrir cada vez que tenés que ir.



Mensajes clave

- Para tomar la mejor decisión respecto del crédito y el proveedor, primero necesitás conocer los diferentes productos y conocer cómo calcular los costos de los créditos que te ofrecen. Con esta información, vas a poder elegir el producto que mejor se adapta a tus necesidades.
- Tu elección de proveedor puede depender de la naturaleza de tu proyecto y el objetivo que querés alcanzar al pedir dinero prestado.

4. ¡Cuidado! No te endeudes en exceso



APOYO PEDAGÓGICO D4.1

Una historia de sobreendeudamiento



Juego de Rol - Parte 1



Roberto conversa con su hermano Carlos sobre la situación que tiene con los préstamos que tomó.

CARLOS

¡Hermano, tanto tiempo sin vernos! Vine a hablar con vos porque estoy metido en un lío tremendo.

ROBERTO

¿Qué pasó, Carlos? ¿En qué lío te metiste ahora?

CARLOS

Me largué a ampliar la ferretería en Vera y creo que tomé más créditos de los que puedo pagar. Las ventas vienen planchadas los últimos meses y no logro ponerme al día. Hay algunos prestamistas que me están presionando mucho.

ROBERTO

Uh. ¡Qué macana! Pero... ¿qué hiciste con el dinero que pediste prestado? Lo invertiste todo en mercadería me imagino.

CARLOS

Eh. Bueno, todo no. Me tenté con cambiar la camioneta y compré una más nueva.

ROBERTO

Una locura endeudarte de esta manera. Vendé la camioneta y tratá de pagar algunas deudas, sino la vas a perder de todos modos.

CARLOS

Lo que pasa es que si la vendo no puedo hacer los repartos de la ferretería. Estoy complicado, hermano. ¿Vos tendrías algo de dinero para prestarme?

ROBERTO

¡¿Estás loco?! Olvidate que te pueda prestar dinero, pero dejame pensar cómo te puedo ayudar.



Juego de Rol - Parte 2



Carlos recibe una llamada del área de cobranzas del banco, donde está atrasado con un crédito que solicitó.

GABRIELA Hola, don Carlos, buen día.

CARLOS Hola, ¿quién habla?

GABRIELA Soy Gabriela, del área de cobranzas del banco. Lo llamo porque tiene vencida la tercera cuota del préstamo y si no paga al menos una le iniciarán una demanda la semana próxima.

CARLOS Ah. Hola, Gabriela, buenas. No sabía que me llamaban del banco. No tengo agendado este teléfono. Atendí de suerte nomás.

GABRIELA Como le mencioné, necesitamos que esta semana venga y pague al menos una cuota del préstamo atrasado que tiene. ¡Sí o sí! ¿Tiene el dinero para pagar?

CARLOS Eh. Bueno... lo estoy juntando. Justamente acabo de llegar de la casa de mi hermano y me dijo que me iba a prestar el dinero para pagar. Creo que voy a poder pagar al menos dos cuotas.

GABRIELA ¿Me puede compartir el número de su hermano para que podamos confirmar la veracidad de su promesa? Me gustaría conversar con él y saber si cuenta con ese dinero o no.

CARLOS Mi hermano no tiene teléfono por eso fui hasta su casa, pero quédese tranquila que esta semana voy y pago al menos una cuota.

GABRIELA Carlos... acá veo en el sistema que ya había hecho compromisos de pago antes y no los cumplió. No puedo hacer nada para evitar que esta situación llegue a Legales la semana que viene si no viene y paga.

CARLOS Sí, sí, lo sé. Mi hermano me va a dar el dinero, se lo juro. Me tengo que ir ahora, pero le prometo que antes del viernes estoy ahí pagando las cuotas.

Preguntas

- ¿Qué hizo Carlos?
- ¿Qué pensás que le va a pasar?
- ¿Qué pudo haber hecho diferente?



Definición

El sobreendeudamiento es la imposibilidad de una persona de hacer frente a sus deudas.

Consejos

Consejos para evitar el sobreendeudamiento.

- Pedí solamente la cantidad de dinero que sos capaz de reembolsar.
- Calculá tu porcentaje de endeudamiento: sumá el total de tus ingresos mensuales y después el de las cuotas de tus préstamos. Establecé la relación entre las dos cifras. Generalmente, se considera que no hay que pedir nuevos créditos si el total de tus cuotas ya alcanzan el 30 por ciento de tus ingresos.
- Si no cumplís con el pago de una cuota, hay que actuar con sinceridad con el proveedor y exponerle las razones del atraso.
- Escuchá y considerá los consejos de tu proveedor, tus amistades y tu familia sobre la manera de devolver el préstamo.
- Reducí algunos gastos de tu vida para cancelar la deuda.
- Tené siempre un ahorro de emergencia para poder hacer frente a los imprevistos sin tocar el dinero destinado a la devolución del préstamo.
- Animate a consultarle a tu asesor de crédito o a la persona que se encarga de tu crédito en la institución. No esperes a que sea demasiado tarde para avisar y pedir ayuda.
- Si sentís que la situación te desborda, buscá contención en tu familia o en otras personas que estén o hayan estado en una situación similar. Nunca es bueno aislarse.
- Buscá información y asesoramiento sobre las vías legales que tenés para reclamar o pedir ayuda, si la razón de tu sobreendeudamiento así lo amerita.
- Revisá siempre los documentos que firmaste, para asegurarte de las condiciones de pago y de tus responsabilidades.

Animate a pensar qué harías en cada una de las siguientes situaciones:



APOYO PEDAGÓGICO D4.2

Tarjetas para juego de rol

TARJETAS DEL JUEGO DE ROL

SITUACIÓN 1:

Sos el prestamista informal del barrio que siempre le presta a Carlos, que últimamente se atrasa cada vez más. Tenés que preparar un sketch con una discusión con otro prestamista que también tiene de cliente a Carlos, comentar la situación y analizar si le vuelven a prestar o no.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DEL JUEGO DE ROL

SITUACIÓN 2:

Sos parte de una institución financiera donde Carlos sacó créditos para la ferretería. Carlos vino a pedir otro crédito para el local, pero el sistema ya no lo autoriza por los últimos problemas que tuvo. Tenés que preparar un sketch en el cual sos parte de un comité de crédito donde examinan pedidos de clientes para créditos y discuten a qué clientes sí financian y a cuáles no, de acuerdo con sus antecedentes. Ahí decidirán qué van a hacer con el pedido de financiación de Carlos.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DEL JUEGO DE ROL

SITUACIÓN 3:

Sos parte de la familia de Carlos y están conversando sobre su situación. Prepará un pequeño sketch en el cual discuten lo que sucede y analizan qué podrían hacer con él.

EDUCACIÓN FINANCIERA

SITUACIÓN PERSONAL

¿Te sobreendeudaste?

¿Gastás más del 30 por ciento de tus ingresos mensuales (es decir, de lo que ganas al mes) para devolver créditos?

SÍ ☐ NO ☐

¿Sacás con frecuencia créditos renovables?

SÍ ☐ NO ☐

¿Usás cada vez más tus créditos para pagar necesidades (comida, alquiler, servicios básicos, etc.)?

SÍ ☐ NO ☐

¿Solicitás a menudo postergar los pagos de algunos gastos fijos como alquiler, facturas de electricidad, etc.?

SÍ ☐ NO ☐

Si respondiste SÍ a algunas de estas preguntas, ¡tené cuidado! Puede ser que estés en situación de sobreendeudamiento o a punto de estarlo.

Reaccioná rápido haciendo un presupuesto y hablá con tus proveedores para ver cómo podés salir de estas deudas sin caer en el círculo vicioso del sobreendeudamiento.

Consejos

Algunas soluciones.

Consejos para salir del sobreendeudamiento.

- **¡No esperar y tener una actitud proactiva!** Animate a consultarle a la persona a cargo de tu cuenta en la institución financiera, no esperes a que sea demasiado tarde y te cobren muchas penalidades y costos. Acordate de que tu proveedor quiere también encontrar una solución para que puedas pagar la deuda.
- El proveedor puede llegar a proponerte alguna de estas soluciones:
 - Reprogramar las fechas del préstamo, por ejemplo, achicando el valor de la cuota y extendiendo el plazo total del crédito.
 - Suspender el pago de la cuota por un período determinado.
 - Vender un activo para poder cancelar las deudas más pesadas.

** Averiguá qué mecanismos de mediación existen. Informate en el Banco Central llamando al (011) 4348-3500 o en su sección de usuarios financieros en este vínculo:*

https://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/Usuarios_Financieros.asp

** Pueden también existir servicios de mediación provistos por tu proveedor de servicios financieros o por algún organismo público u ONG.*



¡IMPORTANTE!

Una razón que puede empujarte a tener deudas insostenibles es haber contratado créditos que no eran apropiados para vos y cuyos repagos después no podés enfrentar. Acordate de mirar detenidamente todas las condiciones de cada producto de crédito que contratás.



Mensajes clave

- Cuando pedís un préstamo estás asumiendo el compromiso de devolverlo.
- Evitá pedir un préstamo para pagar otro préstamo.
- El dinero de un préstamo no es tuyo, es justamente un dinero prestado que debés devolver.



Lo que hay que preguntar a un proveedor de servicios financieros

- ¿Qué tipos de préstamos hay para financiar proyectos?
- ¿Cuál es el monto que me prestan?
- ¿Cuáles son los requisitos generales?
- ¿Hay que presentar alguna garantía?
- ¿Cuál es la tasa de interés?
- ¿Tengo que hacer algún aporte previo para que me den el crédito?
- ¿Con qué frecuencia deben pagarse las cuotas?
- ¿Cuál es el importe de cada cuota?
- ¿Qué incluye ese importe?
- ¿Cuáles son los gastos totales que hay que pagar?
- ¿Qué penalizaciones hay en caso de retrasarse en las cuotas?
- ¿Dónde habrá que abonar las cuotas?
- ¿Cuánto tiempo se tarda en obtener un préstamo y disponer del dinero?
- ¿Cómo me entregan el dinero del préstamo?
- ¿Cuántas veces hay que ir a la institución financiera para finalizar los trámites del crédito?
- ¿Cuál es el proceso?
- ¿Qué documentación debo presentar?



VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS OPCIONES DE FINANCIACIÓN

FINANCIACIÓN	VENTAJAS	DESVENTAJAS
Venta de activos	<ul style="list-style-type: none"> • Evitar el endeudamiento y los costos asociados. • Autofinanciarse. • Mayor libertad para tomar decisiones sobre la inversión. 	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo de vender un activo por debajo de su precio ante la necesidad de contar con el dinero para invertir. • Si se trata de un bien destinado a producir (por ejemplo, una máquina) puede ser que se pierdan ingresos en un momento.
Ahorros (en dinero)	<ul style="list-style-type: none"> • Obtención rápida. • Recursos personales. • Sin intereses. 	<ul style="list-style-type: none"> • Disminución de los ahorros. • El ahorro se hace durante un largo período y, como consecuencia, puede que no cubra el importe total necesario. • Sin recursos financieros en caso de urgencia. • Puede que no sean suficientes para la inversión.
Préstamo informal (familia, prestamistas, comerciantes, etc.)	<ul style="list-style-type: none"> • Rápido. • Transacción de proximidad. • Ausencia de procedimientos para su realización. • Si es de la familia, posiblemente más barato o sin interés. • Si es de la familia, flexibilidad en el pago. 	<ul style="list-style-type: none"> • Muy caro si es de un prestamista. • Arriesgado: en caso de no reembolsar, riesgo de métodos peligrosos de intimidación. • Ausencia de protección legal en caso de abuso del prestamista. • Facilidad para encontrarse completamente endeudado. • Si es de la familia, se pueden perder lazos afectivos por no pagar. • El monto puede no ser el que se necesita.
Préstamo de una institución financiera (Banco, IMF, cooperativas, financieras, plataformas en línea)	<ul style="list-style-type: none"> • Rápido. • Legalmente registrado según la ley. • Formar parte de un grupo que puede aconsejar (aspectos sociales, apoyos). • Algunos con garantías flexibles o sin garantías. 	<ul style="list-style-type: none"> • Monto de los préstamos generalmente bajo. • Podrían no disponer de productos adaptados a tu proyecto. • Tasas de interés a veces elevadas. • Algunos requieren un tipo de sociedad colectiva. • Pueden requerir garantías formales. • Pueden quedar excluidos por antecedentes comerciales.

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A

Palabras y definiciones relativas al crédito

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

PLAZO

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Es el tiempo que tenés para devolver el crédito. Suelen ser 6 o 12 meses.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

INTERÉS

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Es el importe de dinero que le pagás al proveedor del crédito por prestarte el dinero. Generalmente se calcula con una tasa.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

CAPITAL

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Es el importe del crédito que solicitás, sin los intereses.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

PAGARÉ

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Es un documento con la promesa de que pagarás tu crédito en tiempo y forma.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

GARANTÍA

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Es una forma de darle mayor seguridad al pago en tiempo y forma del crédito. Suele ser un bono de sueldo, una propiedad o un vehículo.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

INTERÉS PUNITORIO

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Es el interés que te cobrarán si pagás la cuota del crédito luego de la fecha de vencimiento. Es una pena por el incumplimiento de las fechas.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

REFINANCIACIÓN

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

También llamada reestructuración. Es la modificación de las condiciones de un crédito para cambiar, por ejemplo su plazo o fecha de vencimiento.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

PERÍODO DE GRACIA

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Es un intervalo de tiempo durante el cual no pagarás las cuotas del crédito que solicitaste.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

CFT

COSTO FINANCIERO TOTAL

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Es el costo real del crédito. Incluye todos los costos asociados: seguros, tasa de interés, gastos de administración, entre otros.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

TNA

TASA NOMINAL ANUAL

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Es el porcentaje que hay que aplicar al monto original del préstamo para determinar cuánto pagarías de intereses al cabo de un año. Se considera como el precio del préstamo pero normalmente el costo final pagado al final del periodo será mayor a la TNA publicitada.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

TEA

TASA EFECTIVA ANUAL

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Muestra la tasa que terminarás pagando al cabo de un año por un préstamo determinado. Normalmente es mayor que la tasa nominal anual.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

MUTUO

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Contrato por el cual el prestamista y el prestatario pactan las condiciones del préstamo de dinero y su devolución (plazo, tasa, monto, garantía). Reflejan los derechos y obligaciones de ambas partes.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

GARANTE

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Persona que pagará el préstamo en caso de que no lo paguen. Es posible que esta persona deba firmar el crédito también aceptando su responsabilidad.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

RENUNCIA

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Acción que te permite rechazar el crédito si aún no recibiste el dinero.

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

SEGURO SALDO DEUDOR

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

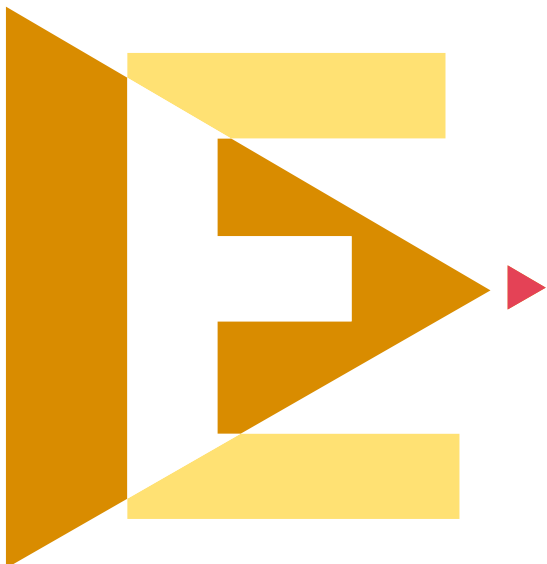
Sirve para asegurar la vida del titular de un crédito por el monto del dinero prestado. Se paga en caso de que el titular del crédito fallezca antes de cancelar la totalidad de su deuda.

Calcular los costos del préstamo del personaje

APOYO PEDAGÓGICO D3.1			
CATEGORÍA	BANCO	INSTITUCIÓN DE MICROFINANZAS	FINANCIERA
Préstamo	\$20 000	\$20 000	\$20 000
Tasa (Tasa Nominal Anual)	39,50 %	49,50 %	47,50 %
C.F.T.	47,51 %	62,45 %	59,36 %
Plazo	3 años (= 36 meses)	1 año (= 12 meses)	2 años (= 24 meses)
Monto de cuota mensual (SIN IVA)	\$956,43	\$2 146,58	\$1 306,20
Monto total a devolver (plazo del préstamo x cuota mensual)	$956,46 \times 36 =$ \$34 431,48	¿? $2\ 146,58 \times 12 =$ \$25 758,96	$1\ 397,01 \times 24 =$ \$33 528,12
Costo real del crédito (monto total devuelto menos el capital prestado)	$34\ 431,48 - 20\ 000 =$ \$14 431,48	¿? $25\ 758,96 - 20\ 000 =$ \$5 758,96	$33\ 528,12 - 20\ 000 =$ \$13 528,12

Factores que llevaron al personaje a elegir su proveedor

FACTORES	BANCO	INSTITUCIÓN DE MICROFINANZAS	FINANCIERA
TNA	La más barata.	Intermedia.	La más cara.
CFT	El más barato.	Intermedio.	El más caro.
Plazo	El más largo.	El más corto.	Intermedio.
Requisitos para acceder al crédito	Estar formalizado, ser cliente por al menos seis meses.		Estar formalizado.
La cantidad que puede pedir prestado	Suficiente.	Suficiente.	Suficiente.
Frecuencia de pago de cuotas	Mensual.	Mensual.	Mensual.
Apoyo y disponibilidad de servicios no-financieros	No.	Sí (asesoramiento y capacitación).	No.
Conclusión	Podría pedirlo siempre y cuando su emprendimiento o actividad productiva esté formalizada y sea cliente de este banco o aguarde seis meses luego de hacerse cliente.	Podría pedirlo siempre y recibiría servicios no financieros. Tiene las tasas intermedias, pero es el de plazo más corto.	Podría pedirlo siempre y cuando su emprendimiento o actividad productiva esté formalizada. Es el más caro.



Entender los medios de pago y utilizarlos en forma segura

E1. Una tarjeta de débito me permite:

- a. Hacer retiros de dinero y pagos en comercios.
- b. Hacer retiros de dinero únicamente.
- c. Hacer retiros y pagos, incluso cuando no hay dinero en nuestra cuenta.

E2. Me acaban de robar mi tarjeta del banco, ¿qué tengo que hacer?

- a. No me preocupo porque el ladrón no tiene mi contraseña.
- b. Contacto inmediatamente a mi banco para que bloquee mi tarjeta.
- c. Contacto inmediatamente a mi banco para que me emita una nueva tarjeta.

E3. Una transferencia de dinero me permite:

- a. Abrir una cuenta bancaria.
- b. Mover dinero de un lugar a otro.
- c. Acceder a créditos de instituciones formales.

E4. ¿Cuál es la forma más segura para enviar dinero?

- a. Que lo lleve un conocido.
- b. Utilizar un operador formal (tanto banco como agencias de remesas).
- c. Mandarlo como paquete en un colectivo u otro transporte público.



Respuestas: E1: a; E2.: b; E3: b; E4: b.

1. Utilizá tus medios de pago con seguridad

En los módulos anteriores exploramos cómo elegir los productos de crédito y de ahorro adaptados a tus necesidades. Vamos ahora a comprender cómo utilizar mejor los diferentes medios de pago que existen, por ejemplo, para pagar las compras.

? Pregunta

- ¿Si querés pagar una compra, ¿cuáles son los diferentes medios de pago que podés utilizar?

