Financiado por la Unión Europea

Organización Internacional del Trabajo

FINANZA SOLIDARIA

MANUAL DEL ALUMNO Y ALUMNA

EDUCACIÓN FINANCIERA

Centroamérica

MANUAL DEL ALUMNO Y ALUMNA

¡GESTIONA MEJOR TU DINERO!

Copyright © Organización Internacional del Trabajo 2021

Primera edición 2021
Las publicaciones de la Oficina Internacional del Trabajo gozan de la protección de los derechos de propiedad intelectual en virtud del protocolo 2 anexo a la Convención Universal sobre Derecho de Autor. No obstante, ciertos extractos breves de estas publicaciones pueden reproducirse sin autorización, con la condición de que se mencione la fuente. Para obtener los derechos de reproducción o de traducción, deben formularse las correspondientes solicitudes a Publicaciones de la OIT (Derechos de autor y licencias), Oficina Internacional del Trabajo, CH-1211 Ginebra 22, Suiza, o por correo electrónico a ***rights@ilo.org***, solicitudes que serán bien acogidas.

Las bibliotecas, instituciones y otros usuarios registrados ante una organización de derechos de reproducción pueden hacer copias de acuerdo con las licencias que se les hayan expedido con ese fin. En ***www.ifrro.org*** puede encontrar la organización de derechos de reproducción de su país.

ISBN: 9789220330692 (Print)
ISBN: 9789220330685 (Web PDF)

Las denominaciones empleadas, en concordancia con la práctica seguida en las Naciones Unidas, y la forma en que aparecen presentados los datos en las publicaciones de la OIT 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 firmados incumbe exclusivamente a sus autores, y su publicación no significa que la OIT las sancione.

Las referencias a firmas o a 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: ***ilo.org/-publns***.

Impreso en Centroamérica.

Dirección:	Valerie Breda y Yousra Hamed, con el apoyo de la Oficina de la OIT para México y Cuba
Redacción:	Gustavo Prepelitchi
Ilustración:	Darío Jarrín
Diseño:	Jimena Bello
Coordinación General:	Gustavo Prepelitchi

La presente publicación ha sido elaborada con el apoyo financiero de la Unión Europea. Su contenido es responsabilidad exclusiva de la coordinación de la Oficina de la OIT para México y Cuba y no necesariamente refleja los puntos de vista de la Unión Europea.

Introducción
1. El marco de elaboración del Manual del Alumno y Alumna en Educación Financiera .. 6
2. Presentación del manual 7
Personaje 1 - Ana María 8
Personaje 2 - Miguel Ángel 9
Personaje 3 - Carlos Roberto 10
Personaje 4 - Sandra 11

Módulo A - Fijarse objetivos y hablar con la familia 12
1. Fíjate objetivos 13
2. Habla de tus objetivos con tu familia 16
3. ¿Cuánto cuestan tus objetivos? ¿Cuáles son prioritarios? 18
4. El Plan de Ahorro 21
5. Mensajes Clave 25

Anexos y documentos útiles 26

Módulo B - Gestionar de manera eficaz tu presupuesto 27
1. Gasta con prudencia 28
2. Elabora tu presupuesto 34
3. Sigue tu presupuesto 43
4. Conserva los documentos financieros 53
5. Mensajes Clave 55

Anexos y documentos útiles 56

Módulo C - Conocer los productos de ahorro 58
1. Elige tu método de ahorro 59
2. ¿Cómo elegir tu producto de ahorro? 65
3. Mensajes Clave 75

Anexos y documentos útiles 76
Respuestas a ejercicios 77

Módulo D - Utilizar inteligentemente productos de crédito y evitar el sobreendeudamiento 82
1. Elige un medio de financiación para tus proyectos 83
2. Elige un producto de crédito adaptado a tus proyectos 88
3. Calcula el costo de tu crédito 92
4. ¡Cuidado! No te endeudes en exceso 100
5. Mensajes Clave 106

Anexos y documentos útiles 107
Respuestas a ejercicios 108

Módulo E – Eligiendo medios de pago apropiados y productos de transferencia de dinero 112
1. Utiliza tus medios de pago con seguridad 113
2. Conoce los operadores de transferencia de dinero 120
3. Mensajes Clave 128

Anexos y documentos útiles 129
Respuestas a ejercicios 131

Módulo F - Establecer una buena relación con las instituciones financieras 135
1. Entendiendo a las instituciones financieras 136
2. ¿Cómo utilizar las instituciones financieras con confianza? 142
3. Mensajes Clave 156

Respuestas a ejercicios 157

Módulo G – Gestionar los riesgos y entender los productos de seguro 161
1. Gestionando los riesgos 162
2. Consejos para construir un fondo de emergencia 165
3. Comprender qué es una póliza de seguro 166
4. Utilizando una póliza de seguros 170
5. Elige el producto de seguro correcto 173
6. Mensajes Clave 175

Anexos y documentos útiles 176
Respuestas a ejercicios 177

Historietas
La historia de **Ana María** 178
La historia de **Miguel Ángel** 184
La historia de **Carlos Roberto** 190
La historia de **Sandra** 196

1. EL MARCO DE ELABORACIÓN DEL MANUAL DEL ALUMNO Y ALUMNA EN EDUCACIÓN FINANCIERA

El presente documento es el Manual del Alumno y Alumna en Educación Financiera que puede ser utilizado por todas las personas que deseen mejorar la organización y planificación de sus recursos financieros personales.

Este Manual se puede distribuir entre los y las participantes en las acciones de formación en educación financiera. Se puede utilizar 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 materia de finanzas familiares y finanzas específicas vinculadas a diferentes grupos objetivos. Este proceso cuenta con dos objetivos específicos: uno que consiste en elaborar herramientas de educación financiera adaptadas al contexto local, y el otro en poner en marcha un mecanismo eficaz de difusión de dichas herramientas.

2. PRESENTACIÓN DEL MANUAL

TIENES EN TUS MANOS EL MANUAL DEL ALUMNO Y ALUMNA EN EDUCACIÓN FINANCIERA

¿Qué es la educación financiera?

Es un conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten a la persona que cuenta con ellas 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 de futuro.

También será la oportunidad de reflexionar sobre cómo mejorar la comunicación sobre el 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 ti!

¿Cómo se utiliza este manual?

Los capítulos están ordenados siguiendo la formación en Educación Financiera. Sin embargo, ¡puedes leer en el orden que más te interese!

Las historietas abordan todos los temas de la educación financiera y pueden ser leídas de forma independiente de los capítulos del manual.

Este manual incluye numerosos ejercicios y fichas que puedes rellenar de forma libre y utilizar por ti mismo.

CARTA DE IDENTIDAD

Personaje 1

Nombre:

ANA MARÍA

Edad: 30 años.

Nacionalidad: Local, emigró a EEUU y regresó.

Localidad: Comunidad Urbana de alto riesgo en Ciudad Grande.

Estado Civil: Soltera, 2 hijos.

Perfil familiar: Ana María viajó a EEUU hace 5 años buscando mejores oportunidades laborales y huyendo de la violencia en su comunidad. Allí tuvo a sus dos hijos, uno de 3 y uno de 1 año y medio. Hace varios meses, la deportaron junto con sus dos hijos por papeles irregulares, aunque sus hijos eran nacionales no quiso dejarlos en EEUU. Ahora vive con sus padres.

Nivel de estudios: Finalizó bachillerato y tomó el primer módulo de chef.

Actitud frente al dinero: Planificadora. Organizada. Comparte gastos con sus padres.

Ocupación/Actividad: Trabaja en el emprendimiento familiar.

Datos de la empresa: Los padres de Ana María tienen un pequeño comedor en la Ciudad. Desde que volvió, ayuda a sus padres en la gestión del comedor que quisiera ampliar a restaurante. Aspira ampliar el negocio y poder contratar a otras personas retornadas.

Características financieras del personaje: Es muy proactiva frente a la capacidad de encontrar espacios laborales y clientes. Es cuidadosa con sus finanzas. Comparte gastos con sus padres. Tiene temor de ser extorsionada por las pandillas al ampliar el negocio familiar.

Objetivos: Tiene interés en las instituciones financieras formales. Le gustaría obtener un crédito para invertir en el comedor familiar. Quiere ayudar a sus padres a formalizar muchos aspectos del negocio, incluyendo la gestión de las finanzas a través de apertura de cuentas, tarjetas, medios de pago etc.

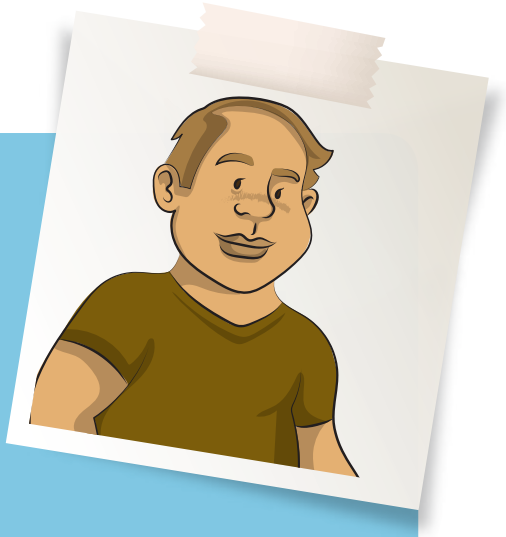
Personajes secundarios:
- Jorge e Isabel, sus padres.

CARTA DE IDENTIDAD

Personaje 2

Nombre:

MIGUEL ÁNGEL



Edad: 50 años

Nacionalidad: Centroamérica.

Localidad: Ciudad pequeña en el Sur.

Estado Civil: Casado, 2 hijos.

Perfil familiar: : Es refugiado junto con su esposa Sofía, y dos hijos (16 y 14 años). A pesar que ambos tenían trabajo en su país, huyeron por amenazas de las pandillas a sus hijos adolescentes. Viven en un pequeño apartamento que han conseguido gracias al apoyo del ACNUR y sus socios.

Nivel de estudios: Educación superior completa.

Actitud frente al dinero: Habilidoso pero desordenado con su dinero. Conservador.

Ocupación/Actividad: Chofer independiente con una app de viajes privados.

Datos de la empresa: Miguel Ángel en su país trabajaba en la empresa de transporte de su tío. Como conoce del sector, al llegar aquí, consiguió trabajo a través de otro compatriota como chofer de coche a través de una app. Sofía, la esposa de Miguel Ángel, realiza servicios de peluquería en el apartamento a mujeres de la comunidad.

Características financieras del personaje: Es habilidoso buscando nuevos negocios pero es bastante desordenado con sus finanzas. Junto con su familia tenían algo ahorros antes de salir de su país de origen. Son conservadores con los gastos porque con frecuencia envían dinero a la familia. A veces envían tanto dinero que se les complica el día a día a ellos.

Objetivos: Ya logró sus papeles y los de su familia. Le gustaría comprarse un auto propio para hacer los viajes. También quiere cambiar su teléfono celular por un modelo de última generación, para que funcione mejor la app del trabajo. A Sofía le gustaría comprar algunos productos y herramientas para ofrecer más servicios de peluquería. También quieren vincularse con organizaciones para obtener crédito.

Personajes secundarios:
- Sofía, su esposa.
- María, amiga de Sofía.
- Ricardo, compañero de trabajo de Miguel Ángel.

CARTA DE IDENTIDAD

Personaje 3

Nombre:

CARLOS ROBERTO

Edad: 33 años.

Nacionalidad: Local, municipio rural pequeño.

Localidad: Ciudad Pequeña.

Estado Civil: Casado, 2 hijos.

Perfil familiar: Carlos Roberto y su familia (esposa y 2 hijos de 5 y 7 años) fueron amenazados por una pandilla en su municipio, y luego de un hecho de extrema violencia y extorsión, decidieron desplazarse hacia una ciudad en otra zona del país. Ahora viven temporalmente en una casa pagada por una ONG religiosa.

Nivel de estudios: Educación primaria completa.

Actitud frente al dinero: Muy vulnerable. Entiende de dinero pero tiene muy pocos recursos para gestionar.

Ocupación/Actividad: Tiene un puesto en el mercado de frutas y verduras.

Datos de la empresa: Carlos Roberto tenía una pequeña parcela con su esposa donde se dedicaban al cultivo de frutas y hortalizas. Ahora logró alquilar junto a otra persona un puesto de venta de frutas y verduras en el principal mercado de la ciudad. Le está costando mucho salir adelante.

Características financieras del personaje: : Se encuentran en una situación de extrema vulnerabilidad, ya que no pudieron trasladar ninguno de sus bienes con ellos y perdieron todo lo que tenían. Recibe ayuda económica de una ONG religiosa. Ni él ni su familia tienen seguro social.

Objetivos: A Carlos Roberto le gustaría ser incluido en un Plan de Empleabilidad Gubernamental. También le gustaría que sus hijos pudieran continuar la escolaridad. Comparte con su esposa el objetivo de poder alquilar una casa y conseguir un empleo formal.
Eventualmente les gustaría volver a su zona de origen para intentar recuperar sus bienes, sobre todo su vivienda.

Personajes secundarios:
- Jorge, su compañero del mercado.

CARTA DE IDENTIDAD

Personaje 4

Nombre:

SANDRA

Edad: 26 años.

Nacionalidad: País limítrofe.

Localidad: Ciudad Grande.

Estado Civil: Está en pareja, no tiene hijos.

Perfil familiar: Vino desde su país con su pareja, Sebastián, porque se sentían con temor a la represión política en su país, además de escasas oportunidades de trabajo.

Nivel de estudios: Educación secundaria completa.

Actitud frente al dinero: Cuidadosa. Adversa al riesgo. Aunque su pareja Sebastián es un poco desordenado.

Ocupación/Actividad: Empleada de limpieza por hora en hoteles/restaurantes.

Datos de la empresa: Sandra trabaja por hora como empleada de limpieza en establecimientos turísticos. Sebastián trabaja en el sector informal, vendiendo accesorios para teléfonos y recargas de celulares -contrato por servicios. Viven en una habitación pequeña que alquilan.

Características financieras del personaje: : Como ambos tienen trabajo, tienen algo de ahorros pero es poco. Lo hacen de manera informal, pero están interesados en formalizarse para sentirse más protegidos y seguros.

Objetivos: Conseguir el estatus de refugiados. A Sandra le gustaría conseguir un trabajo más estable, con mejores condiciones, y con seguridad social. Siente que gana muy poco por lo que trabaja, y no se sienten protegidos. También quieren abrir una caja de ahorro para tener más seguro su dinero. Les gustaría mudarse a apartamento más grande para estar más cómodos.

Personajes secundarios:
- Sebastián, su pareja.
- Carmen, su compañera de trabajo.

MÓDULO A

FIJARSE OBJETIVOS Y HABLAR CON LA FAMILIA

A

A1. ¿Tienes objetivos para el futuro?

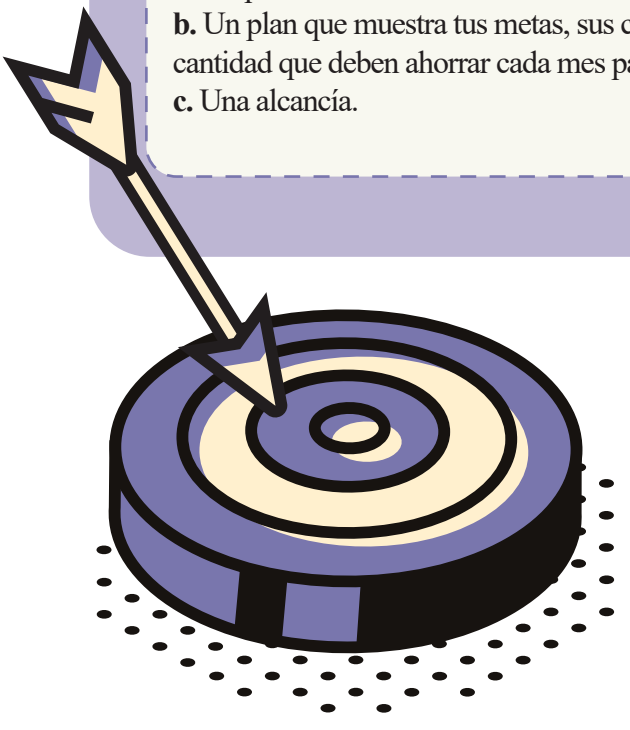
a. Sí, tengo objetivos a corto y largo plazo y regularmente ahorro para alcanzarlos. ☐
b. Sí, tengo objetivos, pero no vale la pena pensar porque nunca tendré suficiente dinero para alcanzarlos. ☐
c. . Soy demasiado joven para tener objetivos para el futuro. ☐

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

a. Les envío el dinero solicitado de inmediato 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 metas y mi plan de ahorro. ☐

A3. ¿Qué es un plan de ahorro?

a. Un producto financiero. ☐
b. Un plan que muestra tus metas, sus costos, la fecha en que deseas alcanzarlos y la cantidad que deben ahorrar cada mes para poder alcanzarlos. ☐
c. Una alcancía. ☐

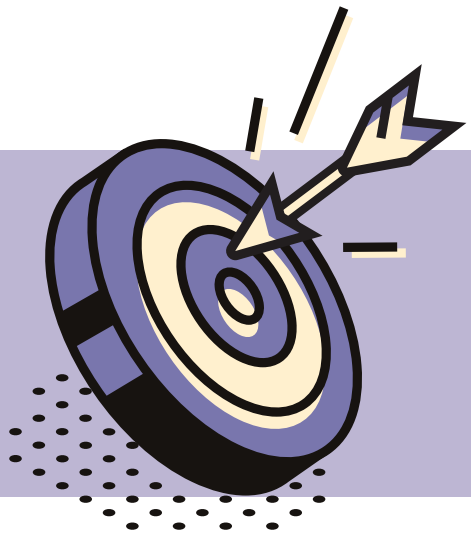


Respuestas: A.1:a ; A.2:c ; A.3:b

1. FÍJATE OBJETIVOS

DEFINICIÓN

Un objetivo es la 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.



Conozcamos la historia de Ana María, uno de nuestros personajes:

Estudio de caso #1

LA HISTORIA DE ANA MARÍA

Ana María tiene 30 años. Hace 5 años decidió viajar a Estados Unidos en busca de mejores oportunidades laborales y huyendo de la violencia a la que estaba expuesta en su comunidad. Pero hace ya varios meses, Ana María fue deportada de Estados Unidos por no tener su documentación en regla para permanecer en el país, a pesar que sus hijos, de 3 y 1 año y medio, tienen la nacionalidad estadounidense.

En el país, Jorge e Isabel, los padres de Ana María tienen un pequeño comedor en la Ciudad. Desde que Ana María volvió se ocupa de gestionar la logística del comedor y tiene grandes planes para el negocio familiar que conversa por las tardes con sus padres. Ana María quiere ampliar el local, demoliendo una pared que divide el espacio, para tener más lugar de comedor y recibir más clientes. También quiere comprar un refrigerador industrial, para almacenar más alimentos, ya que investigó que haciendo compras mayoristas, lograría un margen de ganancia mayor. También quiere continuar con sus estudios de Chef, que dejó hace años antes de irse a EEUU, porque cree que podría servirle para el comedor. En la casa hay una habitación que requiere reparaciones para ser utilizada y a Ana María le gustaría repararla, así la ocupan los niños, ya que ahora comparten habitación con ella. Ana María también quisiera agregar la opción de delivery para su comedor, y así poder contratar a personas retornadas como ella, que sabe que tienen dificultades para encontrar trabajo una vez que regresan al país.