Los diferentes medios y operaciones de pago

- Efectivo
- Tarjeta de débito
- Transferencias bancarias
- Cheque
- Tarjeta de crédito
- Pagos por internet / DEBIN (*home banking*)
- Tarjeta de precarga
- Tarjetas comerciales
- Pagos por celular (billeteras digitales, códigos QR)

Al finalizar el módulo, en **RESPUESTAS A EJERCICIOS** tendrás un cuadro con las ventajas y desventajas de cada medio de pago.

Estudio de caso N.º

1

La primera tarjeta de Carmen

Carmen termina el día de trabajo en una de las quintas. Quiere volver lo antes posible a casa para ver a su hijo David. Mientras va por la avenida con su bicicleta, ve una oferta muy buena de pantalones para niños. Recuerda que David necesita uno con urgencia, ya que los que tiene están muy gastados. Ata la bicicleta a un árbol y entra al local. Luego de elegir el pantalón, la mujer del local le dice que puede pagar en efectivo o con tarjeta. Carmen se da cuenta de que no tiene suficiente efectivo. Decide usar entonces su tarjeta. Cuando trata de pagar por el pantalón, la empleada le dice que el pago ha sido rechazado. Carmen no tiene suficiente dinero en la tarjeta. Ahora recuerda haber utilizado su tarjeta la semana pasada en la ferretería. Se va a la casa muy desilusionada.





Santos usa su tarjeta para comprar insumos

Volviendo de entregar unos productos que cosecharon, Santos decide pasar por el pueblo y acercarse hasta la agroquímica; quiere comprar algo de semilla y fertilizante para encarar la nueva siembra. Al llegar al local lo atiende el mismo vendedor de siempre, que ya conoce la calidad de semilla y tipo de fertilizante que compra Santos. Una vez que cierra el pedido, el vendedor le ofrece un descuento importante por la cantidad que está comprando. Santos sabe que tiene dinero en el bolsillo y cree que le alcanzará sin problemas. Al momento de pagar, le falta algo de dinero para poder llevarse todo lo que compró. En ese momento recuerda que tiene en la billetera la tarjeta que el banco le mandó cuando abrió su cuenta de ahorro. Le ofrece al vendedor pagar una parte con el efectivo que lleva y la diferencia con la tarjeta de débito. El vendedor le dice que no hay problema.



La amiga de Irma usa mucho su tarjeta

Irma sale de la empaquetadora de ajo y va a la casa de su amiga María, que hace ya algunos años se abrió un minimercado en el pueblo vecino. María se veía algo preocupada esta vez. Le cuenta a Irma que a partir del crecimiento del minimercado, el banco le otorgó un paquete de productos, incluyendo una tarjeta que, según el oficial del banco, ella podía usar hasta un límite de \$50 000 aún sin dinero en su cuenta. María le cuenta a Irma que estaba muy contenta al principio, que incluso por primera vez en su vida empezó a comprar en cuotas. Con la pandemia por CODIV-19, se le complicó un poco el negocio, pero ella siguió usando mucho la tarjeta porque le venía muy bien cuando estaba corta de dinero. Pero ahora dice que hace rato no puede pagar todo el saldo y que solo paga el mínimo de la tarjeta y el resto lo va financiando con intereses muy altos. Está preocupada y se culpa a sí misma por haber usado tanto la tarjeta.

Los TRES tipos de tarjetas:

- **Tarjeta de precarga:** permite retirar dinero de un cajero automático como así también pagar por tus compras en todos los locales que acepten la tarjeta. Tenés que tener suficiente saldo en tu tarjeta para poder hacerlo. El dinero que gastes será deducido de tu saldo inmediatamente. A través de internet o en el cajero podés consultar tu saldo. Suele utilizarse como una opción muy buena para controlar gastos propios o de la familia y evitar andar con efectivo encima. Solo se puede usar el monto que se cargó. Se puede recargar todas las veces que quieras en el acto y a través de internet, transfiriendo fondos de la cuenta del titular a la tarjeta.

Existen otras tarjetas de precarga que no están vinculadas a los bancos, como puede ser la tarjeta de precarga telefónica o la tarjeta de precarga para viajar en transporte público.

- **Tarjeta de débito:** permite hacer transacciones bancarias en forma electrónica. Además de poder utilizarla para depositar, sacar dinero y consultar tu saldo vía un cajero automático, se puede usar para pagar por tus compras en todos los locales que acepten la tarjeta. Tenés que tener suficiente dinero en tu cuenta para poder utilizarla. El dinero que gastás sale inmediatamente de tu cuenta. Podés revisar el saldo y también todos los movimientos (de ingreso y egreso) de tu cuenta desde tu celular o página web del banco. Cada vez se utilizan menos los resúmenes de papel. Necesitás ser titular de una cuenta bancaria para tener una tarjeta de débito.

- **Tarjeta de crédito:** en general, una tarjeta de crédito permite hacer las mismas transacciones que una tarjeta de débito. La gran diferencia es que posibilita, además, tener acceso a un crédito instantáneo. Es decir, si no tenés dinero en tu cuenta, podés realizar igualmente una compra en un negocio asumiendo un crédito con la institución financiera que te otorgó la tarjeta de crédito (generalmente bancos o las compañías de tarjetas directamente). Según las condiciones del contrato de la tarjeta de crédito, el importe de la compra se deducirá de tu cuenta (en una o varias veces, con una tasa de interés generalmente más elevada que la de los productos de crédito clásicos). Recibirás regularmente, o podrás consultar en la web, un extracto de la institución financiera que te entregó la tarjeta de crédito indicando toda la información del uso que le diste.

Al finalizar el módulo, en **RESPUESTAS A EJERCICIOS** tendrás un cuadro comparativo entre los tres tipos de tarjetas.

Preguntas importantes antes de elegir una tarjeta bancaria:

- ¿Cuáles son los criterios para tener una tarjeta bancaria? (edad mínima, cuenta de banco, ingresos).
- ¿Cómo puedo usar esta tarjeta?
- ¿Dónde puedo usarla?
- ¿Puedo usar la tarjeta en el extranjero?
- ¿El pago es inmediato o diferido?
- ¿Hay tarifas a pagar?
- Si es así, ¿cuál es el costo de utilizar los servicios de este medio de pago?



La amiga de Irma paga una factura con el teléfono

Irma está tomando unos mates en el almacén de María. Al ratito le dice que debe irse rápido al pueblo a pagar la factura de luz. Hoy es el vencimiento y está un poco preocupada por si le cortan la luz. María le informa: «No tenés que ir a pagarla a ningún lugar en persona, podés usar tu teléfono. Yo estoy subscripta a una billetera digital. Si me das el dinero en efectivo, yo puedo cancelar tu factura usando mi cuenta». Irma está muy sorprendida, no tenía ni idea que existía algo así. María le muestra paso a paso cómo funciona. Irma le da el dinero en efectivo luego de ver en la pantalla el mensaje: «Operación realizada con éxito». María le dice que la próxima vez que se junten le va a ayudar a instalar la billetera digital en su celular para que Irma pueda usarla.

Jorge, el hijo de Roberto, paga utilizando código QR

Natalia, cónyuge de Jorge, hace un par de días viene sintiéndose mal, con un fuerte dolor de cabeza y náuseas. Jorge cree que tiene una fuerte indigestión y ataque al hígado. Natalia le pide si por favor puede ir a la farmacia del pueblo a comprarle un remedio hepático. Antes de que se vaya, le recuerda a Jorge que el farmacéutico del pueblo, luego de todo el problemón del COVID-19, está prefiriendo el pago electrónico o digital para no tocar el dinero por miedo al contagio y le recuerda que lleve la tarjeta de débito vinculada a su asignación o su celular para pagar la compra a través del código QR que usa la farmacia.

Jorge agarra el celular de Natalia, que tiene bajada la aplicación, pero va hacia la farmacia con ciertos nervios porque nunca la usó. Él prefiere siempre el efectivo. Al momento de pagar, el farmacéutico le indica que puede hacerlo escaneando el QR del mostrador. Jorge abre la aplicación y rápidamente identifica la instrucción “escanear QR”, la presiona, se activa la cámara y listo. El farmacéutico lee en la pantalla de su computadora que el pago se lo está haciendo «una tal Natalia» y le dice a Jorge que no puede recibirlo si no coincide con la persona titular de la billetera, porque es de uso personal. Jorge le dice que no lo sabía, pero entusiasmado con utilizarla, regresa a su casa, baja la aplicación y le pide a Natalia que le transfiera un poco de dinero a su nueva billetera virtual. Jorge vuelve contento a la farmacia y realiza la compra pagando con su propia billetera digital.

Billetera digital

Una cuenta de este tipo está asociada con tu número de teléfono móvil. Es necesario que descargues una de las diferentes aplicaciones disponibles para este fin. Generalmente no tienen costo. También tenés que considerar las especificaciones técnicas de tu celular para que funcionen ciertas aplicaciones.

Te permite chequear tus movimientos, saldos, transferir dinero a nivel nacional, internacional y entre cuentas, recargar tu teléfono y pagar servicios (electricidad, gas, agua). Acordate que para usarla tenés que tener fondos en tu cuenta digital.

Los fondos que disponés en tu billetera digital pueden provenir de:

- Cuenta bancaria asociada.
- Tarjeta de crédito asociada.
- Una carga que le hayas realizado vía transferencia o depósito en negocios asociados.

Dentro del uso de las billeteras digitales existen numerosas modalidades o tecnologías para pagar con tu teléfono celular. Averiguá qué servicios están disponibles donde vivís.

Para resumir, estas son algunas de las ventajas y desventajas de las billeteras digitales.

MEDIOS DE PAGO	VENTAJAS	DESVENTAJAS
Billetera digital	<ul style="list-style-type: none">• No necesitás llevar dinero en efectivo para pagar servicios.• Está protegida por una contraseña o PIN: tu dinero está protegido.• No necesitás llenar formularios, ni para inscribirte ni para sacar o depositar dinero.• No necesitás una cuenta de banco.• Puede resultar más conveniente retirar efectivo desde un comercio minorista (si tiene el servicio) que de un banco.• Podés enviar dinero en el acto a otra persona con la misma billetera digital, incluso entre países.	<ul style="list-style-type: none">• Te podés olvidar tu contraseña o PIN.• Te pueden robar tu teléfono celular.• Si no lo complementás con otras herramientas, puede ser difícil limitar tu presupuesto.• Si no tenés buena señal o no podés conectarte a internet, según la billetera digital que uses no podrás utilizar el servicio.

Estudio de caso N.º

6



Santos olvida su código secreto

Santos debe retirar dinero de su cuenta para pagarle al proveedor de fertilizantes del pueblo. Está a las apuradas porque tiene una reunión con otros productores en su predio. Por el camino, ve un cajero automático. Para allí y coloca su tarjeta en la máquina para comenzar el proceso de retiro de dinero. Escribe su código secreto, pero el cajero le indica que es incorrecto. Santos está sorprendido. Vuelve a poner el código, pero le vuelve a rechazar la operación. Intenta por tercera vez, cambiando el último dígito del código. El cajero vuelve a rechazar la operación y le retiene la tarjeta. Santos está muy enojado: no pudo sacar el dinero y encima el cajero retuvo su tarjeta.

Estudio de caso N.º

7

Miguel no puede usar más cheques

Miguel, un proveedor de Irma y José, pero además un gran amigo, los invita a tomar unos mates a su predio. Les cuenta que está un poco preocupado. Siente que la crisis por la pandemia ha afectado mucho a su negocio y está empezando a tener problemas serios. Les cuenta que los clientes empezaron a pagarle con menos puntualidad que antes. Les explica que él siempre les paga a los mayoristas con cheques. Es decir, que les da un cheque por el monto de su compra y después cuando sus clientes le van pagando, él deposita en el banco y nunca tuvo problemas con cubrir esos cheques. Pero hace dos días lo llamaron del banco y le dijeron que entraron cheques, pero como no tenía fondos suficientes en su cuenta para cubrirlos, el banco rechazó los pagos. El banco le explica que debe pagar una multa, su nombre ahora está en una lista negra y no puede seguir utilizando la chequera. Además es posible que otros bancos tampoco le den chequeras nuevamente. Miguel está muy molesto con la situación porque no se dio cuenta de que esto podría pasarle.

Consejos

Algunas recomendaciones de seguridad:

- Usá los medios de pago con cuidado, siempre pensando en mantenerte dentro de tu presupuesto.
- Recordá tener tus tarjetas, chequera y cartera/billetera en lugares seguros.
- Nunca tenés que prestarle tu tarjeta, chequera y/o billetera digital (móvil) a otras personas.
- No escribas tu PIN de seguridad en la tarjeta o lo dejes cerca de ella.
- Nunca mandes tu información confidencial (número de cuenta, nombre de usuario, PIN) por mensaje, correo electrónico o fotos.
- Tenés que tener mucho cuidado cuando hagas una transacción en internet. Verificá siempre la seguridad del sitio web que estás usando.
- Chequeá con frecuencia el saldo y los movimientos de tu cuenta bancaria.
- Informá inmediatamente a tu banco en caso de detectar movimientos que no hiciste en tu cuenta.
- Nunca firmes un cheque en blanco, es decir, sin colocar el importe y la fecha de pago.
- En caso de pérdida o robo, siempre notificá a tu Banco por teléfono o en la sucursal más cercana para que bloqueen la tarjeta inmediatamente.

Diferencia entre CBU y CVU

El **CBU** es la **Clave Bancaria Uniforme** que corresponde a una cuenta bancaria, tanto de bancos tradicionales como digitales.

El **CVU** es la **Clave Virtual Uniforme** que identifica a una cuenta virtual, no bancaria, como la que ofrecen las billeteras virtuales, las fintech o los proveedores de servicios de pago.

Ambas claves son personales e identifican al usuario de una cuenta, bancaria o virtual.

El CBU está compuesto por 22 dígitos que identifican una cuenta en el sistema bancario para enviar y recibir dinero.

El CVU identifica una cuenta virtual y te permite hacer transferencias de dinero entre cuentas bancarias y virtuales, y también solo entre cuentas virtuales.



¡IMPORTANTE!

La digitalización de los medios de pago puede ser tu gran aliada para animarte a probar medios de pago más allá del efectivo. Hoy existen proveedores de servicios financieros 100 por ciento digitales para los cuales tu localización geográfica no es relevante, siempre y cuando tengas un teléfono móvil y acceso a internet.

Utilizar medios de pago digitales te ayudará a ahorrar dinero, ya que vas a gastar menos en traslados a los lugares de pago. Además a veces ofrecen descuentos especiales. Podés empezar a destinar ese ahorro, por ejemplo, a la planificación de los gastos de escolarización de los niños y las niñas de tu hogar.



Mensajes clave

- Existen diferentes medios de pago: en efectivo, cheque, tarjetas bancarias, transferencias, pagos por internet y billeteras digitales.
- Cada medio de pago es diferente. Cada uno tiene su costo, y ventajas y desventajas que dependen por lo general de los gastos que se quieran pagar con ellos.
- Una tarjeta de débito permite retirar, depositar y transferir dinero de una cuenta. También puede utilizarse para comprar productos o pagar servicios, descontando los pagos del saldo disponible de la cuenta del banco en forma inmediata.
- Los movimientos de las tarjetas se pueden visualizar a través del *home banking* (desde el celular o la web).
- Las tarjetas de crédito permiten comprar o sacar dinero mediante un crédito instantáneo que se dispone previamente a la compra o extracción de dinero.

¡ATENCIÓN!

El uso de medios de pago presenta riesgos. Siempre hay que utilizarlos con cuidado y vigilar que te mantenés dentro de tu presupuesto.

2. Conocé los operadores de transferencia de dinero

Explorá tus opciones para enviar y recibir dinero dentro del país y hacia el extranjero. Analizá las ventajas y desventajas de cada uno de los métodos.

Estudio de caso N.º

8

Carmen utiliza un nuevo proveedor



Todos los meses Carmen le envía algo de dinero a una prima en Bolivia que está pasando una situación difícil. Siempre utilizaba el mismo proveedor, pero algunas conocidas le sugirieron que cuando vaya a la ciudad pruebe uno nuevo que ofrece este servicio. Le aseguraron que era más barato. Carmen envía por primera vez el dinero con el nuevo proveedor y le informa a su prima acerca de la transferencia. Un rato más tarde, para su sorpresa, la prima le avisa que pudo hacerse del dinero rápidamente, pero que le retuvieron el 2 por ciento del total como comisión. Carmen se enoja mucho y va a reclamar al local, aunque no tenía planeado ese viaje a la ciudad de nuevo. El responsable de atención le dice que según la letra impresa en el comprobante dice: «El destinatario del dinero deberá abonar un 2 por ciento del total del dinero recibido en concepto de comisiones». Carmen sabe que no puede hacer más nada, pero deja la oficina muy frustrada.

• Operadores formales de transferencia de dinero

Estas instituciones están reglamentadas y supervisadas por el Estado. A este tipo de operador pertenecen las agencias de transferencia de dinero, los bancos comerciales y los operadores de servicios digitales.

• Operadores informales de transferencia de dinero

Estos organismos y personas no están reglamentados ni supervisados por el Estado. A este tipo de operador pertenecen amigos, familiares, empresas de transporte, etcétera.

Operadores formales de transferencia de dinero

- Empresas especializadas en transferencias de dinero.
- Bancos.
- Canales digitales.

Operadores informales de transferencia de dinero

- Taxis/empresas de transporte
- Amigos y familiares

Cualquiera sea el operador que elijas para hacer una transferencia de dinero, los criterios que deben contemplarse para una forma de envío u otra son los siguientes:

- Costo del envío (pagado por la persona que hace la transferencia).
- Comisión de cambio (de una moneda a otra).
- Costo de recepción (pagado por la persona que recibe la transferencia).
- Proximidad geográfica (tanto para quien envía como para quien recibe).
- Seguridad.
- Rapidez.



Ahora conocé las etapas para enviar y recibir dinero.



APOYO PEDAGÓGICO E2.1

Las etapas para enviar y recibir transferencias de dinero

MÉTODO 1: Agencia de Transferencia de Dinero

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 1

Visitar una agencia de
transferencia de dinero.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 1

Rellenar un formulario
simple y rápido de
transferencia.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 1

Dar al empleado la
siguiente información:
nombre, número del DNI o
de otro documento de
identidad del receptor (en
el caso de que el
destinatario no disponga
de una cuenta bancaria en
la institución).

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 1

Informar al destinatario
sobre el importe de dinero
que hayas transferido y, a
continuación, según el
plazo indicado por la
institución (que puede ir
de algunos minutos a
varios días), el destinatario
puede obtener dinero en la
oficina de la agencia en
efectivo.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 1

Ir a la agencia de
transferencia de dinero y
dar al empleado las
informaciones relativas al
importe en dinero y el
nombre de la persona que
nos envía el dinero.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 1

Mostrar tu DNI o cualquier
otro documento que
pruebe tu identidad ante el
empleado de la institución.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 1

Después de haberlo
verificado en el sistema
informático, el empleado
de la agencia te entregará
el dinero.

EDUCACIÓN FINANCIERA

MÉTODO 2: A través del banco utilizando *home banking*

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 2

Entrar a la página web de tu institución bancaria, ingresando tu nombre de usuario y contraseña.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 2

Una vez dentro del sistema, selecciona la cuenta de la cual quieres operar el envío de dinero. En el caso que tengas una sola cuenta, simplemente ingresa a esa.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 2

Presiona sobre "Hacer Transferencias/Envío de dinero". A veces, esta funcionalidad puede encontrarse bajo una solapa llamada "Pagos".

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 2

Una vez dentro de "Transferencias", completá los siguientes datos:

- **Fecha de realización.**
- **Destino:** completá el Alias, CBU o CVU del destinatario.
- **Moneda:** típicamente moneda local.
- **Monto:** completá el valor de la transferencia.
- **Concepto:** elegí el concepto del pago (haber, varios, alquiler, cuotas u otro, que aparezca en el panel desplegable).
- **Descripción:** esto es para enviarle un mensaje al destinatario.
- **E-mail del beneficiario:** para que le llegue una notificación al destinatario.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 2

Apretá “Continuar” o “Hacer transferencia” y el dinero será enviado en la fecha de realización elegida. Generalmente, recibís una confirmación en la misma página web o vía e-mail de que la transferencia ha sido realizada con éxito.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 2

Entrar a la pagina web de tu institución bancaria, ingresando tu nombre de usuario y contraseña.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 2

Una vez dentro del sistema, seleccioná la cuenta a la cual te han enviado el dinero. Al entrar a ver los detalles de la cuenta, deberías tener un nuevo ingreso por el importe enviado, y un detalle que indica quién y cuándo te ha enviado el dinero.

EDUCACIÓN FINANCIERA

MÉTODO 3: A través de mi billetera digital

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

Acceder a la aplicación
desde tu teléfono.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

Presioná sobre el menú y
elegí la opción "Enviar
dinero".

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

En el campo "Para" podés
elegir un contacto de tu
agenda, un número de celular
o una dirección de correo
electrónico.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

Ingresá el valor a enviar,
elegí el motivo del envío (por
ejemplo, devolución del
dinero prestado o dinero por
la cena de ayer) y apretá
"Continuar".

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

Seleccionar el medio de pago. Puede ser el saldo de tu billetera digital o también cualquiera de los medios de pago que ya tengas vinculados a la billetera digital (tarjeta de débito, tarjeta de crédito o cuenta bancaria). Si vos querés hacerlo a través de una nueva tarjeta, la aplicación te va a pedir los datos de la tarjeta. Al presionar "Continuar", la aplicación confirmará el envío del dinero.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

Es posible que recibas directamente en tu teléfono una notificación de que has recibido el dinero.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

Al abrir la aplicación, vas a notar en tu saldo y últimos movimientos el ingreso de dinero en forma inmediata, ya que el dinero está disponible en el mismo momento, cuando quien te envía dinero completa su operación.

EDUCACIÓN FINANCIERA



¡IMPORTANTE!

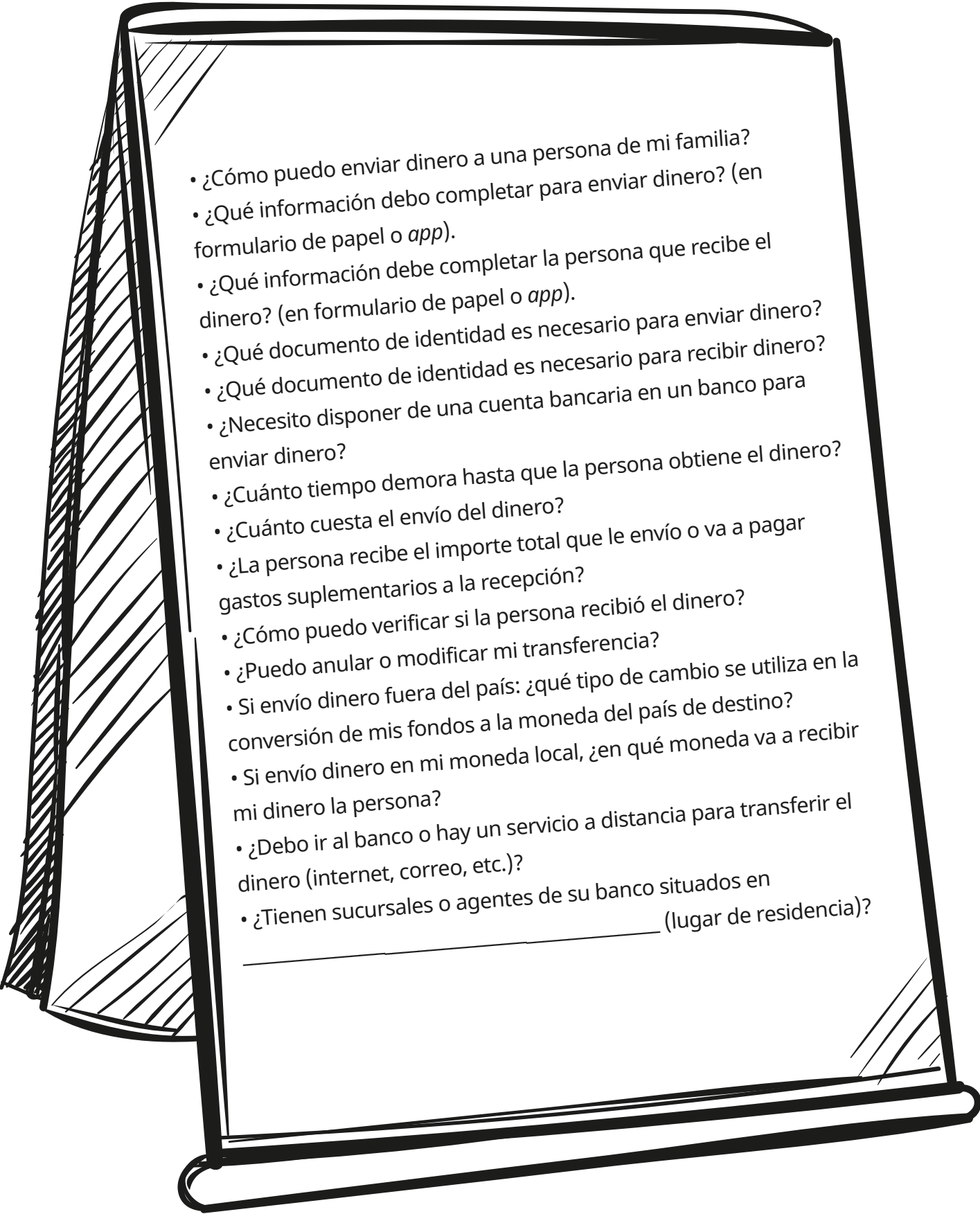
Hoy la digitalización permite enviar y recibir dinero de forma mucho más sencilla y con costos menores. Te puede permitir generar ahorros en tiempos y costos que podés utilizar para acercarte a tus objetivos y a los de tu familia.



Mensajes clave

- Es importante que envíes dinero en forma segura: conocé a los operadores formales y hacé que tu familia reciba el dinero de manera más fácil.
- Es importante conocer bien el procedimiento de envío y recepción de dinero (documentos a presentar, costos, red de operadores).
- Existen cuatro modalidades principales de transferencia: efectivo a efectivo, cuenta a efectivo, efectivo a cuenta o cuenta a cuenta. Cada vez hay más canales digitales.
- Considerar la modalidad de envío de dinero en función de la situación y de la persona a quien se envía y elegir el operador de la transferencia (en función del costo, comisión de tipo de cambio, costo de recepción, proximidad) permite tomar la decisión que mejor se adapta a tus necesidades.

Preguntas que hay que hacer a un operador formal de transferencia de dinero

- 
- ¿Cómo puedo enviar dinero a una persona de mi familia?
 - ¿Qué información debo completar para enviar dinero? (en formulario de papel o *app*).
 - ¿Qué información debe completar la persona que recibe el dinero? (en formulario de papel o *app*).
 - ¿Qué documento de identidad es necesario para enviar dinero?
 - ¿Qué documento de identidad es necesario para recibir dinero?
 - ¿Necesito disponer de una cuenta bancaria en un banco para enviar dinero?
 - ¿Cuánto tiempo demora hasta que la persona obtiene el dinero?
 - ¿Cuánto cuesta el envío del dinero?
 - ¿La persona recibe el importe total que le envío o va a pagar gastos suplementarios a la recepción?
 - ¿Cómo puedo verificar si la persona recibió el dinero?
 - ¿Puedo anular o modificar mi transferencia?
 - Si envío dinero fuera del país: ¿qué tipo de cambio se utiliza en la conversión de mis fondos a la moneda del país de destino?
 - Si envío dinero en mi moneda local, ¿en qué moneda va a recibir mi dinero la persona?
 - ¿Debo ir al banco o hay un servicio a distancia para transferir el dinero (internet, correo, etc.)?
 - ¿Tienen sucursales o agentes de su banco situados en _____ (lugar de residencia)?

Ventajas y desventajas de las diferentes modalidades formales de transferencias de dinero

TIPO DE TRANSFERENCIA	VENTAJAS	DESVENTAJAS
Bancaria.	<ul style="list-style-type: none"> • Seguridad y fiabilidad del sistema bancario. • Costos reducidos para transferencias de importe elevado. • Posibilidad de transferir a muchos países. 	<ul style="list-style-type: none"> • Costos elevados para importes pequeños. • Accesible solamente en las horas de apertura de los bancos (salvo si se tiene acceso a la cuenta por internet). • Quien envía y quien recibe deben disponer de una cuenta bancaria. • Cobertura bancaria débil en algunos países.
Agencias de transferencia de dinero.	<ul style="list-style-type: none"> • Plazo de ejecución rápido (menos de 15 minutos). • Seguridad y fiabilidad. • Buena cobertura en los centros urbanos y a veces en zonas rurales. • Posibilidad de usar red de agentes. 	<ul style="list-style-type: none"> • Costos elevados sobre todo para pequeñas sumas. • Tipos de cambio pueden ser desfavorables para transferencias al exterior. • Pueden tener mala cobertura en algunas zonas alejadas.
Billetera digital.	<ul style="list-style-type: none"> • Solo se necesita el teléfono. • Mayormente no tiene ningún costo para montos pequeños. • La transferencia es inmediata. 	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgos vinculados al robo o pérdida del teléfono celular. • No todas las personas cuentan con billeteras digitales.

Ventajas, desventajas y usos de los medios de pago

VENTAJAS, DESVENTAJAS Y USOS DE LOS MEDIOS DE PAGO

MEDIOS DE PAGO Y COBRO	VENTAJAS (PARA PAGOS Y COBROS)	DESVENTAJAS (PARA PAGOS Y COBROS)	USOS
PAGOS FÍSICOS			
Efectivo	<ul style="list-style-type: none"> - Más simple de utilizar. - Ampliamente aceptado. - Sin cargos adicionales por uso. - Posibilidad de compra inmediata. 	<ul style="list-style-type: none"> - Riesgo (robo). - Ausencia de recursos en caso de pérdida o fraude (denuncia). - Límites en el importe de la transacción (no se puede pagar todo en efectivo en especial en compras grandes). - No deja registro (sin la entrega de un recibo). - Es necesario trasladarse al lugar para pagar, no puede hacerse a distancia. 	<ul style="list-style-type: none"> - Para compras cotidianas y de bajo importe. - Para fijar un importe máximo de gastos durante un período. - Capacidad de compra inmediata.
Cheque	<ul style="list-style-type: none"> - La mayoría de las veces su obtención es gratuita, pero normalmente tienen costo mensual. - Sin cargos adicionales por uso. - Ampliamente aceptado por individuos y comercios (pero no en todos). - Evitan tener que circular con efectivo. 	<ul style="list-style-type: none"> - Es necesario tener una cuenta de banco contra la cual se cobrarán los cheques. - Tener los fondos necesarios al momento del débito para evitar pagos de intereses por uso del sobregiro (crédito). - Graves consecuencias en caso de problemas en los pagos (rechazos). - De difícil uso en el extranjero. - Necesita poderse escribir a mano. - Puede tener costos o impuestos extra. - Es necesario trasladarse al lugar para pagar, no puede hacerse a distancia. 	<ul style="list-style-type: none"> - Compras de importes elevados. - Si no tenés tarjetas o dinero encima, podés utilizar el cheque para las compras. - Si no tenés tarjetas de crédito, es una forma de financiar una compra.



VENTAJAS, DESVENTAJAS Y USOS DE LOS MEDIOS DE PAGO

MEDIOS DE PAGO Y COBRO	VENTAJAS (PARA PAGOS Y COBROS)	DESVENTAJAS (PARA PAGOS Y COBROS)	USOS
PAGOS ELECTRÓNICOS			
<p>Tarjetas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Débito y crédito (bancarias) - De precarga (pueden ser bancarias o no) - Comerciales 	<ul style="list-style-type: none"> - Seguridad en la transacción. - Dejan huella precisa del lugar, importe y objeto de la transacción. - Posibilidad de protegerse contra robo (código secreto, denuncia por robo). - Posibilidad de efectuar compras de importes elevados. - Acceso a productos secundarios (seguros, asistencia legal). 	<ul style="list-style-type: none"> - Pueden tener costos importantes (mantenimiento, renovaciones). - Riesgo de disminuir la atención sobre el volumen de gastos, sobre todo en las tarjetas de crédito en cuotas. - Riesgo de olvidarse del seguimiento de nuestro presupuesto. - Riesgo de olvidarse del pago puntual del resumen en las de crédito (intereses). - No se puede utilizar en todas partes: los comerciantes deben aceptarlas y tener la terminal para hacerlo. - Pueden obtenerse beneficios en cuotas o descuentos. - Las prepagas necesitan que les carguen dinero previamente. 	<ul style="list-style-type: none"> - Para pagar gastos importantes de la vida cotidiana. - Para pagar compras ocasionales. - Para pagar productos que incluyen servicios adicionales (seguro de pasaje aéreo). - Para pagar compras en las que obtengas un beneficio por este medio (descuento o cuotas).



VENTAJAS, DESVENTAJAS Y USOS DE LOS MEDIOS DE PAGO

MEDIOS DE PAGO Y COBRO	VENTAJAS (PARA PAGOS Y COBROS)	DESVENTAJAS (PARA PAGOS Y COBROS)	USOS
PAGOS DIGITALES			
<ul style="list-style-type: none"> - Transferencias bancarias - Débitos directos en cuenta (DEBIN) - Billetera digital 	<ul style="list-style-type: none"> - No hay que movilizarse para llevar el dinero a otra persona. - Disponibilidad todos los días, las 24 horas. - Permiten controlar los pagos. - Generan comprobantes. - Permiten evitar retrasos y olvidos. - Gratuitas, en la mayoría de los casos las transferencias son inmediatas. - Se puede renunciar a una compra en determinados plazos. - En el caso del teléfono, no es necesario tener cuenta bancaria. 	<ul style="list-style-type: none"> - Sin interlocutor directo a quien reclamar. - Riesgo de estafas en sitios de compra no seguros. - Engaños posibles en páginas no seguras. - Riesgo de olvidar hacer el seguimiento de los gastos o del presupuesto. - Es necesario tener buena conectividad para efectuar las operaciones. 	<ul style="list-style-type: none"> - Pagar gastos mensuales regulares (alquiler, teléfono, electricidad). - A veces es obligatorio tener un débito automático (créditos, abonos). - En situación de aislamiento social por COVID-19, una de las formas de pago más convenientes para evitar el contacto físico. - Para compras puntuales que tienen una ventaja (precio). - Para objetos solo disponibles por internet. - Para pagar algunas cuentas (teléfono) si no tengo cuenta bancaria.

Cuadro comparativo entre tipos de tarjetas



MEDIOS DE PAGO	TARJETA DE PRECARGA	TARJETA DE DÉBITO	TARJETA DE CRÉDITO
¿Dónde podés usarla?	En la red de cajeros de tu banco. En los comercios que la aceptan, como restaurantes, locales de ropa, estaciones de servicio, etc.	En la red de cajeros de tu banco y otros bancos. En los comercios que la aceptan, como restaurantes, locales de ropa, estaciones de servicio, etc.	
¿Qué podés hacer con esta tarjeta?	Chequear el saldo y extraer dinero. Pagar por compras en negocios si tienen dinero en su saldo.	Chequear el saldo, depositar y extraer dinero, transferir dinero entre cuentas, comprar crédito para el teléfono. Pagar por compras en negocios si tenés dinero en tu cuenta bancaria.	Chequear el saldo, depositar y extraer dinero, transferir dinero entre cuentas ⁽¹⁾ , comprar crédito para el teléfono. Pagar por compras en negocios, incluso si no tenés dinero en tu cuenta corriente o si querés comprar a crédito por otras razones (cuotas).
¿Debés pagar cargos por usarla?	Depende de la oferta de cada banco en particular. Debés conseguir toda la información y comparar.		
¿Cuáles son las condiciones por usarla?	Si es bancaria, necesitás tener una cuenta de banco a tu nombre o que el titular pida una extensión de esta tarjeta para vos. Debés tener dinero cargado para poder usarla.	Necesitás tener una cuenta de banco a tu nombre.	Para algunas, necesitás tener una cuenta de banco a tu nombre. Para otras, no.
¿El cargo es inmediato o diferido?	Inmediato.	Inmediato.	Diferido, ya que hay que pagar el consumo realizado a fin de mes. No tendrá intereses adicionales si lo pagás en tiempo y forma.

⁽¹⁾En caso de tener la tarjeta asociada a una cuenta bancaria



► Establecer una buena relación con las instituciones financieras

F1. Una institución financiera es una organización del sector público o privado que lleva a cabo diversas operaciones relacionadas con el dinero: pagos, ahorros, préstamos a empresas y particulares, consultoría.

- a. Verdadero.
- b. Falso.



F2. Hay varias instituciones financieras donde vivo.

- a. Debería ir a averiguar si tienen productos de ahorro o crédito interesantes para mí.
- b. No me interesa saber qué ofrecen, solo apuntan a personas en relación de dependencia.
- c. Me gustaría saber qué ofrecen, pero me da miedo que me rechacen por tener poco dinero.



F3. ¿Cuáles de las siguientes frases no son un principio de protección al cliente que deben respetar las instituciones financieras?

- a. Prevenir el sobreendeudamiento.
- b. Proponer precios responsables.
- c. Ofrecer regalos a sus clientes.
- d. Proporcionar mecanismos de resolución de quejas.



Respuestas: F1: Verdadero; F2: a; F3: c.

1. Conocé las instituciones financieras

Definición

Una institución financiera es una organización del sector público o privado que lleva a cabo diversas operaciones relacionadas con el dinero: pagos, ahorros, préstamos a empresas y particulares, consultoría.

Para elegir una o más instituciones financieras hay que tener en cuenta:

- *Las características de la institución financiera.*
- *Las características de los productos que necesitás.*



Ordená las oraciones para descubrir la definición de cada institución financiera.



APOYO PEDAGÓGICO F1.1

Definiciones de instituciones financieras

BANCOS

...pública o privada, especializados en comerciales, de inversión o hipotecarios...

Son organizaciones aprobadas por el Estado como instituciones de crédito para realizar operaciones bancarias que reciben...

...principalmente fondos de clientes, realizan operaciones de ahorro y préstamo, y prestan servicios de pago, pudiendo ser propiedad...

COMPAÑÍAS FINANCIERAS

Son organizaciones lucrativas aprobadas por el Estado como instituciones de ahorro y crédito, que se especializan en...

...ofrecer planes de ahorro, por ejemplo para la compra de vehículos. Un ejemplo...

...es Toyota Compañía Financiera o Ford Credit...

INSTITUCIONES DE MICROCRÉDITO

También conocidas como instituciones de microfinanzas, pueden ser...

...con o sin fines de lucro y pertenecer al ámbito privado o a organizaciones de la sociedad civil. Al no estar reguladas como los bancos pueden...