Además a Isabel le gustaría festejar el cumpleaños del niño mayor de Ana María, que será el próximo mes, y Ana María pensó que sería una buena oportunidad para regalarle la bicicleta que tanto desea. Ella también quiere llevarlos de paseo al parque de la Ciudad, que sus hijos quieren conocer hace tiempo.

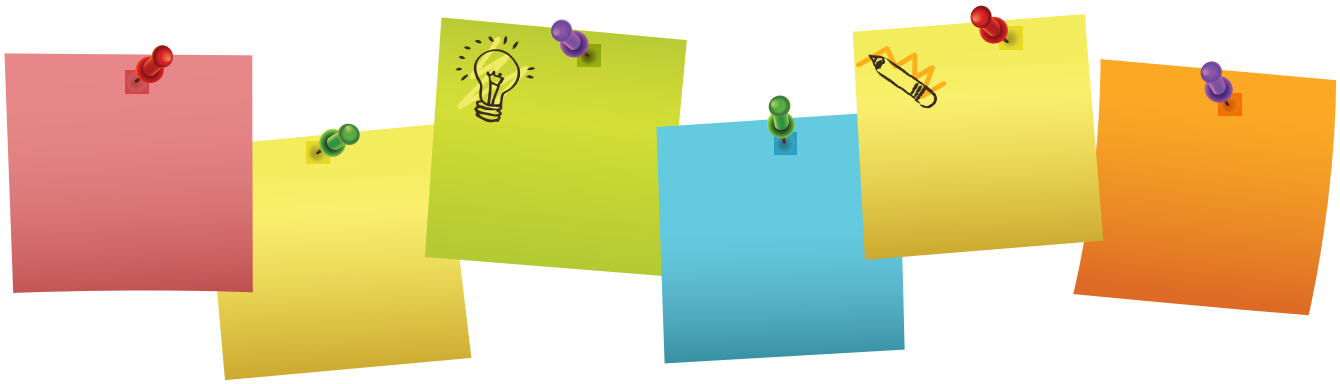
EJERCICIO

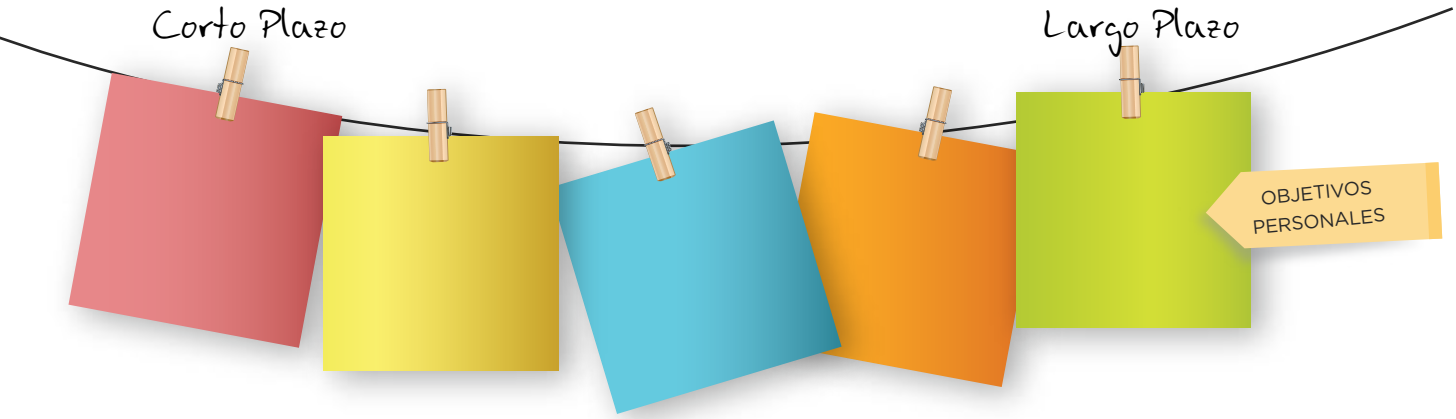
¿Cuáles son los objetivos de Ana María y su familia? ¡Escríbelos!

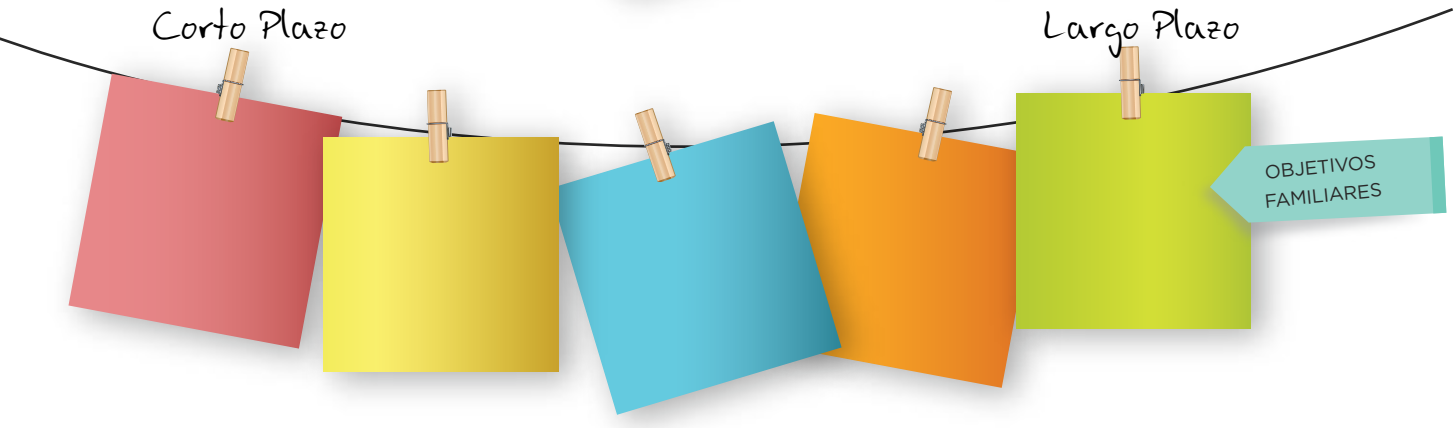
Apoyo Pedagógico A1.1

MIS OBJETIVOS

¿Ya has reflexionado sobre tus objetivos a corto y largo plazo?
Si la respuesta es sí, ¡escríbelos o dibújalos aquí!







RECUERDA
¡Todos los objetivos son importantes!
Ciertos objetivos se pueden alcanzar relativamente rápido. Otros hay que situarlos en el futuro y pueden llevar toda una vida alcanzarlos.

2. HABLA DE TUS OBJETIVOS CON TU FAMILIA

Ahora conozcamos la historia de Miguel Ángel, donde comparte sus objetivos.

Estudio de caso #2

LA HISTORIA DE MIGUEL ÁNGEL

Miguel Ángel tiene 50 años, y junto con su esposa Sofía y sus dos hijos, obtuvieron el estatus de refugiados hace algunos meses, ya que en su país natal sufrían amenazas frecuentes de pandillas hacia sus hijos adolescentes. En su país aún tienen a sus padres y hermanos, a quienes ayudan enviando dinero, cada vez que pueden. Actualmente viven en un pequeño apartamento en una ciudad pequeña, al sur del país, que han conseguido gracias al apoyo de ACNUR y sus socios.

Como Miguel Ángel trabajaba en una empresa de transporte de su tío, al llegar al país consiguió trabajo a través de otro compatriota como chofer de coche independiente. Los pedidos de traslados le llegan a través de una aplicación móvil que tiene en su teléfono. Sofía, la esposa de Miguel Ángel, realiza servicios de peluquería en el apartamento a mujeres de la comunidad.

Miguel Ángel tiene varios proyectos. Le gustaría comprarse un auto propio para poder hacer los viajes y tener mejores ganancias. También quiere cambiar su teléfono celular por uno de última generación, ya que en el que tiene la aplicación del trabajo no le funciona muy bien. También quiere comprarles zapatillas a sus hijos porque las que tienen les quedan chicas. Le gustaría comprar un televisor, sobre todo para que los chicos puedan entretenerse en la casa cuando ellos están trabajando. A Sofía también le gustaría comprar algunos productos y herramientas para ofrecer más servicios de peluquería. Miguel Ángel quiere hacer un esfuerzo extra este mes y ahorrar más dinero para enviarle a su familia, a ver si logra que su hermano pueda venirse con ellos a fin de año. Sin embargo, Sofía cree que algunos proyectos deberían esperar y que deberían pensar en establecerse e invertir los ahorros en mudarse a un apartamento más grande, ya que en este deben compartir habitación con sus hijos y están muy incómodos. Miguel Ángel no está muy de acuerdo, cree que pueden aguantar un tiempo más así para ahorrar más dinero.

CONSEJOS

Algunos consejos para hablar de tus objetivos con tu familia:

• Reflexiona sobre lo que quieres (y por qué lo quieres) 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).
• Búscate aliados en el seno de la familia: personas con las que habrás hablado antes, que te apoyarán y que sean respetadas en la familia.
• Para hablar con tu familia de tus objetivos elige bien tu momento: un momento en el que las personas estén disponibles y no tengan otras obligaciones.
• Muéstrate seguro de ti mismo cuando hables de tus objetivos, escucha las opiniones de los demás sin interrumpir.
• Sé respetuoso, agradable y flexible en tu posición.
• Si hay desacuerdos, busca juntos posibles soluciones y compromisos que le convengan a todo el mundo.

Consejos para una buena comunicación

Lo que SÍ hay que hacer

- Estar seguro de sí mismo
- Indicar claramente lo que quieres o tu opinión
- Escuchar a las otras personas
- Reconocer el punto de vista del otro, incluso si no se está de acuerdo con él
- Respetar al otro
- Ser flexible y estar tranquilo
- Dar su opinión, incluso si se debe respeto a la otra persona.
- Ser sincero

Lo que NO hay que hacer

- Ser pasivo o arrogante
- Gritar
- Interrumpir
- Enojarse
- Ser grosero o insultante
- Repetir varias veces el mismo argumento
- Rechazar inmediatamente las ideas de los demás
- Encerrarse en una posición defensiva
- Mostrarse impaciente

¡OJO!

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

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

No debes callar tu opinión por ser respetuoso con las otras personas. Tienes el derecho de expresarte y no estar de acuerdo con ciertos miembros de la familia, incluso si se trata de tu madre, tu padre o de una persona mayor. Debes hablar para evitar malentendidos en el futuro.

3. ¿CUÁNTO CUESTAN TUS OBJETIVOS? ¿CUÁLES SON PRIORITARIOS?

¿Sabes cuál es el costo de tus objetivos?

Si no lo sabes, es muy importante que busques la información necesaria para averiguarlo. Es la única manera de saber cuánto dinero vas a necesitar para alcanzar tu objetivo.

Mientras tanto, puedes indicar un precio orientativo que corregirás más adelante.
A continuación, establece un orden de prioridades para todos objetivos (1 para el más importante, 2 para el segundo más importante, etc.)

No.	Personal o Familiar	Objetivo	Precio
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			

RECUERDA
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 nuestros objetivos. Por eso es necesario hacer investigaciones, informarse con proveedores, con lo que pasa en el mercado.

¡No te olvides de la inflación, los precios se incrementan en el tiempo!

¡Ana María y Miguel Ángel necesitan tu ayuda!

Ya conociste las historias de Ana María y de Miguel Ángel, ahora ayúdalos a elegir y priorizar sus objetivos.

AYUDAR A LOS PERSONAJES A ELEGIR

Apoyo Pedagógico A2.1

AYUDA A ANA MARÍA A ELEGIR

Ana María tiene 30 años. Hace 5 años decidió viajar a Estados Unidos en busca de mejores oportunidades laborales y huyendo de la violencia a la que estaba expuesta en su comunidad. Pero hace ya varios meses, Ana María fue deportada de Estados Unidos por no tener su documentación en regla para permanecer en el país, a pesar que sus hijos, de 3 y 1 año y medio, tienen la nacionalidad estadounidense.

En el país, Jorge e Isabel, los padres de Ana María tienen un pequeño comedor en la Ciudad. Desde que Ana María volvió se ocupa de gestionar la logística del comedor y tiene grandes planes para el negocio familiar que conversa por las tardes con sus padres. Ana María quiere ampliar el local, demoliendo una pared que divide el espacio, para tener más lugar de comedor y recibir más clientes. También quiere comprar un refrigerador industrial, para almacenar más alimentos, ya que investigó que haciendo compras mayoristas, lograría un margen de ganancia mayor. También quiere continuar con sus estudios de Chef, que dejó hace años antes de irse a EEUU, porque cree que podría servirle para el comedor. En la casa hay una habitación que requiere reparaciones para ser utilizada y a Ana María le gustaría repararla, así la ocupan los niños, ya que ahora comparten habitación con ella. Ana María también quisiera agregar la opción de delivery para su comedor, y así poder contratar a personas retornadas como ella, que sabe que tienen dificultades para encontrar trabajo una vez que regresan al país.

Además a Isabel le gustaría festejar el cumpleaños del niño mayor de Ana María, que será el próximo mes, y Ana María pensó que sería una buena oportunidad para regalarle la bicicleta que tanto desea. Ella también quiere llevarlos de paseo al parque de la Ciudad, que sus hijos quieren conocer hace tiempo.

PREGUNTAS:

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

AYUDAR A LOS PERSONAJES A ELEGIR

Apoyo Pedagógico A2.1

AYUDA A MIGUEL ÁNGEL A ELEGIR

Miguel Ángel tiene 50 años, y junto con su esposa Sofía y sus dos hijos, obtuvieron el estatus de refugiados hace algunos meses, ya que en su país natal sufrían amenazas frecuentes de pandillas hacia sus hijos adolescentes. En su país aún tienen a sus padres y hermanos, a quienes ayudan enviando dinero, cada vez que pueden. Actualmente viven en un pequeño apartamento en una ciudad pequeña, al sur del país, que han conseguido gracias al apoyo de ACNUR y sus socios.

Como Miguel Ángel trabajaba en una empresa de transporte de su tío, al llegar al país consiguió trabajo a través de otro compatriota como chofer de coche independiente. Los pedidos de traslados le llegan a través de una aplicación móvil que tiene en su teléfono. Sofía, la esposa de Miguel Ángel, realiza servicios de peluquería en el apartamento a mujeres de la comunidad.

Miguel Ángel tiene varios proyectos. Le gustaría comprarse un auto propio para poder hacer los viajes y tener mejores ganancias. También quiere cambiar su teléfono celular por uno de última generación, ya que en el que tiene la aplicación del trabajo no le funciona muy bien. También quiere comprarles zapatillas a sus hijos porque las que tienen les quedan chicas. Le gustaría comprar un televisor, sobre todo para que los chicos puedan entretenerse en la casa cuando ellos están trabajando. A Sofía también le gustaría comprar algunos productos y herramientas para ofrecer más servicios de peluquería. Miguel Ángel quiere hacer un esfuerzo extra este mes y ahorrar más dinero para enviarle a su familia, a ver si logra que su hermano pueda venirse con ellos a fin de año. Sin embargo, Sofía cree que algunos proyectos deberían esperar y que deberían pensar en establecerse e invertir los ahorros en mudarse a un apartamento más grande, ya que en este deben compartir habitación con sus hijos y están muy incómodos. Miguel Ángel no está muy de acuerdo, cree que pueden aguantar un tiempo más así para ahorrar más dinero.

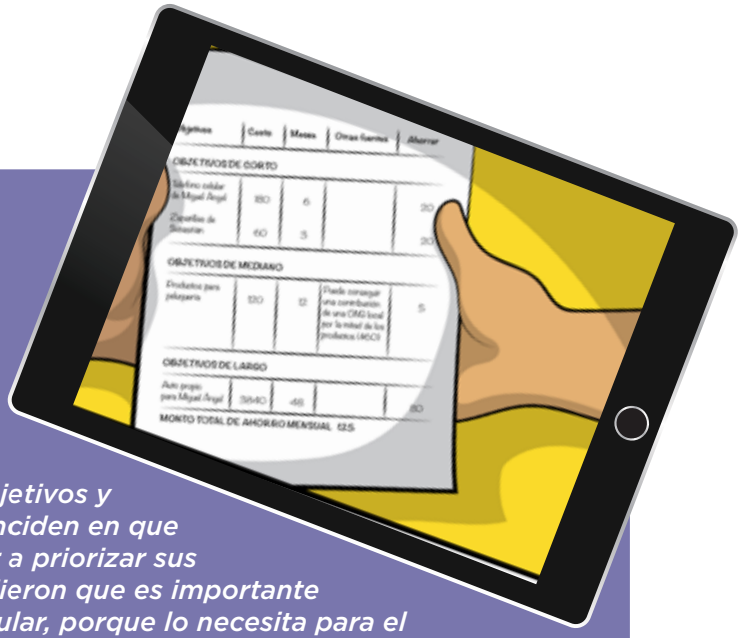
A menudo debaten sobre este tema, y la tensión comienza a sentirse entre ambos.

PREGUNTAS:

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

4. EL PLAN DE AHORRO

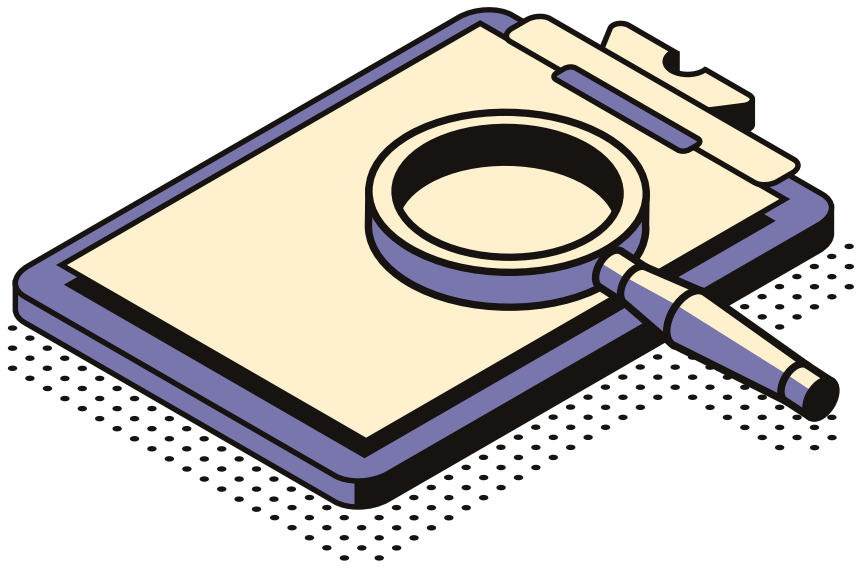
Estudio de caso #3



MIGUEL ÁNGEL Y SOFÍA HACEN UN PLAN DE AHORRO

Miguel Ángel y Sofía han revisado sus objetivos y charlado muchas noches entre ellos. Coinciden en que todo no se puede y que deben comenzar a priorizar sus objetivos, poniéndose de acuerdo. Decidieron que es importante que Miguel Ángel cambie su teléfono celular, porque lo necesita para el trabajo. También comprar algunos de los productos que necesita Sofía para los servicios de peluquería, ya que les permitirá tener más ingresos. Coinciden en que el televisor puede esperar y que quizás lo mejor para la familia sea continuar ahorrando para el auto propio, que saben que será difícil, pero quieren mantenerlo en los planes. Además decidieron por ahora, comprarle zapatillas a Sebastián, el hijo mayor, y que Carlos, el menor utilice por un tiempo las que deja su hermano, que le quedan bien, hasta que puedan comprarle unas nuevas a él también.
Han investigado por internet los costos de sus objetivos y han acordado una fecha de para cuándo podrían conseguirlos. Han calculado también la suma que deberían ahorrar por mes para poder alcanzarlos. Miguel Ángel y Sofía han elaborado un plan de ahorro.