...otorgar créditos y otros servicios financieros, pero no pueden recibir depósitos ni ofrecer productos de ahorro...

Al finalizar el módulo, en **RESPUESTAS A EJERCICIOS** tendrás las respuestas correctas de esta actividad.

**CARACTERÍSTICAS A ESTUDIAR PARA ELEGIR
UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (IF)**

CARACTERÍSTICAS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA	PREGUNTAS
Tipo de IF.	
Perfil de IF. Si es una institución especializada en actividades productivas (microempresas, pymes, pequeños productores) o en actividades relacionadas al individuo (préstamos personales, tarjetas de créditos, créditos hipotecarios).	
Reputación y confianza en la IF (cuántos años hace que opera en el mercado).	
Proximidad geográfica respecto de tu casa o del lugar donde trabajás (sucursales, horarios de atención, cajeros automáticos).	
Cantidad de puntos de atención.	
Presencia y calidad de los servicios no financieros (formación, asistencia técnica, acompañamiento).	
Posibilidad de realizar acciones a distancia (web, teléfono, <i>app</i> , <i>home banking</i>).	
Calidad del servicio y del personal (tiempo de espera, respeto al cliente, comentarios en foros de internet, comentarios en libro de quejas).	
Si es necesario, condiciones de ingreso a la IF (cotización, requisitos de presentación de documentación, garantías).	
Acciones sociales de la IF (compromiso con la comunidad, fines de lucro, ONG).	

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A

Acceso al ahorro/flexibilidad de las disposiciones de fondos.

PREGUNTAS

Agilidad del servicio, comodidad y facilidad de utilización.

Condiciones necesarias para abrir una cuenta de ahorro.

Seguridad.

CARACTERÍSTICAS DE LOS PRODUCTOS DE LA IF (ejemplo de crédito)

CARACTERÍSTICAS DE LA
INSTITUCIÓN FINANCIERA

PREGUNTAS

Oferta de crédito productivo para productores rurales.

CFT (Costo Financiero Total).

Calidad de los servicios financieros.

Agilidad en el desembolso.

Comodidad y facilidad de obtención (acceso por web, transacciones digitales).

Condiciones necesarias para obtener un crédito (garantías, formalización, antigüedad del negocio, otras).

Posibilidad de acceder a otros productos y servicios de la IF (cuenta corriente, sobregiros, descuento de cheques, tarjetas de créditos).

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A

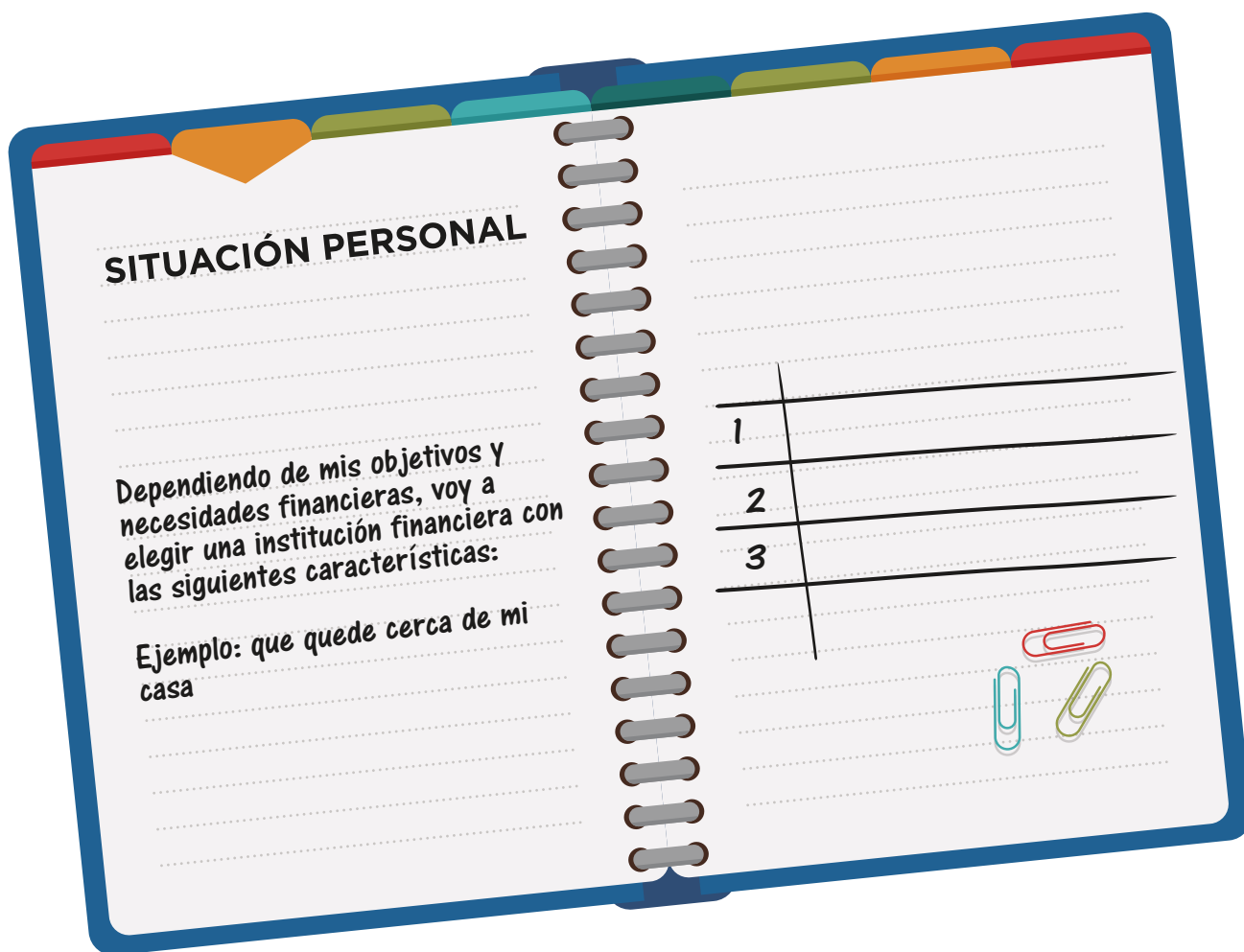
**CARACTERÍSTICAS A ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (IF)**

CARACTERÍSTICAS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA	PREGUNTAS
Tipo de IF.	¿Es una institución formal? ¿Está regulada por el Banco Central de la Argentina?
Perfil de la IF. Si es una institución especializada en actividades productivas (microempresas, pymes, pequeños productores) o en actividades relacionadas al individuo (préstamos personales, tarjetas de créditos, créditos hipotecarios).	¿Qué tipo de institución es? ¿En qué se especializa? ¿Tiene productos o servicios específicos para algún segmento en particular?
Reputación y confianza en la IF (cuántos años hace que opera en el mercado).	¿Esta IF tiene buena reputación? ¿Esta IF inspira confianza? ¿Leí o escuché hablar alguna vez sobre problemas de esta IF en los medios o alguien me contó algo? ¿Conozco a alguien que haya tenido algún problema con esta IF? ¿Cuál? ¿Cómo se resolvió?
Proximidad geográfica respecto de tu casa o del lugar donde trabajás (sucursales, horarios de atención, cajeros automáticos).	¿Existe una sucursal de la IF cerca de mi domicilio, de mi lugar de trabajo o de otro lugar práctico para mí?
Cantidad de puntos de atención.	¿Dónde están ubicados sus puntos de atención?
Presencia y calidad de los servicios no financieros (formación, asistencia técnica, acompañamiento).	¿Ofrecen servicios de formación a usuarios/clientes?
Posibilidad de realizar acciones a distancia (web, teléfono, <i>app</i> , <i>home banking</i>).	¿Ponen al servicio de los clientes ejecutivos de cuenta para ahorro e inversiones? ¿Tienen servicios de acceso remoto a mis ahorros e inversiones?
Calidad del servicio y del personal (tiempo de espera, respeto al cliente, comentarios en foros de internet, comentarios en libro de quejas).	¿Qué opinión hay en las redes sociales o en foros sobre esta institución? ¿Conozco a alguien que tenga una cuenta acá?
Si es necesario, condiciones de ingreso a la institución (cotización, requisitos de presentación de documentación, garantías).	¿Existen condiciones para el ingreso a la IF? Si es así, ¿cuáles?
Acciones sociales de la IF (compromiso con la comunidad, fines de lucro, ONG).	¿Esta IF lleva a cabo acciones por el desarrollo de la comunidad? Si es así, ¿cuáles?

Acceso al ahorro/flexibilidad de las disposiciones de fondos.	¿Cuántas veces puedo retirar mi dinero? ¿Hay un importe mínimo que tengo que retirar? ¿Debo pagar penalizaciones por retirar dinero de la cuenta de ahorro? ¿Puedo sacar por cajero? ¿Tiene costo adicional?
Agilidad del servicio, comodidad y facilidad de utilización.	¿Cuáles son los horarios de apertura y cierre de la IF? ¿Cuánto tiempo de espera para ser atendido por un empleado hay en promedio? ¿Los clientes reciben extractos en su domicilio? ¿Cuántas veces y con qué frecuencia?
Condiciones necesarias para abrir una cuenta de ahorro.	¿Cuál es el importe de dinero mínimo necesario para abrir una cuenta? ¿Qué documentos y requisitos necesito?
Seguridad.	¿Cuál es la reputación de la IF? ¿Qué seguro o qué garantías existen para proteger los fondos de los clientes? ¿Hace cuánto operan en el mercado? ¿Tienen otras sucursales?

CARACTERÍSTICAS DE LOS PRODUCTOS DE LA IF
(ejemplo de crédito)

CARACTERÍSTICAS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA	PREGUNTAS
Oferta de crédito productivo para productores rurales.	¿Tienen créditos especiales para productores? ¿Cuáles son las ventajas en comparación con otros créditos? ¿En qué se caracteriza su producto? ¿Sus productos tienen período de gracia?
CFT (Costo Financiero Total).	¿Cuál es el costo del crédito? ¿Es un costo similar al de otras instituciones?
Calidad de los servicios financieros.	¿Cómo es la calidad de los servicios financieros que provienen?
Agilidad en el desembolso.	¿Cuánto tardan en darme el dinero? ¿De qué depende el tiempo que demoran? ¿Hay forma de agilizar los plazos?
Comodidad y facilidad de obtención (acceso por web, transacciones digitales).	¿Cuáles son los medios para solicitar el crédito? ¿Cómo me hacen entrega del dinero?
Condiciones necesarias para obtener un crédito (garantías, formalización, antigüedad del negocio, otras).	¿Cuáles son los requisitos que tengo que cumplir? ¿Qué documentación tengo que presentar?
Posibilidad de acceder a otros productos y servicios de la IF (cuenta corriente, sobregiros, descuento de cheques, tarjetas de créditos).	¿Qué otros productos tienen disponibles accediendo al crédito? ¿Cuáles son sus características? ¿Qué costo tienen?



¡IMPORTANTE!

El acceso a servicios financieros muchas veces puede ser un gran aliado para tu crecimiento. Por eso es importante conocer bien a las instituciones financieras con las que querés relacionarte y encontrar aquellas que sentís que te pueden acompañar a lo largo del tiempo y con diferentes productos.



Mensajes clave

- Para acertar en la elección de la institución financiera, hay que estudiar sus características y sus productos para ver los que se adaptan mejor a tus necesidades.
- Para estudiar las características y los productos de una institución financiera es importante leer bien los folletos y hacer las preguntas adecuadas a las personas que trabajan allí: no dudes en preguntar todo lo que no esté claro.
- Antes de convertirte en cliente, deberías comparar entre varias instituciones financieras y elegir la que mejor se ajuste a tus necesidades.
- Tomate tu tiempo para decidir sobre los productos financieros. ¡Las decisiones importantes llevan su tiempo!

2. ¿Cómo utilizar las instituciones financieras con confianza?

Estudio de caso N.º

1

Irma, José y Elías hablan de las instituciones financieras

Irma habla con José y su hijo Elías después de un largo día de trabajo en la cosecha de ajo. Les dice que quiere ir al pueblo a averiguar en el banco por los productos de ahorro que están promocionando todo el tiempo por la radio. Elías opina que para él es mejor no ir, que constantemente escucha historias de conocidos que han abierto cuentas con costos muy altos, que nadie les informó nada y que les cobran lo que los bancos quieren cada mes. Él no le confiaría su dinero al banco. Irma le dice que en las charlas de educación financiera de la banca comunal le dijeron muchas veces que uno puede ir solo a pedir información y no firmar nada en el momento. Les cuenta que su amiga María, que sabe un montón de estos temas, le prometió analizar la información en detalle y ayudarla a tomar una decisión si es que quiere abrir una cuenta o contratar un producto. A pesar de eso, Elías continúa diciendo que no hay que confiarse de las instituciones financieras.



Pregunta

- ¿Porqué Elías desconfía de las instituciones financieras?

Ahora que ya conocés mejor qué podés encontrar en una institución financiera, animate a colocar qué espacio o persona describe cada tarjeta.

**TARJETA DESCRIPTIVA N.º 1**

Necesito que me completes si querés abrir una cuenta en el banco.

Después de haberme completado, tenés que presentar tu DNI al empleado del banco para completar el proceso.

Generalmente me encuentro en el escritorio del Ejecutivo de Cuenta, no podés acceder a mí sin antes haber sacado un número para ser atendido por una persona.

EDUCACIÓN FINANCIERA**RESPUESTA:****TARJETA DESCRIPTIVA N.º 2**

Estoy sentado en un puesto de trabajo, en el hall de la sucursal. Mi trabajo consiste en ayudar a los clientes a abrir cuentas en el banco. Puedo darte un formulario de apertura de cuenta. Puedo ayudarte también a decidir qué cuentas o qué productos se ajustan mejor a tus necesidades.

Podés hacerme preguntas sobre los productos que ofrecemos y sobre los formularios que tenés que completar. Preguntame cuáles son los documentos que necesitás para abrir una cuenta. No me pidas que acepte depósitos de dinero o que te dé dinero.

EDUCACIÓN FINANCIERA**RESPUESTA:****TARJETA DESCRIPTIVA N.º 3**

Yo superviso al conjunto del personal y me aseguro de que hacen bien su trabajo.

Además del personal que ves, superviso también al personal que no ves y que trabaja en las oficinas para gestionar las cuentas y otros asuntos. Vení a verme si tenés problemas que los otros miembros del personal no pueden resolverte. No vengas a verme para abrir una cuenta.

EDUCACIÓN FINANCIERA**RESPUESTA:****TARJETA DESCRIPTIVA N.º 4**

Mi trabajo es manipular el dinero y registrar las transacciones.

Yo cobro todos los depósitos de los clientes y entrego las extracciones. Los clientes tienen que presentarme una prueba de su identidad y un formulario completado correctamente para que yo pueda ocuparme de ellos.

Preguntame cuánta plata tenés en la cuenta o si un depósito de dinero entró en tu cuenta. No me pidas que te abra una cuenta en el banco.

EDUCACIÓN FINANCIERA**RESPUESTA:**

RESPUESTA:

TARJETA DESCRIPTIVA N.º 5

Mi trabajo consiste en proteger el banco, al personal del banco y a los clientes.

Con el fin de hacer mi trabajo tengo que vigilar todo lo que pasa en el banco.

No me pidas que dé informaciones sobre la manera de abrir una cuenta o los formularios que hay que completar.

EDUCACIÓN FINANCIERA

RESPUESTA:

TARJETA DESCRIPTIVA N.º 6

Mi trabajo es ayudarte con las operaciones que podés hacer en el banco, principalmente en el cajero automático. Podés preguntarme cómo operar con el cajero, cómo obtener atención por un ejecutivo o pedirme ayuda con tu tarjeta.

Generalmente soy una de las primeras personas que encontrás cuando entrás al banco, cerca del sector de los cajeros automáticos.

No me pidas que te abra una cuenta ni que te dé información sobre los productos del banco.

EDUCACIÓN FINANCIERA

RESPUESTA:

TARJETA DESCRIPTIVA N.º 7

Generalmente estoy disponible en la entrada del banco e incluso soy accesible cuando el banco ha cerrado la atención al público.

Podés hacer varias operaciones conmigo: extracción, depósito, consulta de saldo, transferencias, etc. Te voy a hacer algunas preguntas y vos vas a elegir la respuesta en la pantalla, pero yo no voy a poder responder a tus preguntas.

EDUCACIÓN FINANCIERA

RESPUESTA:

TARJETA DESCRIPTIVA N.º 8

Podés utilizarme para pagar a alguien sin dinero físico.

Cuando me completás y me firmás, le estás dando permiso al banco para pagar a la persona cuyo nombre está escrito sobre mí. El banco va a pagar a esta persona con el dinero que tenés en la cuenta. La persona que me tiene en su poder, me lleva al cajero para utilizarme.

EDUCACIÓN FINANCIERA

RESPUESTA:

TARJETA DESCRIPTIVA N.º9

Me pueden entregar en la sucursal o enviarme a tu domicilio cuando solicitás que te abran una caja de ahorro.

Me podés utilizar para depositar y extraer dinero. Es probable que si querés operar en el cajero automático tengas que usarlo. Fuera del banco, podés usarlo para pagar tus compras en comercios que me reciben como medio de pago.

EDUCACIÓN FINANCIERA

RESPUESTA:

TARJETA DESCRIPTIVA N.º10

Una vez que pasás el sector de cajeros automáticos y la seguridad del banco, generalmente te encontrás conmigo. Es el lugar donde podés acercarte a pedir información, usualmente sin sacar número, ya que brindo información general.

A veces también hay personas aquí que resuelven consultas.

EDUCACIÓN FINANCIERA

RESPUESTA:

TARJETA DESCRIPTIVA N.º11

Me encuentro dentro del banco, generalmente pasando la Mesa de Entrada o Información.

Conmigo podés obtener un número para ser atendido. Probablemente si sos cliente del banco, te daré un número prioritario. Si no sos cliente, es posible que tengas que esperar un poco más. Vas a tener que ingresar tu DNI para que pueda identificarte.

EDUCACIÓN FINANCIERA

RESPUESTA:

TARJETA DESCRIPTIVA N.º12

Soy un espacio generalmente con algunas sillas para que las personas puedan esperar a ser atendidos por el cajero.

Me separan de los cajeros unos paneles de vidrio que no permiten que desde mi lugar se escuchen u observen las acciones que se realizan con los cajeros. Es posible que contenga un visor para visualizar el número de atención o bien que se escuche el número al que atenderán.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Al finalizar el módulo, en **RESPUESTAS A EJERCICIOS** tendrás las respuestas correctas de esta actividad.



ESPACIO RESERVADO A LA ENTIDAD

SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTA

TITULAR 1		TITULAR 2	
SITUACIÓN PERSONAL		SITUACIÓN PERSONAL	
Sexo <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F		Sexo <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
Nombres		Nombres	
Apellidos		Apellidos	
Fecha de Nacimiento		Fecha de Nacimiento	
País de Nacimiento		País de Nacimiento	
Teléfonos		Teléfonos	
Dirección CP		Dirección CP	
Ciudad/País		Ciudad/País	
Email		Email	
SITUACIÓN FAMILIAR		SITUACIÓN FAMILIAR	
<input type="checkbox"/> Casado/a <input type="checkbox"/> Separado/a <input type="checkbox"/> Viudo/a <input type="checkbox"/> Soltero/a <input type="checkbox"/> Divorciado/a		<input type="checkbox"/> Casado/a <input type="checkbox"/> Separado/a <input type="checkbox"/> Viudo/a <input type="checkbox"/> Soltero/a <input type="checkbox"/> Divorciado/a	
SITUACIÓN PROFESIONAL		SITUACIÓN PROFESIONAL	
Ingresos Netos Mensuales		Ingresos Netos Mensuales	
<input type="checkbox"/> Activo/a <input type="checkbox"/> Desempleado/a <input type="checkbox"/> Estudiante <input type="checkbox"/> Jubilado/a		<input type="checkbox"/> Activo/a <input type="checkbox"/> Desempleado/a <input type="checkbox"/> Estudiante <input type="checkbox"/> Jubilado/a	
CUENTAS			
<input type="checkbox"/> Cuenta Corriente Individual <input type="checkbox"/> Cuenta Corriente Conjunta <input type="checkbox"/> Caja de Ahorros			
TARJETAS Y SERVICIOS			
<input type="checkbox"/> Tarjeta Débito <input type="checkbox"/> Tarjeta Crédito <input type="checkbox"/> Banco Online <input type="checkbox"/> Seguro <input type="checkbox"/> Seguro Visa			
FIRMAS			
<div>TITULAR 1</div> <div></div>		<div>TITULAR 2</div> <div></div>	
		<div>RESPONSABLE SUCURSAL</div> <div></div>	
		<div>Fecha :</div> <div></div>	

Otras operaciones muy útiles que se realizan en los bancos son los depósitos y las transferencias de dinero. Podés encontrar cajeros automáticos en estas instituciones o en algunos lugares de mucha concurrencia, como supermercados o centros comerciales.

Veamos dos ejemplos de cómo operar con el cajero automático.



Depósito de dinero

A través de un cajero automático podés realizar depósitos en efectivo o cheques tanto en tu propia cuenta como en cuentas de otras personas (o terceros). En este ejemplo verás cómo depositar efectivo en tu Cuenta Propia.



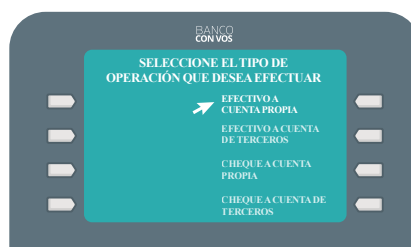
PASO 1. Ingresá tu tarjeta de débito y escribí tu clave o PIN de 4 dígitos. Seleccioná **CONTINUAR**.



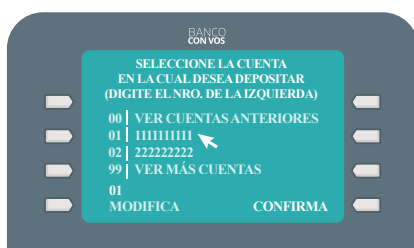
PASO 2. Seleccioná **TRANSFERENCIAS / DEPÓSITOS**.



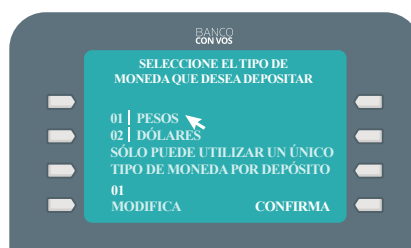
PASO 3. La pantalla te mostrará dos opciones: **TRANSFERENCIAS / DEPÓSITOS**.



PASO 4. Seleccioná el destino hacia el que irá el depósito en efectivo que estás por hacer.



PASO 5. Seleccioná en cuál de tus cuentas vas a depositar el dinero.



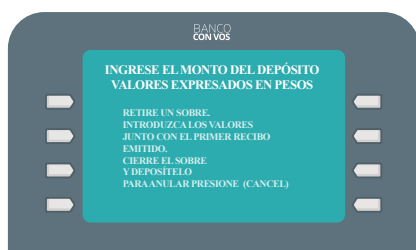
PASO 6. Seleccioná el tipo de moneda en el que vas a hacer el depósito. En este caso, el depósito será en pesos argentinos.



PASO 7. Ingresá el monto del depósito y luego seleccioná el botón *CONTINUAR*.

Algunos cajeros automáticos requieren que los depósitos se hagan en sobres, que se encuentran normalmente encima de la máquina o al costado. En cambio, los cajeros más nuevos no necesitan sobre y cuentan el dinero que se ingresa en el mismo momento.

Habitualmente, tienen un límite de cantidad de billetes que se pueden ingresar y no reciben billetes de baja denominación (por ejemplo, de \$10 o \$50).



PASO 8. En el caso de que el depósito sea a través de sobre, el cajero generará un ticket para introducir en el sobre. Colocá el ticket junto con el dinero y cerrá el sobre.



PASO 9. Retirá otro ticket que emite el cajero luego de haber introducido el sobre. Este será tu comprobante de depósito.



No te olvides de retirar la tarjeta antes de irte.



Extracción de dinero



PASO 1. Ingresá tu tarjeta de débito y escribí tu clave o PIN de 4 dígitos. Seleccioná **CONTINUAR**.



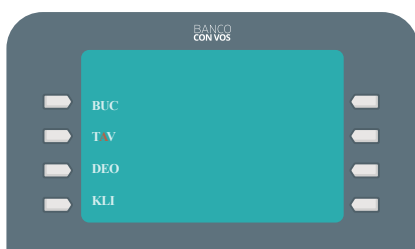
PASO 2. Seleccioná **EXTRACCIONES / ADELANTO**.



PASO 3. Seleccioná desde dónde querés hacer la extracción. Por lo general, los fondos disponibles están en la caja de ahorro.



PASO 4. Seleccioná el monto de dinero que quieras extraer. Si el monto no está dentro de las opciones que propone el sistema, podrás optar por seleccionar **OTRO IMPORTE**. El monto que quieras extraer se selecciona con el teclado, pero siempre tendrá que ser múltiplo de 100 (\$1 300, \$2 200, \$3 100). Una vez escrito el monto, seleccioná **CONTINUAR**.



PASO 5. El sistema te pedirá que confirmes tu clave alfabética (PIL) para confirmar la operación.



Cuando retires el dinero, no te olvides el ticket que te entrega el cajero y retirá tu tarjeta antes de irte.

Estos son algunos ejemplos de situaciones que podrían requerir hacer uso de los principios de protección al cliente.



APOYO PEDAGÓGICO F2.5

Tarjetas descriptivas de principios de protección al cliente

TARJETA DESCRIPTIVA N.º1

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE CLIENTES

Tengo ya dos créditos en el banco: uno que usé para mejoras en la casa y otro para la fiesta de 15 de mi hija. Ahora me gustaría comprar una moto para ir y volver al trabajo. Mi banco se niega a darme un tercer crédito.

¿Qué principio de protección al cliente está aplicando el banco en este caso?

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DESCRIPTIVA N.º2

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE CLIENTES

Estoy sentado en una institución financiera.

Intento entender las tarifas, pero el folleto que me dieron para consultar está escrito en letra tan pequeña que me cuesta leerlo. Además, tiene términos muy difíciles y desconocidos que no entiendo.

¿Cuál es el principio de protección al cliente que la institución no está respetando?

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVA N.º3

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE CLIENTES

Tengo una cuenta corriente y una cuenta de ahorro en una institución financiera. No estoy satisfecho porque tengo que pagar altos cargos de administración por mi cuenta corriente, mientras que mi cuenta de ahorros paga solo una tasa de interés muy baja. Esto me parece injusto.

¿Existe algún principio de protección al cliente que considere esta situación? ¿Cuál?

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVA N.º4

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE CLIENTES

Fui a cobrar una transferencia que me mandó mi hermano que vive en el extranjero. Él me aseguró que no voy a tener que pagar nada cuando vaya a retirar el dinero. Si embargo, el empleado me dice que sí le tengo que pagar, pero estoy casi seguro de que no es así.

¿Puedo ampararme en algún principio de protección al cliente frente a esta situación? ¿Cuál?

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DESCRIPTIVA N.º 5

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE CLIENTES

Tuve un problema con el banco y no estoy de acuerdo con la solución que me están dando. ¿Con quién puedo hablar? ¿Hay alguien en el banco que pueda ayudarme?

¿Qué principio de protección al cliente aplica para esta situación?

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DESCRIPTIVA N.º 6

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE CLIENTES

El empleado encargado de mi cuenta corriente personal sabe que cobré una importante suma de dinero en el último mes. ¿Puede contárselo a alguien, por ejemplo, de mi familia, sin mi autorización?

¿Cuál es el principio de protección al cliente que hace posible esto?

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DESCRIPTIVA N.º 7

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE CLIENTES

Soy dueño de un campo de producción agrícola. Acabo de contratar un préstamo ajustado a mi actividad con una institución de microcrédito cercana. La cantidad es exactamente la que necesitaba. Dentro de tres meses, venderé mis productos y tendré una gran suma de dinero. Sin embargo, ahora debo devolver el préstamo a la institución de microcrédito en cuotas mensuales y no tengo ingresos corrientes de mi negocio para hacer los pagos. Ahora me parece que el préstamo no se adaptaba a mis necesidades.

¿Qué principio de protección al cliente debería haberse tenido en cuenta en este caso?

EDUCACIÓN FINANCIERA

**PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN AL CLIENTE APLICADOS*****Diseño y distribución apropiada de productos.***

Los proveedores estarán atentos para que el diseño de productos y canales de distribución se haga de tal manera que estos no causen daño a los clientes. Los productos y los canales de distribución serán diseñados teniendo en cuenta las características de los clientes.

Prevención del sobreendeudamiento .

Los proveedores estarán atentos en todas las fases del proceso de crédito para determinar si los clientes tienen la capacidad de pagar sus obligaciones sin sobreendeudarse. Adicionalmente, los proveedores implementarán y monitorearán los sistemas internos que apoyen la prevención del sobreendeudamiento y promoverán esfuerzos para mejorar la gestión de riesgos en el nivel mercantil (como el uso compartido de información crediticia).

Transparencia.

Los proveedores comunicarán de forma clara, suficiente y puntual la información de los productos y con un lenguaje que los clientes puedan entender para tomar decisiones informadas. Se resalta la necesidad de obtener información transparente sobre precios, términos y condiciones de los productos.

Precios responsables.

Los precios, los términos y las condiciones serán fijados de una manera que sea asequible para los clientes, permitiéndoles a las instituciones financieras ser sostenibles. Los proveedores trabajarán para que los depósitos obtengan retornos reales.

Trato justo y respetuoso de los clientes.

Los proveedores de servicios financieros y sus agentes deberán tratar a los clientes de manera justa y respetuosa. No discriminarán. Los proveedores se asegurarán de que existan sistemas para detectar y corregir la corrupción al igual que el trato abusivo o agresivo de los clientes por parte del personal y los agentes que los representen, especialmente durante los procesos de colocación y cobranza.

Privacidad de los datos del cliente.

La privacidad individual de los datos de los clientes será respetada de acuerdo a las leyes y regulaciones de las distintas jurisdicciones. Tales datos serán utilizados únicamente para los propósitos especificados al momento de recoger esta información o de la manera permitida por la ley, a menos que se llegue a un acuerdo diferente con el cliente.

Mecanismos para resolución de quejas.

Los proveedores tendrán mecanismos puntuales y responsivos para el manejo y la resolución de quejas y problemas para sus clientes. Estos mecanismos serán utilizados tanto para resolver problemas individuales como para mejorar los productos y servicios.



¡IMPORTANTE!

Cuando decidimos usar un servicio financiero de este tipo de instituciones, lo primero para tener en cuenta es que estamos involucrados en una relación de consumo. Esto significa que la transacción se da en el marco de una relación protegida.

Consumidores y usuarios de bienes y servicios tienen derecho, en la relación de consumo, a la protección de su salud, seguridad e intereses económicos. También tienen derecho a información adecuada y veraz.

Del lado de los servicios financieros, el Banco Central de la República Argentina (BCRA) establece y hace respetar los derechos de las personas usuarias de servicios financieros. Como vimos anteriormente, puede recepcionar también las consultas y denuncias de los usuarios. Su objetivo principal es evitar cualquier tipo de abuso que una institución financiera pueda tener hacia su cliente.



Mensajes clave

- Entrar en una institución financiera no te obliga a firmar ni a comprometerte, podés empezar por pedir información.
- Todo el mundo puede potencialmente acceder a los servicios de las instituciones financieras (pero con los documentos apropiados): ¡hay que encontrar la que más te conviene!
- ***¡Como cliente de una institución financiera tenés derechos!***



BANCOS

Son organizaciones aprobadas por el Estado como instituciones de crédito para realizar operaciones bancarias que reciben...

...principalmente fondos de clientes, realizan operaciones de ahorro y préstamo, y prestan servicios de pago, pudiendo ser propiedad...

...pública o privada, especializados en comerciales, de inversión o hipotecarios...

COMPAÑÍAS FINANCIERAS

Son organizaciones lucrativas aprobadas por el Estado como instituciones de ahorro y crédito, que se especializan en...

...ofrecer planes de ahorro, por ejemplo para la compra de vehículos. Un ejemplo...

...es Toyota Compañía Financiera o Ford Credit...

INSTITUCIONES DE MICROCRÉDITO

También conocidas como instituciones de microfinanzas, pueden ser...

...con o sin fines de lucro y pertenecer al ámbito privado o a organizaciones de la sociedad civil. Al no estar reguladas como los bancos pueden...

...otorgar créditos y otros servicios financieros, pero no pueden recibir depósitos ni ofrecer productos de ahorro...



APOYO PEDAGÓGICO **F2.1**

Tarjetas descriptivas

TARJETAS DESCRIPTIVAS

RESPUESTAS

Tarjeta descriptiva N.º 1	Formulario de apertura de cuenta
Tarjeta descriptiva N.º 2	Ejecutivo de cuenta
Tarjeta descriptiva N.º 3	Gerenta de sucursal
Tarjeta descriptiva N.º 4	Cajero
Tarjeta descriptiva N.º 5	Seguridad de sucursal
Tarjeta descriptiva N.º 6	Asistente en sector de cajeros automáticos
Tarjeta descriptiva N.º 7	Cajero automático
Tarjeta descriptiva N.º 8	Cheque
Tarjeta descriptiva N.º 9	Tarjeta de débito
Tarjeta descriptiva N.º 10	Mesa de entrada o información
Tarjeta descriptiva N.º 11	Dispensador de turnos
Tarjeta descriptiva N.º 12	Sala de espera de cajeros

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A

Principios de protección al cliente y fichas descriptivas

TARJETAS DESCRIPTIVAS

RESPUESTAS

Principios de protección al cliente aplicados

Diseño y distribución apropiada de productos.

Prevención del sobreendeudamiento.

Transparencia.

Precios responsables.

Trato justo y respetuoso de los clientes.

Privacidad de los datos del cliente.

Mecanismos para resolución de quejas.

Tarjetas descriptivas

Tarjeta descriptiva N.º 7

Tarjeta descriptiva N.º 1

Tarjeta descriptiva N.º 2

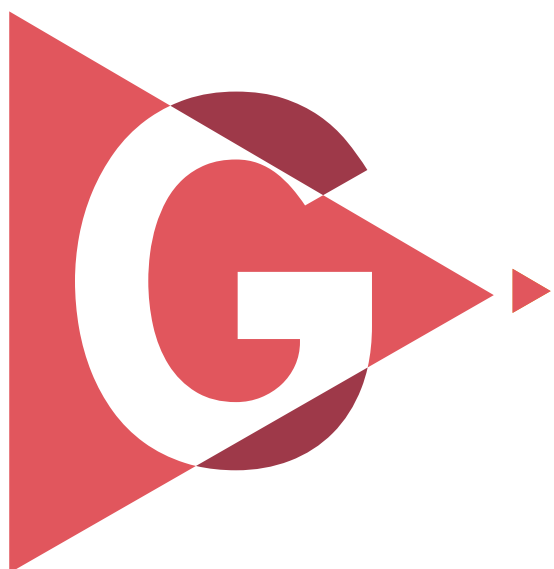
Tarjeta descriptiva N.º 3

Tarjeta descriptiva N.º 4

Tarjeta descriptiva N.º 6

Tarjeta descriptiva N.º 5

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A



Gestionar los riesgos y entender los productos de seguros

G1. Un riesgo es...

- a. Algo que siempre podemos prever y evitar que suceda.
- b. Algo más o menos previsible que puede tener consecuencias negativas para una persona.
- c. Algo que solo les ocurre a las personas que no planifican.



G2. Si ahorro lo suficiente, no me va a pasar nada.

- a. Verdadero.
- b. Falso.



G3. ¿Qué es un seguro?

- a. Es una forma de protegernos frente a un accidente o evento imprevisto con consecuencias negativas, realizando un contrato con una empresa.
- b. Es una garantía de que no me va a ocurrir nada malo.
- c. Es un producto financiero que otorgan únicamente los bancos.



Respuestas: G1: b; G2: b; G3: a.

1. Cómo gestionar los riesgos

Definición

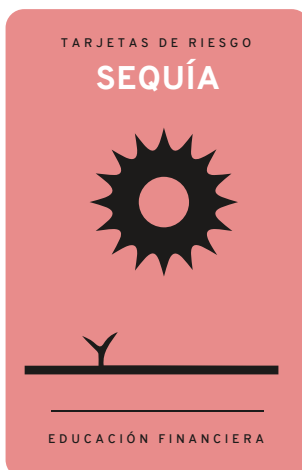
Un riesgo es un peligro más o menos previsible que puede tener consecuencias negativas. Un riesgo ocurre cuando estamos en una situación que podría tener consecuencias perjudiciales para nosotros, nuestra familia o nuestras pertenencias.

Un peligro es una situación en la que existe la posibilidad, amenaza u ocasión de que ocurra una desgracia o contratiempo.



APOYO PEDAGÓGICO **G1.1**

Tarjetas de riesgo



Completá la siguiente tabla con los riesgos que podés enfrentar en tu actividad productiva o familia.

RIESGOS	FRECUENCIA			COSTO		
	Muy frecuente	Frecuente	Poco frecuente	Muy significativo	Significativo	Poco significativo
Ej: inundación en la zona donde vivo	X			X		

Los riesgos son parte inevitable de la vida. Algunos pueden afectar a una cantidad determinada de personas, mientras que otros dependen de nuestras circunstancias personales y son más específicos.

RECORDÁ

Hay varias categorías de medidas de protección para prevenir riesgos en tu vida diaria. Para gestionarlos, se puede decir que existen las siguientes medidas de protección:

- Buscar minimizar el riesgo (por ejemplo, tomando medidas de protección).
- Transferir el riesgo a un tercero (por ejemplo, con un producto de seguro).
- Prevenir el impacto del riesgo y prepararte para enfrentarlo (por ejemplo, ahorrando dinero).

Y VOS... ¿QUÉ MEDIDAS PODÉS TOMAR PARA GESTIONAR TUS RIESGOS?

¡Escribilas debajo del paraguas!