¡Vamos a ver su plan de ahorro!



Plan de Ahorro

FECHA DEL PLAN:

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)	CUANTO TENGO QUE AHORRAR POR MES PARA ALCANZAR MI OBJETIVO
Objetivos a corto plazo (menos de 12 meses):				
Teléfono celular de Miguel Ángel	$180.-	6 meses		$20.-
Zapatillas de Sebastián	$60.-	3 meses		$20.-
Objetivos de mediano plazo (1 a 3 años):				
Productos para peluquería para Sofía	$120.-	12 meses	Puede conseguir una contribución de una ONG local por la mitad de los productos ($60)	$5.-
Objetivos de largo plazo (más de 3 años):				
Auto propio para Miguel Ángel	$3840.-	48 meses		$80.-
Monto total que necesito ahorrar por mes para alcanzar mis objetivos (Sumar la columna de la derecha)				$125.-

IMPORTANTE

• Miguel Ángel y Sofía consideraron el costo que tendrán sus objetivos en el mes que los quieren alcanzar, es decir que consideraron la inflación estimada para ponerle un precio a sus objetivos.
• Si los objetivos cambian su costo, deberán revisar su plan de ahorro.
• A la hora de tener en cuenta las contribuciones de personas extra, es muy importante que Miguel Ángel y Sofía consideren aquellas que están seguros que van a recibir. Si tienen dudas respecto al aporte de dinero por parte de una tercera persona, es mejor no considerarlo.

Una vez que Miguel Ángel y Sofía logren sus objetivos de corto plazo, deberían reajustar su plan de ahorro y la cantidad que deberán ahorrar cada mes para lograr sus otros objetivos.

¡Ahora te toca a ti!

PLAN DE AHORRO

Completa la siguiente tabla con toda la información que ya has pensado:

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

Plan de Ahorro

FECHA DEL PLAN:

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)	CUANTO TENGO QUE AHORRAR POR MES PARA ALCANZAR MI OBJETIVO
Objetivos a corto plazo (menos de 12 meses):				
Objetivos de mediano plazo (1 a 3 años):				
Objetivos de largo plazo (más de 3 años):				
Monto total que necesito ahorrar por mes para alcanzar mis objetivos (Sumar la columna de la derecha)				

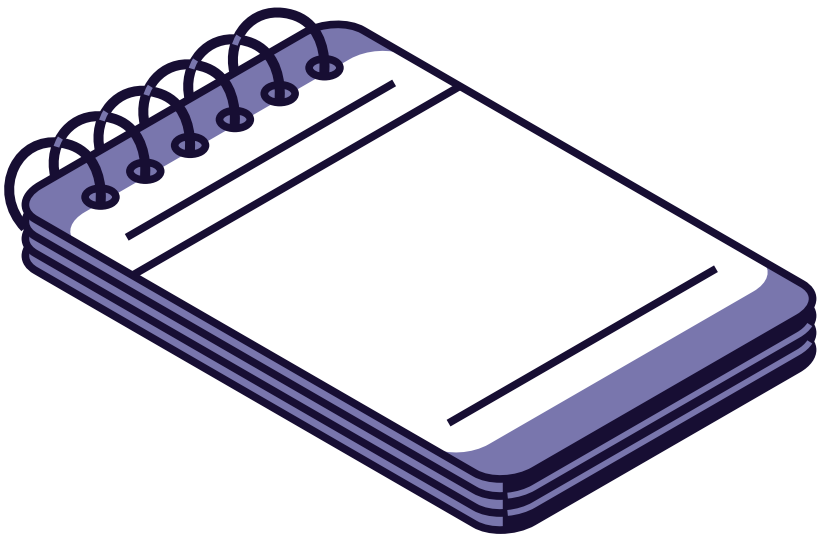
SITUACIÓN PERSONAL

¡Ahora me toca a mí! Tengo que ahorrar…….. al mes para alcanzar mis objetivos.

¡Cuidado! Si no te es posible ahorrar esa cantidad, tienes que revisar tus objetivos:

- reducir el costo
- eliminar algunos objetivos por el momento
- retrasar la fecha en la que quieres alcanzar algunos de los objetivos…

Lo puedes hacer siguiendo tu priorización: es decir, no modificarás el objetivo 1 y puede ser que tampoco el 3, sino más bien el 2 y el 4…



5. MENSAJES CLAVE

● Es más fácil alcanzar algunos proyectos de vida si tengo en claro qué es lo que quiero y fijo 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.

● Una persona va a alcanzar sus objetivos más rápidamente si tiene el apoyo de su familia, pero esto no es una condición necesaria. También pueden alcanzarlos solos, sin el apoyo familiar.

● Debemos intentar tener una buena comunicación con nuestra familia. Podemos intentar mejorarla con principios sencillos como escuchar al otro, estar tranquilos y ser flexibles.

● Diferenciar los sueños de los objetivos, permite que nuestro objetivo se vuelva más concreto y real.

● Es importante definir claramente los objetivos para alcanzarlos con mayor facilidad.

● Hay que clasificar los objetivos en función del corto/mediano/largo plazo.

● Es importante informarse 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 los reajustes (en caso de cambio de situación económica, social, laboral).

● Tener los objetivos presentes en la cabeza es una garantía de éxito

« Proverbio: Un centavo con un centavo, se convierte en una pila »

ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES

CONSEJOS PARA ALCANZAR TUS OBJETIVOS

Consejos para alcanzar tus objetivos

Obstáculos	Soluciones
- No hay un objetivo claro o no está bien definido.	- Fijarse objetivos claros.
- Se siente la obligación de priorizar primero lo que quiere mi familia.	- Compartir los objetivos con la familia.
- Deber dinero.	- Haber planificado cuanto debo ahorrar para cumplir los objetivos.
- Imposibilidad de ahorrar.	- Ahorrar dinero.
- Tendencia a gastar el dinero en cosas no necesarias.	- Reducir los gastos inútiles/no necesarios.
- Cambio de condiciones personales (menos trabajo como emprendedor, desempleo, enfermedad).	- Prever ahorrando dinero para el caso de imprevistos.
- Aumento de precios, inflación.	- Buscar siempre diferentes precios en diferentes lugares para combatir el aumento de precios.
- Ocuparse sola/o de las tareas del hogar.	- Busca el lugar y el momento para mantener una conversación tu familia sobre tus objetivos, la distribución de las tareas o de los cuidados.
- Ser responsable único/a del cuidado de hijos/as o personas mayores.	- Encuentra apoyo en personas externas a la familia, si así lo consideras, para que puedan abrir el diálogo y escuchar tus objetivos.
- Mi familia, o parte de ella, nunca lo aceptaría.	- Apóyate en la comunidades de gente que tiene una situación similar a la tuya, siempre pueden ayudar con su experiencia.
- No conozco mucha gente aquí que me pueda informar de cómo funcionan las cosas en un lugar nuevo.	

MÓDULO B

GESTIONAR DE MANERA EFICAZ TU PRESUPUESTO

B

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

a. Corro rápidamente al mercado para comprar esa hermosa camisa que vi el otro día. ☐
b. Pongo una parte de mis ingresos a un lado para lograr mis objetivos. ☐
c. Compro un gran regalo para el cumpleaños de mi mejor amiga. ☐

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 tu presupuesto?

a. Tengo tantas cargas 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: B.1:b ; B.2:a ; B.3:b ; B.4:c

1. GASTA CON PRUDENCIA

PREGUNTAS:

- **¿Eres una persona gastadora o ahorradora?**

DEFINICIÓN

Ahorrar consiste en 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.

EJERCICIO

De acuerdo con tu situación, elige lo que es necesario y lo que es un deseo!
Rodea 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 PROFILACTICO

EDUCACIÓN FINANCIERA

VIVIENDA ALQUILER

EDUCACIÓN FINANCIERA

MAQUILLAJE

EDUCACIÓN FINANCIERA

ZAPATILLAS

EDUCACIÓN FINANCIERA

CIGARRILLOS

EDUCACIÓN FINANCIERA

SMARTPHONE

EDUCACIÓN FINANCIERA

COMIDA RÁPIDA

EDUCACIÓN FINANCIERA

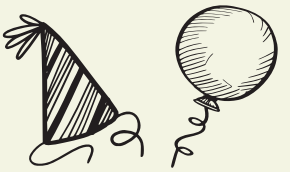
JUGUETES

EDUCACIÓN FINANCIERA

REGALOS

EDUCACIÓN FINANCIERA

FESTEJOS



EDUCACIÓN FINANCIERA

BEBIDAS ALCOHÓLICAS

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE CRÉDITO

EDUCACIÓN FINANCIERA

TELEVISOR

EDUCACIÓN FINANCIERA

REFRIGERADOR NEVERA

EDUCACIÓN FINANCIERA

PESCADO FRITO CON ARROZ

EDUCACIÓN FINANCIERA

AUTOMÓVIL

EDUCACIÓN FINANCIERA

CAJERO AUTOMÁTICO

EDUCACIÓN FINANCIERA

AHORRO

EDUCACIÓN FINANCIERA

VACACIONES

EDUCACIÓN FINANCIERA

Ahora piensa en tu situación personal: ¿cuáles son tus necesidades y deseos?