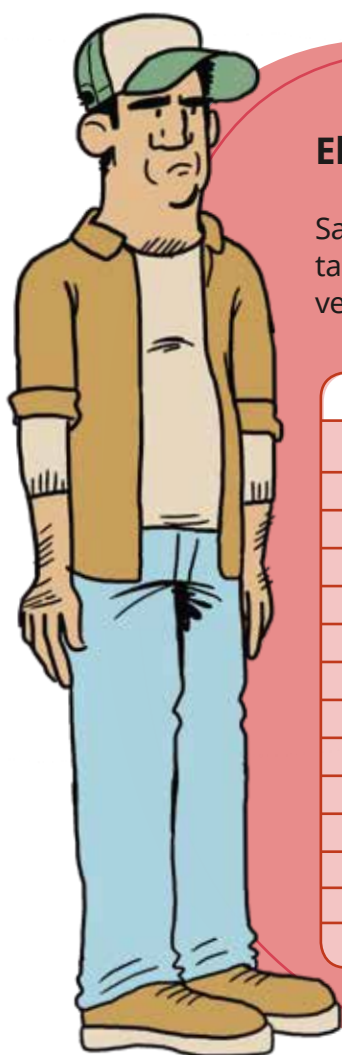
APOYO PEDAGÓGICO **G1.2**

Mi paraguas



2. Consejos para construir un fondo de emergencia

- Empezá a guardar dinero para tus propias urgencias, incluso si es una pequeña suma, todos los días o todas las semanas. El importe irá aumentando poco a poco.
- Guardá tu dinero en un lugar seguro, preferentemente fuera de casa, para que no sea accesible. Acordate que podés abrir una caja de ahorro para tener tu dinero seguro y con fácil acceso.
- Si tus ingresos son variables, no es necesario que guardes siempre la misma cantidad. Lo importante es que seas constante y lo hagas la mayor cantidad de veces posibles.
- Si pensás que apenas podés cubrir tus necesidades y es imposible ahorrar, intentá eliminar algún gasto innecesario (recordá la actividad de deseos y necesidades) para ahorrar al menos una pequeña suma.



Estudio de caso N.º

1

El fondo de emergencia de Santos

Santos decide construir su fondo de emergencia. Para hacerlo, arma una tabla que le indica todos los ingresos que tuvo el año pasado. La tabla se ve así:

DATOS DE PROYECCIÓN	
MES	CANTIDAD
Enero	\$85 000
Febrero	\$85 000
Marzo	\$147 500
Abril	\$147 500
Mayo	\$147 500
Junio	\$22 500
Julio	\$85 000
Agosto	\$147 500
Septiembre	\$147 500
Octubre	\$147 500
Noviembre	\$166 250
Diciembre	\$166 250
Total	\$1 495 000

Preguntas sobre Santos y su familia:

- ¿Cuál es el total de dinero que gana la familia de Santos en el año? (considerar que hay ingresos fijos e ingresos variables, y por eso los ingresos van cambiando).
- ¿Cuál es el valor promedio de ingreso mensual de la familia?
- ¿Cuál es el monto total que deberían colocar en su fondo de emergencia?

RECORDÁ

El **fondo de emergencia puede cubrir gastos relativamente pequeños**. La mayoría de las personas no podrá ahorrar para enfrentar grandes gastos, como un tratamiento médico complejo o un robo de maquinaria.

Si planificás con tiempo y ahorrás para urgencias, tendrás más posibilidades de alcanzar tus objetivos. Con un fondo de emergencia **evitás tener que utilizar el ahorro que hiciste para alcanzar tus objetivos** (por ejemplo, mejorar un negocio, arreglos en la casa o invertir en educación). De esta manera también evitás tener que pedir dinero a una tasa de interés muy elevada.



¡IMPORTANTE!

El acceso a servicios financieros te puede ayudar a gestionar mejor los riesgos mediante créditos de emergencia o seguros. Si además lográs construir un fondo de emergencia sólido, vas a poder lidiar mejor con los imprevistos y evitar sumar a otras personas de la familia a las tareas productivas o que los niños y las niñas deban salir a trabajar para aumentar los ingresos.



Mensajes clave

- Los riesgos son inevitables.
- Algunos riesgos pueden preverse.
- Es fundamental disponer de un pequeño ahorro para hacer frente a las urgencias «menores»: ahorrar es una estrategia clave para reducir nuestra vulnerabilidad.
- Para otros tipos de urgencias, el ahorro personal puede no ser suficiente: aquí entran en juego los productos de seguros.
- Protegerte y proteger a tu familia: hay que elaborar estrategias para cubrir los dos aspectos.

3. Comprendé qué es una póliza de seguro

Definición

El **seguro** es una **forma de protección para cualquier persona** que haya suscrito un contrato en forma de compensación monetaria después de **haber sufrido un accidente** o cualquier otro acontecimiento cubierto por el seguro.



Estudio de caso N.º

2

Carmen se lastima la mano

Carmen está trabajando en una quinta dedicada a la producción de cerezas. Es plena época de cosecha y están empleando gente. Si bien el dueño le dijo que era solo por una semana, Carmen sabe que si tiene un buen rendimiento la pueden contratar unos días más para el área de packing. Pero en un momento de distracción, se lastima la mano con la tijera de podar. Inmediatamente se pone un paño para cortar la hemorragia y sigue trabajando a pesar del dolor. Por la noche, y ya en su casa, el dolor en la mano se agrava. Carmen cree que debería llamar al dueño de la quinta, pero tiene miedo de perder los días de trabajo que le quedan. Además, sabe por experiencia que cuando una no cumple, le encuentran reemplazante fácilmente. Carmen nunca se preocupó por saber si el dueño la tenía registrada o no como empleada temporaria y no sabe si hay algún tipo de seguro que la cubra en este tipo de situaciones, por eso está muy preocupada.



Estudio de caso N.º

3

Irma se lastima un dedo

Irma tuvo un accidente ayer en la empaquetadora de ajo: se cortó un dedo con la máquina que pone la etiqueta. Como está registrada formalmente como empleada temporaria de la empresa, cuenta con el Seguro de Accidentes del Trabajo obligatorio por ley. Ella sabe que tiene una póliza que cubre accidentes como este, incluso todos los gastos médicos que pueda ocasionarle, pero nunca la usó. Decidió llamar al número que aparece en su póliza para preguntar acerca de cualquier trámite o formulario que deba completar. Después de hablar se queda muy tranquila, porque su seguro le va a cubrir todos los gastos.





JUEGO DEL TESORO



3 caramelos



REMEDIOS

EDUCACIÓN FINANCIERA

JUEGO DEL TESORO



7 caramelos



HOSPITAL

EDUCACIÓN FINANCIERA

JUEGO DEL TESORO



BUENA SALUD

EDUCACIÓN FINANCIERA

JUEGO DEL TESORO



4 caramelos



DOCTOR

EDUCACIÓN FINANCIERA



¡IMPORTANTE!

El conocimiento es poder. Las personas que cuentan con un seguro deben saber en qué casos están cubiertas, cuáles son los beneficios a los que tienen derecho y cómo hacer un reclamo. Todo el mundo debe tener una copia de su tarjeta del seguro para cualquier consulta o reclamo.

Las personas que trabajan pueden preguntar a sus empleadores, sus compañías de seguros y sus sindicatos si tienen un seguro y cómo funciona.

Los servicios de seguros para las actividades productivas pueden proporcionar herramientas muy valiosas para la gestión de tus riesgos.

Los seguros son productos complejos y diferentes a los de ahorro y crédito. Utilizá la información en este manual para entender cómo funcionan y su diferente terminología.

La industria de los microseguros es incipiente en la Argentina, con algunas iniciativas que apuntan a las actividades productivas. Prestá atención a la oferta de seguros: pueden existir productos que apliquen para vos, tu familia y tu actividad productiva.



Mensajes clave

- El seguro es una herramienta para cuidar los ingresos y de protección social.
- Asegurarse es una medida preventiva.
- El seguro es una mutualización de riesgos y una apuesta sobre una probabilidad de riesgo.

4. Cómo utilizar una póliza de seguros

En cada momento de la vida, las personas enfrentamos diferentes riesgos.

Las compañías de seguros utilizan un lenguaje que la mayoría no conocemos, pero no hay que desanimarse ni dejarse intimidar por este lenguaje.



• Compensación/Indemnización	La cantidad que la compañía de seguros paga a la persona asegurada cuando se produce el evento contra el que está asegurada (a menudo denominado riesgo: accidente, incendio, enfermedad, etc.), sujeto a la presentación de un reclamo válido.
• Póliza	El acuerdo entre la persona asegurada (cliente) y la compañía de seguros. La póliza establece términos, condiciones, duración, riesgos cubiertos y exclusiones.
• Prima	El precio o costo de una póliza de seguro, a menudo dividido en cuotas mensuales, trimestrales o anuales.
• Beneficiario/Asegurado	La persona que recibe el desembolso del seguro cuando surge un riesgo cubierto por la póliza.
• Reclamo	Solicitud de indemnización tras una pérdida cubierta por la póliza de seguro.
• Tarjeta de seguro	Tarjeta emitida por el proveedor de seguros como prueba de que la persona pagó una prima y está cubierta por una póliza.

Para hacer un reclamo exitoso tenés que seguir los siguientes pasos y los que la aseguradora te explicará. No te olvides de completar el formulario de reclamo y enviar los documentos necesarios.

**ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO**

Completá el formulario de reclamo tan pronto como sea posible luego de ocurrida la pérdida/el daño (generalmente el plazo máximo puede ser de 12 meses, pero depende de la póliza).

EDUCACIÓN FINANCIERA**ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO**

Presentá la documentación requerida: formulario de reclamo firmado por la persona asegurada, tarjeta del seguro, fotocopia del documento de identidad, etc.

EDUCACIÓN FINANCIERA**ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO**

Verificá que la indemnización pagada coincida con el beneficio que tenés que recibir.

EDUCACIÓN FINANCIERA**ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO**

Si no te pagan dentro del plazo estipulado en la póliza, contactá a la compañía de seguros para verificar el progreso.

EDUCACIÓN FINANCIERA**ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO**

Si te pagan menos de lo esperado, reclamá, averiguá por qué e insistí en que tenés que recibir una compensación adecuada.

EDUCACIÓN FINANCIERA



Mensajes clave

- Para encontrar el producto de seguro que mejor se adapte a tus circunstancias primero tenés que identificar los riesgos a los que estás expuesto vos y las personas a las que querés asegurar.
- Las compañías de seguros utilizan términos que la mayoría no conocemos. Tenés que dominar estos términos para comprender los productos de seguro disponibles.
- Para cada riesgo asegurado es posible que se requieran diferentes documentos cuando se realice un reclamo. Por ejemplo, por enfermedad tendrás que presentar una constancia del hospital o clínica y quizás una factura detallada de los remedios y tratamientos que recibiste.



5. Elegí el producto de seguro correcto

Un seguro puede ayudarnos a sobrellevar estas circunstancias. Hay distintos productos de seguros y tenés que identificar tus necesidades previamente para elegir el correcto para vos. Los principios básicos son los mismos para todos los productos.

Con todo lo aprendido, ayudá a los personajes a resolver las dudas que tienen sobre los productos de seguros que contrataron.



APOYO PEDAGÓGICO G4.1

Casos de estudio para seguros por accidente/muerte

CASO DE ESTUDIO N.º 1 - IRMA

Irma decidió contratar un seguro adicional en caso de accidentes o muerte para ella o su familia. Era una póliza muy económica que le ofrecía la banca comunal como un producto nuevo. Durante el primer año, nadie en la familia sufrió ningún tipo de accidente. José le dice a Irma que llame a la compañía de seguros para obtener un reembolso o una devolución de parte de lo pagado, porque nadie usó el seguro.

- ¿Tiene derecho Irma a un reembolso o una devolución de parte de lo pagado? ¿Por qué?

RESPUESTA CASO DE ESTUDIO N.º 1:



CASO DE ESTUDIO N.º 2 - CARLOS, EL HERMANO DE ROBER-

Carlos empezó a hacer viajes con su camioneta como actividad laboral extra a la ferretería. Realiza el traslado de trabajadores rurales de diferentes pueblos hacia los campos donde trabajan. Contrató, además del seguro obligatorio del auto, un seguro para accidentes/muerte en caso de que le ocurra algo a él mientras conduce y le puedan compensar días sin trabajar. Un fin de semana, le presta el auto a un amigo del pueblo, que tiene un pequeño accidente con el auto de Carlos y se lastima la mano. Su amigo le dice que chequee con su compañía, que es probable que el seguro de accidentes lo cubra a él también y le puedan dar una compensación por los días que no podrá trabajar.



- ¿Cubrirá el seguro de Carlos el accidente de su amigo? ¿Por qué?

RESPUESTA CASO DE ESTUDIO N.º 2:

CASO DE ESTUDIO N.º 3 - SANTOS

Cuando Santos abrió su caja de ahorro, el ejecutivo de cuentas le ofreció un seguro de accidentes/fallecimiento con débito automático. Al cabo de un año, le llega a Santos un aviso de renovación de la póliza y analiza darla de baja. Pero advierte que los próximos tres meses serán agitados por la época de cosecha, por lo cual piensa que sería conveniente renovar el seguro por ese periodo y recién después darlo de baja.

- ¿Puede Santos renovar el seguro solo por tres meses y después cancelarlo?

RESPUESTA CASO DE ESTUDIO N.º 3:



Al finalizar el módulo, en **RESPUESTAS A EJERCICIOS** encontrarás las respuestas correctas de esta actividad.



Mensajes clave

- Estamos «rodeados» de productos de seguros.
- Existen uno o más productos de seguros para cada tipo de riesgo, aunque los principios básicos son siempre los mismos.
- Las compañías de seguros operan dentro de un marco regulatorio que garantiza cierto grado de protección al consumidor.
- Es importante identificar tus necesidades antes de ir a una compañía de seguros.

Consejos para construir un fondo de emergencia

DESAFÍOS PARA SEPARAR DINERO Y ARMAR EL FONDO DE EMERGENCIA	CONSEJOS
Yo prefiero darles mis ingresos a otras personas de mi familia (particularmente le puede suceder esto a personas jóvenes y/o mujeres).	<p>Es importante ahorrar para enfrentar emergencias personales sin tener que esperar dinero por parte de otra persona de la familia.</p> <p>Comenzá a guardar dinero para tus propias urgencias, incluso si es una pequeña suma, todos los días o todas las semanas. El importe irá aumentando poco a poco.</p>
Cuando guardo dinero en mi habitación o escondite dentro de mi casa tengo miedo de perderlo o de que me lo roben.	<p>Guardá tu dinero en un lugar seguro, preferentemente fuera de casa, para que no sea accesible.</p> <p>Abrí una cuenta bancaria de ahorro (para un fondo de emergencia, lo mejor puede ser una caja de ahorro común para poder retirar el dinero cuando lo necesites. Pero debés tener en cuenta el tema de la inflación).</p>
Mis ingresos son muy irregulares.	Ahorrá importes diferentes, en función de tus ingresos puntuales y cada vez que cobres algo de dinero.
Debo utilizar todo el dinero que tengo para pagar mis deudas.	<p>Establecé un calendario para pagar primero las deudas más caras (con mayor interés o penalidades).</p> <p>Comenzá de todas maneras a guardar algo de dinero para tus propias urgencias, incluso si es una pequeña suma, todos los días o todas las semanas. El importe irá aumentando.</p>
Tengo apenas lo necesario para cubrir mis necesidades básicas.	<p>Intentá eliminar los gastos innecesarios.</p> <p>Todas las personas tienen la capacidad de ahorrar si ganan algo de dinero, así sea una cantidad muy pequeña.</p>



APOYO PEDAGÓGICO G4.1

Casos de estudio para seguros por accidente/muerte

CASO DE ESTUDIO N.º 1 - IRMA

- ¿Tiene derecho Irma a un reembolso o una devolución de parte de lo pagado? ¿Por qué?

RESPUESTA CASO DE ESTUDIO N.º 1:

Irma no tiene derecho a ningún reembolso, porque el propósito del seguro contratado es protegerla a ella y a su familia contra un riesgo. Si ese riesgo no ocurre, no se reembolsan las primas pagadas.



CASO DE ESTUDIO N.º 2 - CARLOS, EL HERMANO DE ROBER-

- ¿Cubrirá el seguro de Carlos el accidente de su amigo? ¿Por qué?

RESPUESTA CASO DE ESTUDIO N.º 2:

No, el seguro de Carlos es para accidentes en los que él se ve damnificado. Bajo ningún concepto el seguro por accidentes cubrirá a otra persona.



CASO DE ESTUDIO N.º 3 - SANTOS

- ¿Puede Santos renovar el seguro solo por tres meses y después cancelarlo?

RESPUESTA CASO DE ESTUDIO N.º 3:

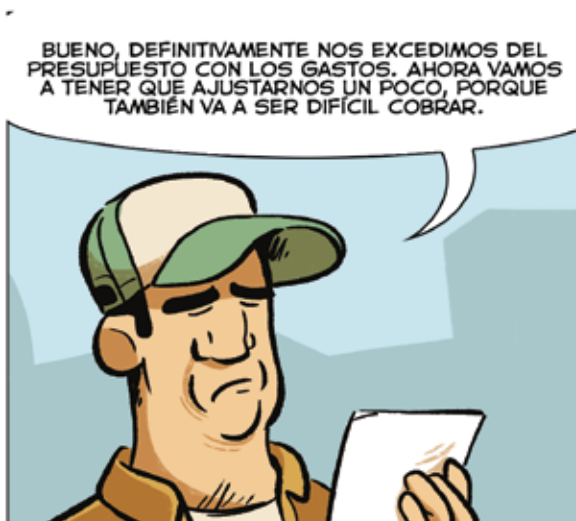
Depende de las condiciones de la compañía de seguros. Típicamente los seguros son por un periodo de un año corrido. De todas formas, Santos debería llamar a la compañía y chequear si puede renovar el seguro por un año y cancelarlo durante su transcurso.







Presupuesto familiar de Santos Moreno	
Ingresos	
<i>Ingresos fijos:</i>	
Jubilación mamá de Santos	\$14 500
AUH hija	\$8 000
Subtotal ingresos fijos	\$22 500
<i>Ingresos variables:</i>	
Ingresos por producción hortícola	\$123 000
Venta de radio antigua	\$2 000
Subtotal ingresos variables	\$125 000
Total ingresos:	\$147 500
Gastos:	
<i>Gastos de hogar necesarios (necesidades)</i>	
Servicios (gas, electricidad, agua)	\$3 500
Comida	\$35 000
Transporte	\$3 500
Salud/remedios	\$12 000
Comunicación	\$3 500
Combustible	\$9 500
Matrícula de la Facultad de Veterinaria	\$15 000
Subtotal (necesidades)	\$87 500
<i>Gastos optativos</i>	
Compra bicicleta para el nieto	\$8 000
Viaje egresados del hijo	\$8 000
TV	\$8 000
Subtotal (deseos)	\$24 000
Total gastos:	\$111 500
Ingresos - gastos (ahorro)	
	\$36 000













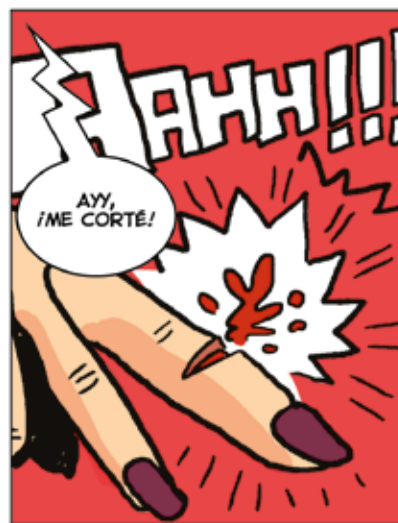
PLAN DE AHORRO DE IRMA

OBJETIVO	COSTO DE ALCANZAR MI OBJETIVO	CANTIDAD DE MESES HASTA ALCANZAR MI OBJETIVO	OTRAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO (CONSIDERAR COMO EXTRAS PORQUE NO DEPENDEN DE MI AHORRO)	CUÁNTO TENGO QUE AHORRAR POR MES PARA ALCANZAR MI OBJETIVO
OBJETIVOS A CORTO PLAZO (MENOS DE 12 MESES)				
2 JUEGOS DE PALAS Y RASTRILLOS	\$16 000.-	8 MESES		\$2 000.-
OBJETIVOS A MEDIANO PLAZO (DE 1 A 3 AÑOS)				
COMPRAR TV USADA	\$30 000.-	12 MESES		\$2 500.-
OBJETIVOS A LARGO PLAZO (MÁS DE 3 AÑOS)				
CONSTRUIR PIEZA ADICIONAL EN LA CASA	\$320 000.-	36 MESES	POR UN PROGRAMA PÚBLICO PRESENTE EN LA ZONA, LES OTORGARÁN \$50.000.-	\$7 500.-
MONTO TOTAL QUE NECESITO AHORRAR POR MES PARA ALCANZAR MIS OBJETIVOS (SUMAR COLUMNA DE LA DERECHA)				\$12 000.-

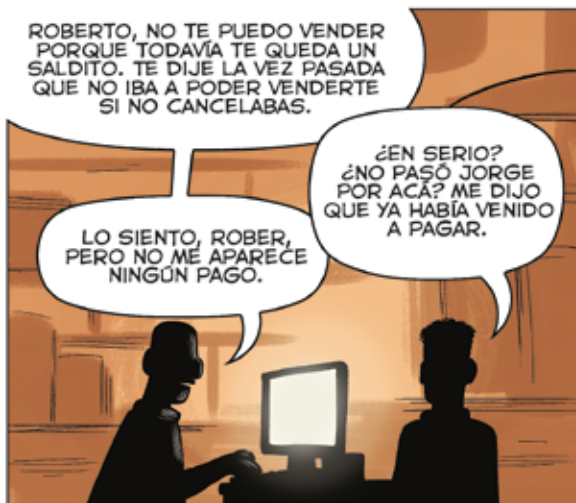


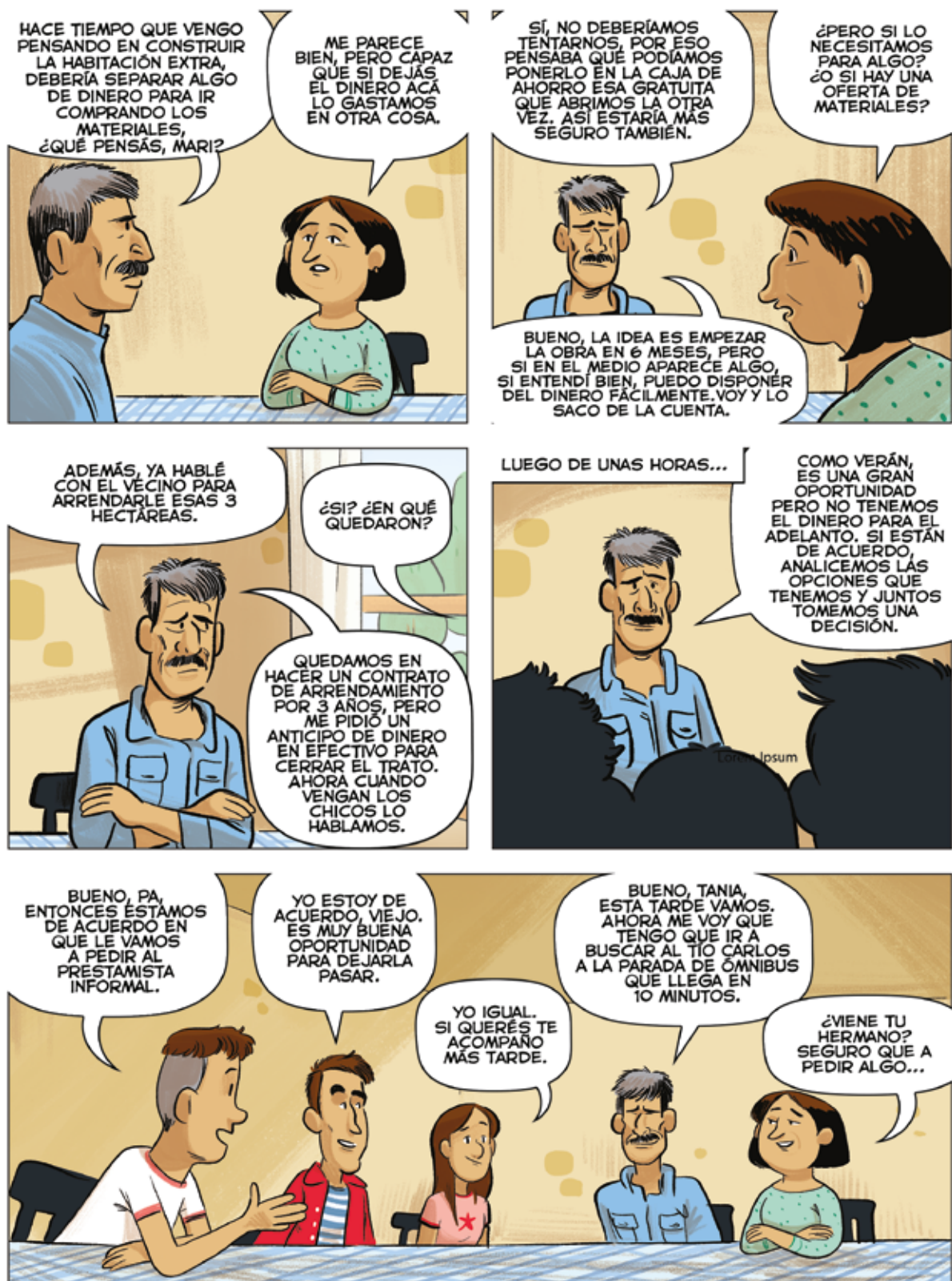












EL TEMA ES ASÍ: ME ENTUSIASMÉ CON AMPLIAR LA FERRETERÍA, PEDÍ MUCHOS CRÉDITOS Y COMO LAS VENTAS VIENEN PARA ATRÁS, AHORA NO LOS PUEDO PAGAR. TENGO DOS O TRES PRESTAMISTAS QUE ME ESTÁN PRESIONANDO MUCHO. ENCIMA NO LO INVERTÍ TODO EN MERCADERÍA, USÉ EL DINERO PARA CAMBIAR LA CAMIONETA TAMBIÉN.



















¡NO TE LO PUEDO CREER! ¿UN 2% DE COMISIÓN TE DESCANTARON? ME VOY YA A RECLAMAR, POR SUERTE GUARDÉ EL COMPROBANTE. DESPUÉS TE LLAMO A VER QUÉ ME DICEN. TE CORTO ASÍ VOY ANTES QUE CIERREN.



Ahorrar	Significa no gastar todo tu dinero y guardarlo para el futuro con un objetivo. Consiste en sumar pequeñas o grandes cantidades de dinero de forma regular o de cuando en cuando.
Cajero automático	Es una máquina administrada por instituciones financieras, cuya función es dar dinero en efectivo o recibir depósitos en efectivo o en cheques, consultar saldos, pagar o realizar transferencias sin la intervención de personal. Para poder operar, se necesita una contraseña o clave numérica, llamada PIN.
Crédito	Acto a través del cual una persona pone a disposición de otra una suma de dinero. Este dinero deberá ser devuelto transcurrido un período determinado.
Costo Financiero Total (CFT)	Costo real del crédito. Incluye todos los costos asociados: seguros, tasa de interés, gastos de administración, entre otros.
Garantía	Forma de darle mayor seguridad al pago en tiempo y forma del crédito. Suele ser un bono de sueldo, una propiedad o un vehículo.
Inflación	Aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en un país durante un periodo de tiempo sostenido, normalmente un año. Cuando el nivel general de precios sube, con cada unidad de moneda se adquieren menos bienes y servicios.
Interés	Costo del dinero prestado por un período de tiempo determinado. Generalmente se calcula como una tasa.
Home banking	También conocido como banca <i>online</i> o <i>e-banking</i> . Reúne los servicios bancarios a los que se puede acceder a través de internet por medio de computadoras, <i>tablets</i> o teléfonos celulares. Para poder operar mediante esta modalidad es necesario ser titular de una cuenta bancaria.
Mutuo	Contrato por el cual el prestamista y el prestatario pactan las condiciones del préstamo de dinero y su devolución (plazo, tasa, monto, garantía). Refleja los derechos y obligaciones de ambas partes.
Objetivo	Meta establecida de una acción; en otras palabras, es el resultado que queremos alcanzar. Fijarse un objetivo permite saber lo que queremos y lo que debemos hacer para alcanzarlo.
Peligro	Situación en la que existe la posibilidad, amenaza u ocasión de que ocurra una desgracia o contratiempo.
Póliza de seguro	Acuerdo entre la persona asegurada (cliente) y la compañía de seguros. La póliza establece términos, condiciones, duración, riesgos cubiertos y exclusiones.
Prima	El precio o costo de una póliza de seguro, a menudo dividido en cuotas mensuales, trimestrales o anuales.

Riesgo	Peligro más o menos previsible que puede tener consecuencias negativas. Un riesgo ocurre cuando estamos en una situación que podría tener consecuencias perjudiciales para nosotros, nuestra familia o nuestras pertenencias.
Seguro	Forma de protección para cualquier persona que haya suscrito un contrato en forma de compensación monetaria después de haber sufrido un accidente o cualquier otro acontecimiento cubierto por este contrato.
Sobreendeudamiento	Imposibilidad de hacer frente a las deudas personales.
Transferencia	Operación por la que una persona («ordenante») da instrucciones a su banco para que, con cargo a su cuenta, envíe una determinada cantidad de dinero a la cuenta de otra persona («beneficiario») en la misma institución o en otra.



► Anexo I. Sobre trabajo infantil

1. ¿Qué es el trabajo infantil?



Se considera trabajo infantil a toda actividad económica o estrategia de supervivencia, remunerada o no, realizada por niños, niñas y adolescentes que se encuentran por debajo de la edad mínima de admisión al empleo⁽¹⁾.

Se entiende por trabajo adolescente protegido al realizado por personas de 16 y 17 años, siempre que cuenten con la autorización de sus padres, madres o tutores, que no sea riesgoso para su salud y que no interrumpa su escolaridad.

Se entiende por trabajo infantil peligroso aquellas actividades laborales realizadas por personas menores de 18 años y que por su naturaleza dañan la salud, la seguridad o la moralidad de los niños y las niñas. Estas actividades se encuentren prohibidas por la normativa vigente⁽²⁾.

Exclusivamente **en la unidad productiva familiar**, se permite el trabajo para las persona mayores de 14 años, con determinadas restricciones respecto de la duración de la jornada, siempre que no impida su escolarización ni implique riesgos a su salud. En la Argentina, el trabajo adolescente está protegido y el infantil está prohibido, y la ley sanciona penalmente a quienes se benefician económicamente con él⁽³⁾.

Modalidades del trabajo infantil

Hay tres grandes modalidades de trabajo infantil. Se considera que un niño, una niña y/o adolescente trabaja cuando realiza:

- Actividad económica para el mercado: una actividad que genera bienes o servicios que tienen valor económico.
- Actividad para el consumo: referida a la producción de bienes primarios para el consumo del hogar, como ayudar en la construcción o en arreglos, cuidar la huerta o los animales, entre otras.
- Actividad doméstica intensa: tareas de limpieza, cocina y/o arreglos de la propia casa, así como el cuidado de hermanos/as o alguna otra persona. La intensidad se establece de acuerdo a la cantidad de horas durante la semana, teniendo como referencia diez horas o más para niños y niñas de 5 a 13 años, y 15 horas o más para adolescentes mayores de 13 años.

(1) OIT. 2019. Trabajo infantil en el agro. https://www.ilo.org/legacy/spanish/argentina/100voces/recursos/8_trabajo_infantil_y_agro/1.pdf

(2) OIT. 1999. Convenio de la OIT sobre la prohibición de las peores formas de trabajo infantil y la acción inmediata para su eliminación (núm. 182).

(3) En la Argentina, la normativa que se refiere al trabajo de niñas, niños y adolescentes es, principalmente, la siguiente: la Constitución Nacional de la República Argentina, la Convención sobre los Derechos del Niño, el Convenio OIT N.º 138 sobre Edad Mínima de Admisión al Empleo y el Convenio OIT N.º 182 sobre la Prohibición de las Peores Formas de Trabajo Infantil y la Acción Inmediata para su Eliminación; la Ley N.º 20.744 de Régimen de Contrato de Trabajo (LCT) modificada por la Ley N.º 26.390 de Prohibición del Trabajo Infantil y Protección del Trabajo Adolescente, la Ley de Contrato de Aprendizaje, el Pacto Federal del Trabajo; estatutos, normas específicas y convenios colectivos; y el Decreto 1117/16, que lista los trabajos peligrosos prohibidos para las personas menores de 18 años.

2. ¿Cómo es el trabajo infantil en zonas rurales de la Argentina?

En todo nuestro país, la participación de niños y niñas en actividades productivas es una problemática persistente que es preciso abordar. El porcentaje de niños y niñas que trabajan en zonas rurales se duplica en comparación con las zonas urbanas.

A diferencia de las zonas urbanas, las actividades para el autoconsumo concentran la mayor proporción de trabajo infantil. Esto se vincula con las estrategias de supervivencia de los hogares rurales.

Usualmente los niños y las niñas colaboran en las huertas u otros cultivos, como también en la cría y el cuidado de animales. Entre las actividades, las niñas se insertan mayormente (aunque no exclusivamente) en los roles reproductivos y de cuidado, mientras que los niños, en aquellos vinculados al ámbito productivo.

Las actividades laborales que los niños y las niñas desarrollan desde su infancia modelan las ocupaciones y los oficios que desarrollaran cuando crezcan. De esta manera, suelen reproducirse de generación en generación las diferencias de inserción laboral por género, junto con las condiciones de informalidad y precariedad de los empleos.

Más información en: www.ilo.org/100voces



Fuente: OIT (2019).

3. ¿Cuáles son algunos de los riesgos a los que están expuestos los niños y las niñas que trabajan?



- **Demandas físicas excesivas:** trasladar y levantar cargas pesadas, realizar posturas inadecuadas o movimientos repetitivos durante muchas horas.
 - Trastornos músculo-esqueléticos, estrés y sobrecarga física y mental.
- **Manipulación y uso de equipos peligrosos:** (sierras, máquinas soldadoras, herramientas punzantes y vehículos a motor).
 - Traumatismos (amputaciones, lesiones, cortes).
- **Alimentación y descanso insuficientes para las necesidades de crecimiento;** horarios irregulares y espacios inadecuados para comer y descansar.
 - Malnutrición, trastornos en la alimentación, somnolencia y disminución de la atención.
- **Exposición a factores tóxicos:** gases, fibras sintéticas, tabaco, agentes biológicos, asbesto, plomo, plaguicidas, solventes, etcétera.
 - Trastornos respiratorios y neurológicos, dermatitis alérgicas y químicas, intoxicaciones crónicas y alimentarias, y enfermedades infecciosas.
- **Permanencia en espacios insalubres** que no cuentan con condiciones de higiene y seguridad, o en los que los niños y las niñas pueden ser víctimas de violencia física, psíquica o abuso sexual.
 - Quemaduras, traumatismos, trastornos del sueño, estrés postraumático, intoxicaciones agudas y crónicas con alteraciones respiratorias y neurológicas, enfermedades por contaminación de alimentos o infecciones por transmisión sexual.
- **Exposición a accidentes:** (uso de escaleras, accidentes de tránsito, caídas, acumulación de material combustible).
 - Traumatismos, trastornos respiratorios y neurológicos, estrés postraumático.
- **Contacto con vectores:** animales de granja, reptiles, arácnidos, insectos y roedores.
 - Picaduras y mordeduras de animales, transmisión de enfermedades infecciosas.
- **Exposición a niveles de ruido fuera de los rangos permitidos en el ambiente;** exposición a bajas o altas temperaturas (hornos, calderas, radiación solar, frío ambiental, cámaras frigoríficas).
 - Problemas auditivos, quemaduras por frío o calor, lesiones dermatológicas y dermatitis alérgicas.

4. ¿Por qué debemos combatir el trabajo infantil?

PERPETÚA LA POBREZA.

A los niños y las niñas que trabajan se les dificulta ir a la escuela, lo que repercute en sus oportunidades de desarrollo futuras, determina su trayectoria laboral e impacta en sus condiciones de vida.

ES PELIGROSO.

Las actividades agropecuarias son muy riesgosas debido a condiciones de trabajo tales como largas jornadas de trabajo, manipulación de químicos o herramientas peligrosas.

REFUERZA LA INFORMALIDAD.

Es frecuente que los niños y las niñas trabajen junto a sus padres y madres en actividades de la economía informal.

OBSTACULIZA LA ESCOLARIZACIÓN.

Los niños y las niñas que trabajan y asisten a la escuela tienen mayor proporción de llegadas tarde, inasistencias frecuentes y repitencias. Suelen ausentarse del aula durante el periodo de las distintas cosechas.

EL TRABAJO INFANTIL:

- Priva a niños, niñas y adolescentes de disfrutar su infancia.
- Interfiere con la enseñanza obligatoria.
- Priva a los niños y las niñas del tiempo de juego, recreación y descanso.
- Obliga a asumir esfuerzos y responsabilidades laborales propias de adultos.
- Representa perjuicios en el bienestar físico, mental, afectivo, social y moral.

EL TRABAJO INFANTIL NIEGA EL DERECHO A UNA INFANCIA PLENA, A UNA BUENA EDUCACIÓN Y A CRECER EN UN ENTORNO SEGURO Y PROTEGIDO.

5. ¿Cómo podemos prevenir y erradicar el trabajo infantil?

Para prevenir y erradicar el trabajo infantil es preciso:

- Fortalecer el cumplimiento de la normativa respecto del trabajo infantil.
- Llegar a ámbitos que están fuera del alcance de los servicios de inspección del trabajo.
- Promover el trabajo decente para adultos y jóvenes, en edad legal de trabajar, que mejoren los medios de subsistencia y los ingresos rurales.
- Mejorar el acceso a los programas de seguridad social que permitan mitigar la vulnerabilidad que puede incitar a las familias a recurrir al trabajo infantil.
- Asegurar que niños, niñas y adolescentes puedan acceder a una educación de calidad.
- Promover la educación financiera para que las familias tomen mejores decisiones respecto de sus finanzas y prevenir así que recurran al trabajo infantil como una forma de generar ingresos.

***NIÑOS, NIÑAS Y ADOLESCENTES QUIEREN JUGAR, DISFRUTAR, ESTUDIAR Y APRENDER. NO TRABAJAR.
CUIDARLOS ES RESPONSABILIDAD DE TODOS: JUNTOS PODEMOS HACERLO.***

Para más información y/o denuncias llamá al **0800-666-4100**
www.argentina.gob.ar/trabajo/trabajoinfantil

6. ¿Qué es “Offside: ¡marcando la cancha!”?

La OIT promueve que los países, las comunidades y los sectores productivos estén cada vez más libres de trabajo infantil, que todos los niños y las niñas tengan acceso a una educación de calidad y que quienes alcanzaron la edad legal para trabajar puedan hacerlo en condiciones de protección.

El proyecto «Offside: ¡marcando la cancha!» es una iniciativa para abordar el trabajo infantil en el sector agropecuario. Liderado por la oficina de la OIT en el país y con la participación de una amplia red institucional, se propone generar conocimiento y políticas públicas para erradicar el trabajo infantil en las áreas rurales de la Argentina en el marco del Plan Nacional para la Prevención y Erradicación del Trabajo Infantil y Protección del Trabajo Adolescente (2018-2022). El proyecto está focalizado en tres sectores productivos: ajo, tomate y algodón; y en tres provincias: Buenos Aires, Mendoza y Santa Fe.