Mis necesidades	¿Cuánto cuesta?
Total de mis necesidades	

Mis deseos	¿Cuánto cuesta?
Total de mis deseos	

¡CUIDADO!

A veces, lo que es un deseo para una persona 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 otros puede ser algo que solo utiliza para hablar con sus amigos.

¿Tengo dinero suficiente para comprar todas estas cosas?

SI ☐

NO ☐

Si no tengo suficiente dinero, decido eliminar los siguientes deseos:

Lee las siguientes historias y reflexiona acerca de lo que les sucede a estos personajes: ¿qué podrían haber hecho diferente?

Estudio de caso #1

LA HISTORIA DE CARLOS ROBERTO

Carlos Roberto tiene 33 años, está casado y tiene 2 hijos. Su familia fue amenazada por una pandilla en su municipio y sufrieron un hecho de extrema violencia y extorsión, que los hizo desplazarse a una ciudad pequeña cercana. Hace ya varios meses que viven en una casa pagada por una ONG religiosa que los está ayudando.

Carlos Roberto tiene un puesto en el mercado de la ciudad, donde vende frutas y verduras. Alquila ese puesto con Jorge, un compatriota que vende especias y embutidos. Jorge también se desplazó de su ciudad con su familiar, y ayudó mucho a Carlos Roberto cuando llegó. A Carlos Roberto le está costando mucho salir adelante por los pocos recursos económicos que tiene, pero por ahora logran subsistir.

El niño mayor, Julio César, de 5 años, está con una fuerte gripe hace varios días, usaron el poquito dinero que tenían para pagar una consulta médica, ya que no tienen seguro social. Para mejorar la situación del niño, necesitan comprar medicamentos, pero no cuentan con el dinero. Jorge, el compañero del mercado de Carlos Roberto, se ofrece a prestarle $20 para que compre las medicinas. Carlos Roberto aceptó el dinero y compró la medicina. Le prometió a su amigo que la próxima semana, cuando deban pagar el alquiler del puestito, él pondría $25 extras para compensar el préstamo de dinero. Julio César ya tomó su medicina y se siente mejor.

Estudio de caso #2

LA HISTORIA CARMEN, LA AMIGA DE SANDRA

Sandra tiene 26 años y vive con su pareja Sebastián. Ambos vinieron desde su país, porque tenían temor de la represión política, y además no conseguían trabajo. Hace ya un año que están en el país, donde Sandra trabaja por hora como empleada de limpieza en establecimientos turísticos. Mientras que Sebastián, vende recargas telefónicas y accesorios de manera informal. En la noche, durante la cena, Sandra le cuenta a Sebastián una situación que vivió su amiga Carmen, una compañera del trabajo.
Le cuenta que Carmen le da a su marido el dinero que cobra por el trabajo que realiza en distintos establecimientos turísticos para que éste lo deposite en la cuenta bancaria que abrieron juntos hace poco. Como Carmen está siempre ocupada y trabajando, su marido es quien se encarga de llevar las cuentas y hacer las gestiones del dinero. La semana anterior, Carmen quería comprarle un regalo a su madre por su cumpleaños, y le pidió a su marido que le muestre el saldo de la cuenta, para ver cuánto podía gastar. Después de muchas vueltas, su marido le dijo que debió usar el dinero para asuntos personales y que el dinero ya no está disponible. Carmen se enojó mucho y fue al banco a retirar el dinero que aún quedaba allí, pero el Ejecutivo del Banco le explica que la cuenta está a nombre de su marido y que ella no puede sacar el poco dinero que queda. Carmen está muy decepcionada.

Consejos para ahorrar

- Ahorra una pequeña cantidad de dinero cada día o cada semana.

- Si tienes algún objeto viejo que funciona o que se puede arreglar no compres uno nuevo.

- Compra menos regalos para tu familia. Habla con ellos antes y pónganse de acuerdo sobre este tema.

- Si es posible, gasta menos en fiestas y eventos.

- Lleva menos dinero en efectivo en el monedero (y déjalo en un lugar seguro: en casa, en una cuenta bancaria...)

- Si tienes familia a la que envías dinero, no lo envíes todo y guarda una parte para tus propias necesidades o temas urgentes.

- Piensa cada día en tus objetivos a largo plazo para recordar por qué ahorras.

2. ELABORA TU PRESUPUESTO

Conozcamos un poco más sobre Ana María y cómo arma su presupuesto junto con su familia.

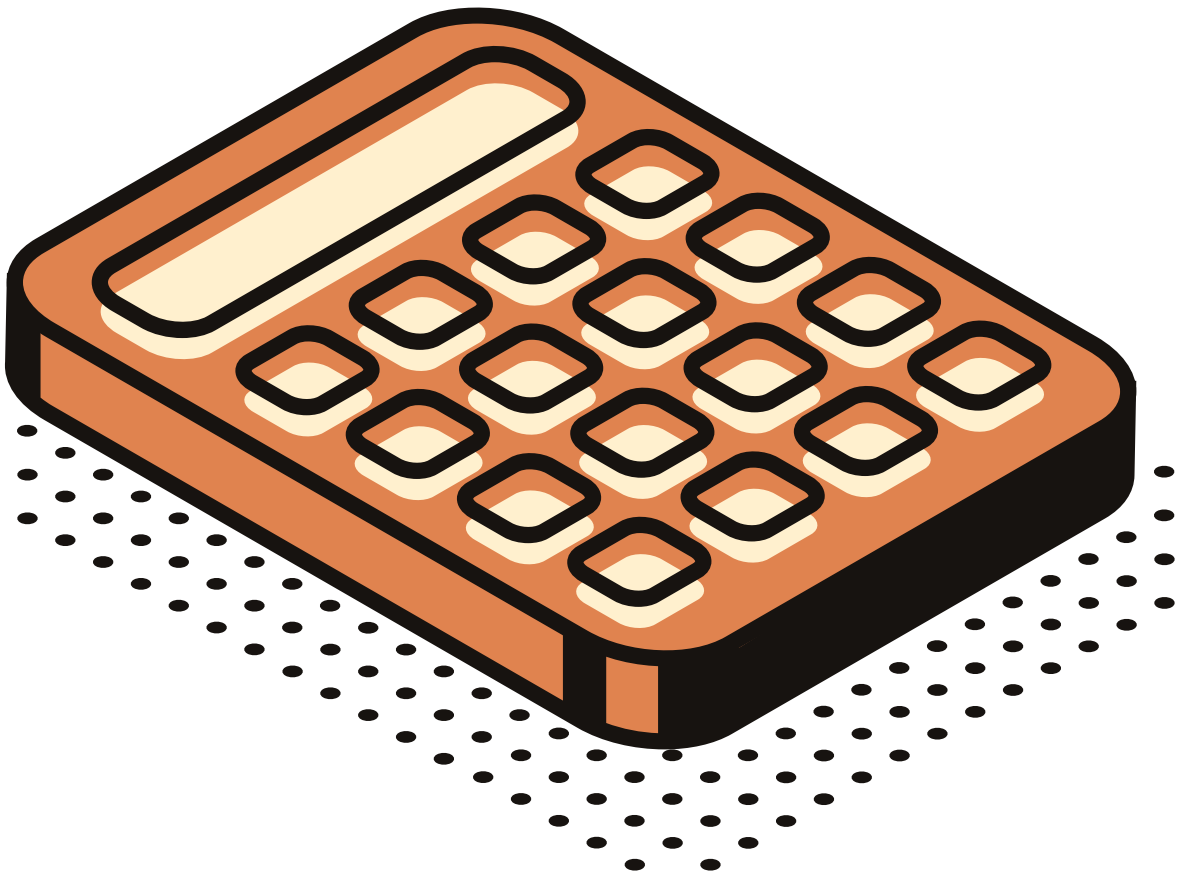
EL PRESUPUESTO VACÍO DEL PERSONAJE

Presupuesto familiar de Ana María	
Ingresos	
Ingresos Fijos:	
Pensión por jubilación de Isabel y Jorge	
Sub total ingresos fijos	
Ingresos Variables:	
Ingreso neto del comedor	
Ingreso por venta de mueble usado	
Sub total ingresos variables	
Total Ingresos:	
Gastos:	
Gastos de hogar necesarios (necesidades)	
Alquiler	
Servicios (Gas, Electricidad, Agua)	
Comida	
Transporte	
Salud / Medicamentos	
Comunicación (celular e internet)	
Pago a la amiga	
Sub total (necesidades)	
Gastos optativos	
Bicicleta hijo	
Reparación de habitación	
Viaje al parque de la Ciudad	
Sub total (deseos)	
Total Gastos:	
Ingresos - Gastos (ahorro)	

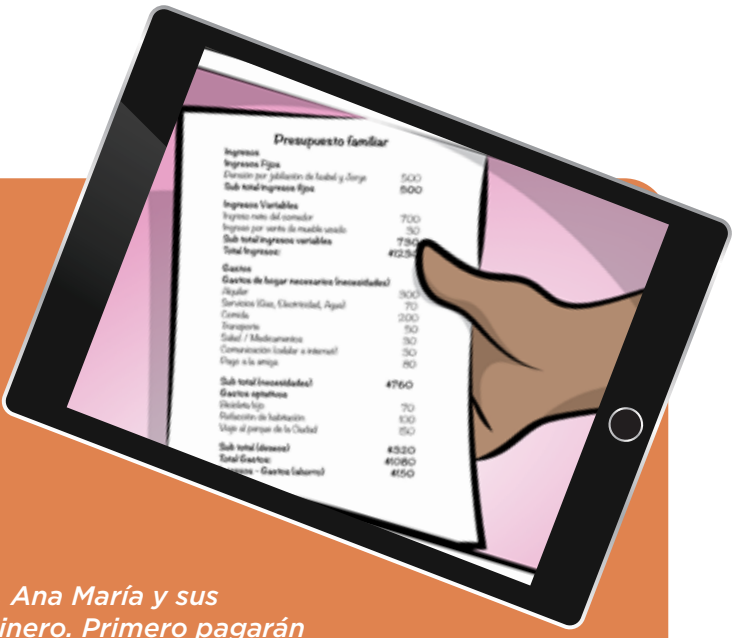
Estudio de caso #3

EL PRESUPUESTO FAMILIAR DE ANA MARÍA (PARTE 1)

Ayer cerró el mes y Ana María se sentó con sus padres a revisar sus ingresos para ver cuánto pueden gastar al mes siguiente. Por un lado, las pensiones por jubilación de Isabel y Jorge fueron de $500. El comedor tuvo un mes promedio de ventas y, luego de pagar todos los gastos del comedor, la ganancia fue de $700. Además, decidieron vender un mueble usado a un vecino por $30.