[*https://www.ilo.org/buenosaires/programas-y-proyectos/offside/lang-es/index.htm*](https://www.ilo.org/buenosaires/programas-y-proyectos/offside/lang-es/index.htm) ⁽⁴⁾

7. Contactos útiles

COPRETIS

¿Qué son?

Las Comisiones Provinciales para la Prevención y Erradicación del Trabajo Infantil (COPRETIS) coordinan las actividades contra el trabajo infantil que se implementan en cada jurisdicción.

DATOS DE CONTACTO

BUENOS AIRES

Comisión Provincial de Prevención y Erradicación del Trabajo Infantil.

Calle 46 N.º 939 entre 13 y 14 3.º piso, La Plata (1900)

Teléfono: (0221) 482 9621 int. 119

E-mail: copreti@trabajo.gba.gov.ar,

etcopretitrabajo@yahoo.com.ar

CATAMARCA

COPRETI

Av. República de Venezuela s/n Pabellón 13 – 1.º piso, San Fernando del Valle de Catamarca (4700)

Teléfono: (0383) 445 9674

E-mail: copreticatamarca@gmail.com

(4) Para más información también podés visitar la Campaña “100 años, 100 voces” en [*www.ilo.org/100voces*](http://www.ilo.org/100voces)

CHACO

COPRETI

9 de julio 114 – 2.º piso, Resistencia (3500)

Teléfono: (0362) 445 3801

E-mail: copreetichaco.6872@gmail.com

CHUBUT

COPRETI

Perito Moreno 136 - Rawson (9103)

Teléfono: (0280) 448 3850

E-mail: copretichubut@gmail.com

CIUDAD DE BUENOS AIRES

COPRETI

Bartolomé Mitre 575 (1036)

Teléfono: (011) 2822 7200 int. 1254 / 1251

E-mail: copretigcaba@buenosaires.gov.ar,
copretigcaba@gmail.com

CÓRDOBA

COPRETI

Rivadavia 646 - oficina planta alta,
Córdoba (5000)

Teléfono: (0351) 434 1530/31 int. 104

E-mail: copreti@cba.gov.ar

CORRIENTES

COPRETI

San Juan 1317, Corrientes (3400)

Teléfono: (0379) 447 6043

E-mail: crecersintrabajoinfantil@live.com

ENTRE RÍOS

COPRETI

Buenos Aires 166, Paraná (3100)

Teléfono: (0343) 420 7698

E-mail: copretientreros@gmail.com

FORMOSA

COPRETI

Sarmiento 950 - Monoblock C, planta baja,
Formosa (3600)

Teléfono: (0370) 443 0167

E-mail: subtrabajo@formosa.gov.ar

JUJUY

COPRETI

Almirante Brown 2470, San Salvador de
Jujuy (4600)

Teléfono: (0388) 425 8534

E-mail: copretijujuy@gmail.com

LA PAMPA

COPRETI

Lisandro de la Torre 257, Santa Rosa (6300)

Teléfono: (0295) 441 2603

E-mail: copretilp@lapampa.gov.ar

LA RIOJA

COPRETI

Av. Laprida - Edif. del Ex Hogar Escuela.
Centro Administrativo Provincial. Sector
Este, La Rioja (5300)

Teléfono: (0380) 445 3780/74/46

E-mail: alejandrakuti@hotmail.com

MENDOZA

**Comisión Provincial para la
Prevención y Erradicación del Trabajo
Infantil del Trabajo Infantil y
Protección del Trabajo Adolescente**

Av. San Martín 601, Mendoza (5500)

Teléfono: (0261) 441 3312

E-mail: copreti@mendoza.gov.ar

MISIONES

COPRETI

Santa Fe 343 – 1.º piso, Posadas (3300)

Teléfono: (0376) 444 7081 int. 105

E-mail: copreti-misiones@outlook.com.ar

NEUQUÉN

COPRETI

Rivadavia 42 – 6.º piso, Neuquén (8300)

Teléfono: (0299) 448 9486 int. 6003

E-mail: meutrovicic@neuquen.gov.ar

RÍO NEGRO

COPRETI

Rivadavia 55, planta baja, Viedma (8500)

Teléfono: (02920) 427 589

E-mail: ceti@trabajo.rionegro.gov.ar

SALTA

COPRETI

Belgrano 1349 – 1.º Piso, Salta (4400)

Teléfono: (0387) 431 8078

E-mail: copretisalta@hotmail.com

SAN JUAN

COPRETI

Santa Fe 77 Oeste – 1.º piso, San Juan (5400)

Teléfono: (0264) 420 3506 int. 277

E-mail: copretisanjuan@hotmail.com

SAN LUIS

Comisión Provincial de Prevención y Erradicación Progresiva del Trabajo Infantil

Ayacucho 945, 2.º piso, edificio administrativo, San Luis (5700)

Teléfono: (0266) 445 1147

E-mail: soledaddh@gmail.com

SANTA CRUZ

COPRETI

Rawson 37, Río Gallegos (9400)

Teléfono: (02966) 434 613

E-mail: copreti@santacruz.gov.ar

SANTA FE

Comisión Provincial de Prevención y Erradicación del Trabajo Infantil

Rivadavia 3049/3051, Santa Fe (3000)

Teléfono: (0342) 484 6200 / 0800 555 3846

E-mail: mtyss_copreti@santafe.gov.ar,

mtyss_trabajodecente@santafe.gov.ar

SANTIAGO DEL ESTERO

COPRETI

Entre Ríos 55, Santiago del Estero (4200)

Teléfono: (0385) 42 83007

E-mail:

secretariadetrabajosgo@hotmail.com

TIERRA DEL FUEGO E ISLAS DEL ATLÁNTICO SUR

COPRETI

Fadul 204 - Ushuaia (9410)

Teléfono: (02901) 42 2951 / (02964) 42 3173

E-mail: copretidisc@tierradelfuego.gob.ar

TUCUMÁN

COPRETI

Crisóstomo Álvarez 158, San Miguel de Tucumán (4000)

Teléfono: (0381) 421 8678

E-mail: trabajoyempleo@tucuman.gov.ar,

copretiritasoria@gmail.com



► Anexo II. Sobre violencia de género

1. ¿Qué es la violencia por motivos de género?

Es aquella violencia ejercida que se dirige a individuos o grupos sobre la base de su género, mayoritariamente a mujeres, lesbianas, gais, transexuales, travestis, transgéneros, bisexuales e intersexuales (LGTBI+) por su identidad o su expresión.

Las Naciones Unidas definen la violencia de género como «todo acto de violencia que resulte, o pueda tener como resultado, un daño físico, sexual o psicológico, inclusive las amenazas de tales actos, la coacción o la privación arbitraria de libertad, tanto si se producen en la vida pública como en la privada» ⁽⁵⁾.

Nada justifica el ejercicio de violencia y vos nunca tenés la culpa de ser víctima de violencia. Hagas lo que hagas, digas lo que digas, seas como seas. Si sos mujer, o no te identificás con el género varón o mujer, y sufrís cualquier tipo de violencia o corrés peligro de sufrirla, tenés derecho a pedir ayuda y protección.

La Argentina cuenta con la Ley N.º 26.485 de Protección Integral a las Mujeres, que tiene por objeto promover y garantizar:

- a)** La eliminación de la discriminación entre mujeres y varones en todos los órdenes de la vida.
- b)** El derecho de las mujeres a vivir una vida sin violencia.
- c)** Las condiciones aptas para sensibilizar y prevenir, sancionar y erradicar la discriminación y la violencia contra las mujeres en cualquiera de sus manifestaciones y ámbitos.
- d)** El desarrollo de políticas públicas de carácter interinstitucional sobre violencia contra las mujeres.
- e)** La remoción de patrones socioculturales que promueven y sostienen la desigualdad de género y las relaciones de poder sobre las mujeres.
- f)** El acceso a la justicia de las mujeres que padecen violencia.
- g)** La asistencia integral a las mujeres que padecen violencia en las áreas estatales y privadas que realicen actividades programáticas destinadas a las mujeres y/o en los servicios especializados de violencia.

(5) OMS. Violencia contra la mujer
https://www.who.int/topics/gender_based_violence/es/#:~:text=Las%20Naciones%20Unidas%20definen%20la,producen%20en%20la%20vida%20p%C3%ABlica

2. ¿Qué tipos de violencias por motivos de género existen?

De acuerdo a la Ley N.º 26.485, la violencia por motivos de género puede ejercerse de distintas maneras. La ley te protege en todos los casos.

Entre los tipos de violencia se encuentran:

VIOLENCIA FÍSICA

Son las agresiones contra tu cuerpo. Hay violencia física cuando:

- › te golpean,
- › te obligan a consumir drogas o alcohol,
- › te tiran cosas.

VIOLENCIA PSICOLÓGICA

Son las agresiones que te producen un daño emocional, que bajan tu autoestima y afectan tu salud psicológica. Hay violencia psicológica cuando:

- › te controlan lo que hacés o decidís sobre tu vida,
- › te celan,
- › te alejan de tu familia y amistades,
- › te amenazan,
- › te insultan.

La violencia psicológica puede generar un daño duradero en la víctima, aun cuando no es tan fácil de ver como la violencia física.

VIOLENCIA SEXUAL

Sucede cuando no te dejan elegir si querés o no tener relaciones sexuales, o la manera en la que deseás tener un contacto sexual. Hay violencia sexual cuando:

- › te violan,
- › te acosan,
- › te manosean,
- › te obligan a tener contactos sexuales de cualquier tipo,
- › no respetan tu decisión de usar métodos anticonceptivos en la relación sexual.

VIOLENCIA ECONÓMICA

Sucede cuando tu pareja, por acción o falta de acción, daña tus bienes, tus ingresos o tu economía.

Hay violencia económica cuando:

- › te prohíben trabajar,
- › te amenazan con echarte de tu casa,
- › manejan el dinero que ganás con tu trabajo,
- › no te dan alimentos para tus hijos e hijas,
- › te obligan a tomar decisiones económicas con las que no estás de acuerdo, por ejemplo, a firmar solicitudes de préstamos.

El pago de la cuota alimentaria es una obligación y no depende de tu situación económica. Si tu expareja no te pasa la cuota alimentaria es violencia económica.

VIOLENCIA SIMBÓLICA

Son todos los signos, las imágenes, los mensajes y las ideas que muestran a las mujeres y disidencias en una situación de inferioridad con relación a los varones y, por eso, contribuyen al trato desigual y a la discriminación. Por ejemplo, las publicidades que ponen a la mujer como única responsable del cuidado de la casa, hijos e hijas o de la limpieza.

3. ¿Cómo se manifiestan estos tipos de violencia?

La Ley N.º 26.485 define las formas en que se manifiestan los tipos de violencia.

VIOLENCIA DOMÉSTICA

Aquella ejercida por un integrante del grupo familiar, independientemente del espacio físico donde esta ocurra, que daña tu dignidad, tu bienestar; o tu integridad física, psicológica, sexual, económica o patrimonial; y tu libertad, comprendiendo tu libertad reproductiva y el derecho a tu desarrollo.

No hace falta que convivas con esa persona para hablar de violencia doméstica sino el vínculo que te une con ella.

VIOLENCIA INSTITUCIONAL

Aquella realizada por funcionarios, profesionales, personal y agentes pertenecientes a cualquier órgano, ente o institución pública, que tenga como fin retardar, obstaculizar o impedir que tengas acceso a las políticas públicas y ejerzas tus derechos, como la participación en los partidos políticos, sindicatos, organizaciones empresariales, deportivas y de la sociedad civil.

VIOLENCIA LABORAL

Sucede cuando te discriminan en los ámbitos de trabajo públicos o privados, y esto obstaculiza tu acceso al empleo, contratación, ascenso, estabilidad o permanencia, exigiéndote requisitos sobre estado civil, maternidad, edad, apariencia física o la realización de un test de embarazo. Sucede también cuando no recibís igual remuneración por igual tarea o función e incluye el hostigamiento psicológico en forma sistemática con el fin de que sufras exclusión laboral.

VIOLENCIA CONTRA LA LIBERTAD REPRODUCTIVA

Cuando se vulnera tu derecho a decidir libre y responsablemente el número de embarazos o el intervalo entre los nacimientos.

VIOLENCIA OBSTÉTRICA

Es aquella que ejerce el personal de salud sobre tu cuerpo y tus procesos reproductivos, expresada en un trato deshumanizado, abuso de medicalización y patologización de los procesos naturales.

VIOLENCIA MEDIÁTICA

Ocurre a través de publicaciones o difusión de mensajes e imágenes estereotipados a través de cualquier medio masivo de comunicación, que de manera directa o indirecta promueven la explotación de mujeres o sus imágenes, injurie, difame, discrimine, deshonre, humille o atente contra la dignidad de las mujeres, como así también la utilización de mujeres, adolescentes y niñas en mensajes e imágenes pornográficas, legitimando la desigualdad de trato o la construcción de patrones socioculturales reproductores de la desigualdad o generadores de violencia contra las mujeres.

4. ¡Mis derechos!

¿Qué derechos tengo si soy mujer o disidencia y sufro violencia?

Tenés derecho a:

- Recibir atención efectiva en centros de salud y asistencia social.
- Ser escuchada y que tu opinión sea tenida en cuenta.
- Recibir protección judicial urgente, preventiva y gratuita.
- Cambiar tu lugar y tiempo de trabajo.
- Recibir respuesta oportuna y efectiva.
- Que protejan tu intimidad y la confidencialidad.
- Recibir un buen trato y no ser revictimizada.
- Que te tomen la denuncia en cualquier comisaría o unidad judicial cercana a tu domicilio.
- Recibir asesoramiento y acompañamiento de un abogado o una abogada.

¿Qué medidas puedo pedir para protegerme del agresor?

Hay muchas medidas que podés pedir para protegerte. Por ejemplo:

- Que le prohíban al agresor que se acerque a tu casa, trabajo, lugar de estudio y demás lugares a los que habitualmente vas, a través de una resolución judicial llamada «medida cautelar».
- Que se le ordene al agresor que deje de molestarte o de intimidarte por cualquier medio.
- En caso de tener hijos y/o hijas, que te permitan quedarte con ellos y que se fije una cuota alimentaria provisoria que deberá pagar el agresor.
- Que te devuelvan las cosas que te haya sacado el agresor.
- Que se le prohíba al agresor comprar o tener armas.
- Que se ordenen medidas de seguridad en tu casa y los lugares que frecuentás, como una consigna policial, o que te den un botón antipánico.
- Que se le ordene al agresor que se vaya de la casa en donde viven.
- Que se ordene que vuelvas a vivir en la casa en la que vivías y que se excluya al agresor.
- Que se suspenda el régimen de visitas de los hijos e hijas que tengan en común.
- Que se ordene que el agresor no intervenga en la guarda, crianza y educación de los hijos y las hijas en común, si también fue violento con ellos.
- Que te den asistencia médica o psicológica a vos y al agresor.

Tenés derecho a recibir copias de la denuncia realizada y una evaluación médica, si sufriste violencia física.

Realizar la denuncia no tiene ningún costo y podés pedir que se reserve tu identidad.

Importante

- Para pedir las medidas de protección tenés que hacer la denuncia.
- No necesitás abogado o abogada (patrocinio jurídico) para hacerla.
- En el juzgado te tienen que dar varias copias certificadas de la resolución que dicte las medidas de protección. Repartí esas copias en los lugares a los que vayas seguido, como tu trabajo, la escuela de tus hijos e hijas, casas de vecinos y vecinas o de familiares para que conozcan la situación y puedan protegerte. Si el agresor viola las medidas, tenés que informarlo en el juzgado.
- Consultá en el juzgado si el agresor fue notificado sobre las medidas de protección. Si no fue notificado, no conoce las medidas; por lo tanto, no puede ser denunciado por incumplimiento.

5. ¿Qué puedo hacer si sufrí o sufro violencia por motivos de género?

Si sufriste violencia por ser mujer o disidencia, o conocés a alguien que la haya sufrido, podés:

- Llamar a la **línea 144** del Ministerio de las Mujeres, Géneros y Diversidad (MMGyD) o a la línea 137 del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos, Programa “Las Víctimas contra las Violencias”.

- Enviar un **WhatsApp** al **(11) 2771 6463** del MMGyD o al **(11) 3133-1000**, del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos, Programa “Las Víctimas contra las Violencias”.

- Enviar un e-mail a **linea144@mingeneros.gob.ar**

- Pedir ayuda en:

- Los centros de atención para mujeres y LGTBI+. Podés consultar en:

<https://www.argentina.gob.ar/generos/centros-de-atencion-para-mujeres-y-lgbti>

- Las oficinas de atención a víctimas de violencia de género de la Defensoría General de la Nación.

- Los centros integrales de la mujer.

- Los Centros de Acceso a Justicia (CAJ) más próximos. Podés consultar en:

www.argentina.gob.ar/centros-de-acceso-justicia

- Cualquier organismo público que se encargue del tema.

- Organizaciones de tu barrio que trabajan junto a personas que sufren situaciones de violencia.

- Acercarte a un hospital, si estás herida/o o sufriste una violación, para que te brinden atención, den fe del hecho y hagan la denuncia pertinente. Allí un grupo de profesionales puede asesorarte según tu caso concreto.

Podés elegir que te atienda un o una profesional hombre o mujer. No pueden hacer nada sin tu consentimiento. No te pueden exigir que hagas la denuncia para atenderte.

6. ¿Qué puedo hacer si soy varón que ejerzo violencia y necesito ayuda?

Existen crecientes programas de asistencia a varones que hayan ejercido violencia y que tengan la firme convicción de querer cambiar sus conductas violentas.

Es MUY importante que si detectás que tenés o podés tener conductas violentas, pidas ayuda a tiempo.

Buscá información y orientación al respecto para ponerle fin a la violencia. Te ayudarán a modificar las conductas de maltrato a partir del reconocimiento de aquellos mitos, creencias y costumbres que se repiten a través de los estereotipos de poder.

Estos son tres ejemplos de programas de atención especialmente dirigidos a varones que ejercen violencia:

CIUDAD AUTÓNOMA DE BUENOS AIRES

Programa de Asistencia a varones

Teléfono: (11) 5030 9740, interno 1210.

Más información:

<https://www.buenosaires.gob.ar/desarrollohumanoyhabitat/mujer/hogares-y-centros-integrales-de-la-mujer/asistencia-hombres-violentos>

PROVINCIA DE BUENOS AIRES

Programa «Hablemos»

Teléfonos: (221) 422 2546 o (221) 421 4035

Más información:

https://www.gba.gob.ar/mujeres/noticias/el_ministerio_junto_al_colegio_de_psic%C3%B3logas_y_psic%C3%B3logos_present%C3%B3_la_l%C3%ADnea_de

CÓRDOBA

Centro de Atención Integral de Varones en Situación de Violencia

WhatsApp: (351) 307 0929 / Tel. (0351) 434 2118

Más información:

<https://www.cba.gov.ar/reparticion/ministerio-de-la-mujer/secretaria-de-lucha-contra-la-violencia-a-la-mujer-y-trata-de-personas/direccion-general-de-centro-integral-de-varones-en-situacion-de-violencia/>

[illegible]

EDUCACIÓN FINANCIERA



Organización
Internacional
del Trabajo