Estudio de caso #4



EL PRESUPUESTO FAMILIAR DE ANA MARÍA (PARTE 2)

Luego de haber revisado sus ingresos, Ana María y sus padres piensan en cómo gastarán el dinero. Primero pagarán el alquiler de su vivienda ($300) y las facturas de servicios (que estiman en $70). Para comida calculan que gastarán unos $200 y para transporte unos $50. Siempre contemplan unos $30 para gastos de salud. De celular prepago gastan $30 todos los meses.
Ana María averiguó por la reparación de la habitación para los niños, y le costará $100 entre materiales y mano de obra. También quiere comprar la bicicleta por el cumpleaños de su niño que cuesta $70. Como hace mucho que les viene prometiendo la visita al parque de la Ciudad, Ana María averiguó que el traslado, comidas y entrada al parque, le costará $150. Además, Ana María debe devolverle $80 a una amiga que la ayudó cuando ella llegó al país.

Apoyo Pedagógico B2.2

EL PRESUPUESTO COMPLETO DEL PERSONAJE

Presupuesto familiar de Ana María

Ingresos	
Ingresos Fijos:	
Pensión por jubilación de Isabel y Jorge	$500.-
Sub total ingresos fijos	$500.-
Ingresos Variables:	
Ingreso neto del comedor	$700.-
Ingreso por venta de mueble usado	$30.-
Sub total ingresos variables	$730.-
Total Ingresos:	$1230.-
Gastos:	
Gastos de hogar necesarios (necesidades)	
Alquiler	$300
Servicios (Gas, Electricidad, Agua)	$70
Comida	$200
Transporte	$50
Salud / Medicamentos	$30
Comunicación (celular e internet)	$30
Pago a la amiga	$80
Sub total (necesidades)	$760.-
Gastos optativos	
Bicicleta hijo	$100
Reparación de habitación	$70
Viaje al parque de la Ciudad	$150
Sub total (deseos)	$320.-
Total Gastos:	$1080.-
Ingresos - Gastos (ahorro)	$150.-

RECUERDA

Ana María y sus padres, Isabel y Jorge, preparan juntos el presupuesto porque todos deben tomar decisiones de cómo administrar los ingresos y gastos del presupuesto familiar, ya que el resultado afectará a toda la familia.

Arman el presupuesto a principio de cada mes, porque las jubilaciones de Jorge e Isabel son de pago mensual, y los ingresos por el comedor también son mensuales, entonces hacen un cierre todos los meses.

Si tienes un salario semanal o diario, debes hacer tu presupuesto acordemente.

DEFINICIÓN

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

Apoyo Pedagógico B2.3

MI PRESUPUESTO

Mi Presupuesto

Ingresos Fijos:

Sub total ingresos fijos

Ingresos Variables:

Sub total ingresos variables

Total Ingresos:

Gastos:

Gastos de hogar necesarios (necesidades)

Alquiler
Servicios (Gas, Electricidad, Agua)
Comida
Transporte
Salud / Medicamentos
Comunicación

Sub total (necesidades)

Gastos optativos

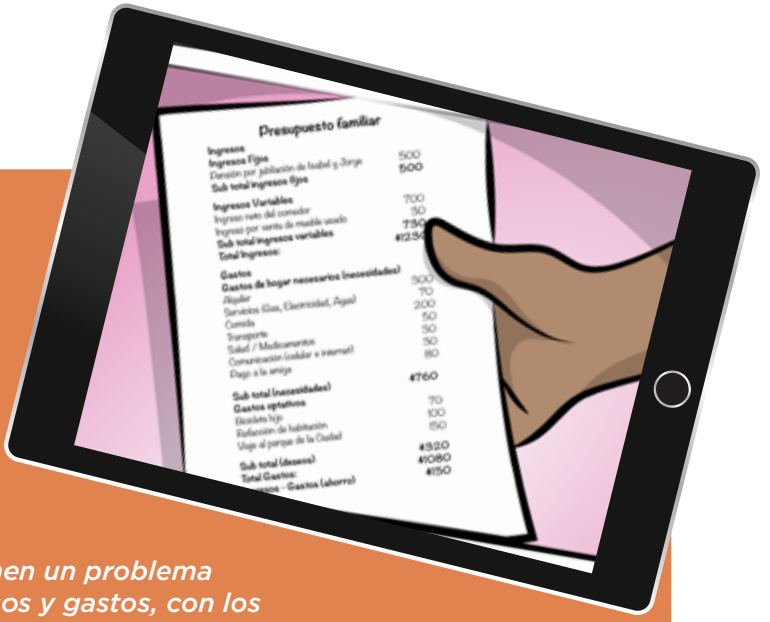
Sub total (deseos)

Total Gastos:

Ingresos - Gastos (ahorro)

Continuemos con el caso de Ana María:

Estudio de caso #5



EL PRESUPUESTO FAMILIAR DE ANA MARÍA (PARTE 3)

Parece que Ana María y su familia tienen un problema y si bien habían planificado sus ingresos y gastos, con los efectos de la pandemia, la gente prefirió quedarse en su casa que salir a comer, entonces sus ventas se redujeron bastante y de los $700 que habían previsto, en realidad obtuvieron un ingreso neto de $500. Además el vecino le devolvió el mueble, ya que los efectos de la pandemia también le afectaron a él e iba a necesitar ese dinero por el tiempo que no podría salir a trabajar, así que se quedaron sin esos $30. Por si esto fuera poco, Por si esto fuera poco, se anunció un incremento en la tarifa de la luz para el mes, por lo tanto en lugar de gastar $70 en servicios, gastaron $90.

Apoyo Pedagógico B2.4

EL PRESUPUESTO AJUSTADO DEL PERSONAJE

Presupuesto familiar de Ana María (ajustado)

Ingresos	
Ingresos Fijos:	
Pensión por jubilación de Isabel y Jorge	$500.-
Sub total ingresos fijos	$500.-
Ingresos Variables:	
Ingreso neto del comedor	$500.-
Ingreso por venta de mueble usado	
Sub total ingresos variables	$500.-
Total Ingresos:	$1000.-
Gastos:	
Gastos de hogar necesarios (necesidades)	
Alquiler	$300
Servicios (Gas, Electricidad, Agua)	$90
Comida	$200
Transporte	$50
Salud / Medicamentos	$30
Comunicación (celular e internet)	$30
Pago a la amiga	$80
Sub total (necesidades)	$780.-
Gastos optativos	
Bicicleta hijo	$100
Reparación de habitación	$70
Viaje al parque de la Ciudad	$150
Sub total (deseos)	$320.-
Total Gastos:	$1100.-
Ingresos - Gastos (ahorro)	$-100.-

¡AYUDA A ANA MARÍA!

Registra a continuación algunas ideas que podrías darle a Ana María para que ajuste su presupuesto y no quedar en déficit.

Ingresos	Gastos

Recuerda que hay dos maneras de ajustar tu presupuesto:

- reduciendo los gastos
- aumentando los ingresos

Estudio de caso #6

LA HISTORIA DE ANA MARÍA

Ana María visitó el mayorista de la ciudad que le recomendaron, y como confirmó que realmente tenía muy buenos precios, decidió comprar algunas provisiones que necesitaban en la familia. Tenía la sensación que quizás estaba gastando más de lo previsto, pero no pudo resistir a las ofertas y promociones. Cuando se sentó a revisar los comprobantes y tickets en detalle, efectivamente comprobó que se había excedido del presupuesto y que debería ajustarse en algo para poder cumplir con sus compromisos, sobre todo ahora que debido a un rebrote repentino de casos positivos de COVID-19 en su comunidad, los clientes están viniendo mucho menos que antes por el comedor. A pesar de ser organizada y planificar su presupuesto, Ana María decide postergar la visita al parque de la Ciudad para más adelante.

Estudio de caso #7

LA HISTORIA DE CARLOS ROBERTO

A principio de año, Carlos Roberto asistió a un curso de Educación Financiera que brindó OIT/ACNUR, donde, entre otras actividades, elaboró un presupuesto de los ingresos que esperaba obtener en el puesto de frutas y verduras, y los gastos que tendría su familia. Como sus ingresos son muy pocos, su presupuesto siempre está ajustado y con muy poco margen.

Hace unos días, su compañero del mercado Jorge, le pidió dinero prestado para aprovechar unas ofertas que su proveedor de embutidos le estaba haciendo por liquidación. Carlos Roberto se sentía incómodo de no prestarle el dinero, porque hace unos meses, cuando él necesitó para las medicinas de Julio César, su amigo le prestó; así que decidió darle el poco dinero que tenía. Al día siguiente, su hijo mayor se cayó jugando con su hermano y Carlos Roberto no tenía dinero para la consulta médica.

PREGUNTA:

- **¿Qué ha hecho Ana María para respetar su presupuesto?**

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

¡CONOZCAMOS UNA FORMA DE DARLE SEGUIMIENTO A TU PRESUPUESTO!

MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE INGRESOS

Mi nombre:

Mes:

Año:

APOYO PEDAGOGICO B.3.1

FECHAS	DESCRIPCIÓN DE LOS INGRESOS	IMPORTES

Apoyo Pedagógico B3.2

MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE GASTOS

Mi nombre:

Mes:

Año:

APOYO PEDAGOGICO B.3.2

FECHAS	DESCRIPCIÓN DE LOS GASTOS	IMPORTES	PREVISTO	
			SI	NO
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐

TOTAL INGRESOS	
GASTOS	
AHORRO (= INGRESOS - GASTOS)	

Consejos para mantenerte dentro de los límites del presupuesto

- Prevé en el presupuesto dinero para gastos imprevistos.
- Recuerda a menudo cuánto dinero has previsto gastar.
- Haz un seguimiento de lo que gastas.
- Asegúrate que no gastas más de lo que está presupuestado.
- Si gastas más de lo previsto en una compra, gasta menos en otra.
- Haz una lista con las diferentes formas que tienes de reducir el presupuesto.
- Implica a tu familia en la elaboración y seguimiento del presupuesto.
- Guarda tus ahorros fuera de tu alcance para no gastarlos.

Apoyo Pedagógico B3.3

TARJETAS DE TRANSACCIÓN

TARJETAS DE TRANSACCIÓN
Nº 1

ANA MARÍA, ISABEL Y JORGE

Isabel y Jorge reciben **$500** de jubilación todos los meses.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN
Nº 2

ANA MARÍA, ISABEL Y JORGE

Ana María obtiene **$500** netos del comedor.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN
Nº 3

ANA MARÍA, ISABEL Y JORGE

Reciben **$30** de la venta del mueble a un vecino.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN
Nº 4

ANA MARÍA, ISABEL Y JORGE

Pagan **$300** de alquiler.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN
Nº 5

ANA MARÍA, ISABEL Y JORGE

Gastan **$70** entre todos los servicios de la casa.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN
Nº 6

ANA MARÍA, ISABEL Y JORGE

Durante el mes gastan **$200** en comida y supermercado.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN
Nº 7

ANA MARÍA, ISABEL Y JORGE

Gastan en total **$50** en transporte.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN
Nº 8

ANA MARÍA, ISABEL Y JORGE

Gastan en total **$30** para gastos de salud.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN
Nº9

ANA MARÍA, ISABEL Y JORGE

Ana María le devuelve **$80** a una amiga que le prestó dinero hace un tiempo.

ACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN
Nº10

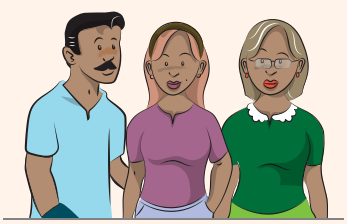
ANA MARÍA, ISABEL Y JORGE

Finalmente gastan los **$70** en la bicicleta de Jorgito.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN
Nº11

ANA MARÍA, ISABEL Y JORGE

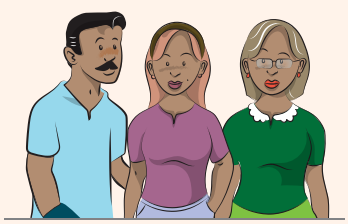


Realizan el viaje familiar al parque de la ciudad, y les cuesta **$150**.

ACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN
Nº12

ANA MARÍA, ISABEL Y JORGE



Gastan **$30** de crédito para sus teléfonos celulares.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN

Nº13

ANA MARÍA, ISABEL Y JORGE

Tienen una pérdida de agua en la casa y deben gastar **$20** para repararla.

EDUCACIÓN FINANCIERA

EJERCICIO

Observa la hoja de seguimiento de ingresos y la de seguimiento de gastos que Ana María hace con sus padres:

MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE INGRESOS

Mi nombre: Ana María
Mes: Enero
Año: 2021

APOYO PEDAGOGICO B.3.1

FECHAS	DESCRIPCIÓN DE LOS INGRESOS	IMPORTES
01/01/21	Pensión por jubilación de Isabel y Jorge	$500
05/01/21	Ingreso neto del comedor	$500
15/01/21	Venta mueble usado	$30
TOTAL INGRESOS		$1030.-

MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE GASTOS

Mi nombre: Ana María
Mes: Enero
Año: 2021

APOYO PEDAGOGICO B.3.2

FECHAS	DESCRIPCIÓN DE LOS GASTOS	IMPORTES	PREVISTO	
			SI	NO
02/01/21	Alquiler	$300	x	
05/01/21	Servicios (Gas, Electricidad, Agua)	$70	x	
08/01/21	Comida	$200	x	
08/01/21	Transporte	$50	x	
10/01/21	Salud/Medicamentos	$30	x	
10/01/21	Communicación	$30	x	
15/01/21	Pago a la amiga	$80	x	
25/01/21	Bicicleta para Jorgito	$70	x	
28/01/21	Viaje al parque de la Ciudad	$150	x	
30/01/21	Arreglo pérdida de agua en la casa	$20		x

TOTAL INGRESOS	$1030.-
GASTOS	$1000.-
AHORRO (= INGRESOS - GASTOS)	$30.-

¡Ahora te toca a ti!

En ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES encontrarás las Hojas de Seguimiento que vimos anteriormente para seguir tus ingresos y tus gastos y de esta forma podrás seguir tu presupuesto y alcanzar tus objetivos.

4. CONSERVA LOS DOCUMENTOS FINANCIEROS

Vamos a ver qué le ocurre a Ana María y a Sandra respecto a la conservación de documentos financieros.

Estudio de caso #8

LA HISTORIA DE ISABEL, LA MAMÁ DE ANA MARÍA

Isabel, la madre de Ana María, tiene una cuenta en una institución formal con mucha presencia en la Ciudad. Allí cobra su pensión por jubilación, por sus años como docente, que utiliza generalmente para los gastos personales y medicinas. Ana María está ayudándole a gestionar sus gastos a través de esa cuenta, para que pueda llevar un buen control de su dinero. Por ello, mensualmente reciben el extracto de movimientos y saldos en su domicilio. Ana María siempre los controlaba, pero como nunca tuvieron inconveniente, hace tiempo que dejó de hacerlo y tan solo recibirlos, los tira. Hace unos días, Isabel le pide ayuda a Ana María porque se da cuenta que le están faltando $100 en su cuenta por algún gasto que no identifica, ya que generalmente compra lo mismo todos los meses. Ana María revisa la cuenta y está convencida que hay un error, pero como no tiene los comprobantes, no puede demostrarlo. Isabel está muy triste por no haber revisado la cuenta antes.

Estudio de caso #9

LA HISTORIA DE SANDRA

Sandra todos los meses recibe la factura de luz del apartamento que alquilan y va a pagarla directamente en las oficinas de pago. Un día descubre por sorpresa que le han cortado el suministro eléctrico. Va directamente a la empresa a quejarse porque ella sabe que pagó todas sus facturas. En la empresa le piden un comprobante de pago, pero ella se da cuenta que no guardó ningún papel. Ahora no solo tiene que pagar esa factura de nuevo, sino también el costo de reconexión. Sandra explica que ella ha pagado, pero el empleado le dice que a veces el sistema falla y la única solución es mostrar el recibo de pago. Sandra no hizo ninguna previsión para esta situación: le va a costar mucho afrontar este gasto no previsto.

PREGUNTAS:

¿Qué les pasó a Ana María y a Sandra?
¿Qué podrían haber hecho diferente?

INFORMACIÓN QUE CONTIENE CADA DOCUMENTO

Documento Financiero	Información Facilitada
1. Presupuesto	1. Ingreso previsto y distribución de los gastos
2. Contrato de trabajo	2. Responsabilidades del empleador y del empleado
3. Contrato de préstamo	3. Importe del préstamo, interés, duración y mensualidad
4. Hoja de seguimiento mensual	4. Registro de ingresos y gastos semanales/mensuales
5. Resumen de cuenta de ahorros	5. Importe y fechas de las extracciones y de depósitos (ahorros)
6. Extracto bancario	6. Pago de intereses, comisiones de la cuenta
7. Póliza de seguros	7. Prima de seguros, términos y condiciones
8. Recibo de sueldos	8. Importe del salario y fecha de pago

¡GUARDA TUS DOCUMENTOS FINANCIEROS!

Tener documentos financieros ordenados te ayuda a administrar tus ingresos y gastos.

Los documentos 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 acuerdo de préstamos son importantes en caso de que tengas un conflicto con tu empleador o tu institución financiera.

• Una copia de tu tarjeta de seguro es importante porque es una prueba de que estás cubierto, si tienes un seguro.

• Tu documento de identidad es importante: te ayudará si pierdes estos documentos y si solicitas un nuevo documento de identidad o un nuevo pasaporte.

• Tus resúmenes de cuenta del banco u otra institución financiera son importantes para llevar un registro de tus ahorros o créditos.

5. MENSAJES CLAVE

● Hay que clasificar los gastos por su naturaleza: gastos necesarios y deseos.

● Ahorrar es esencial. Es una necesidad, principalmente ante una emergencia.

● Es importante gestionar bien el dinero ganado por otros.

● Ahorrar es renunciar a un capricho inmediato invirtiendo para alcanzar un objetivo en el futuro.

● Ahorrar proporciona seguridad.

● 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. ¡Asegúrate de tener suficiente dinero para cubrir tus necesidades!

● A veces hay que ajustar el presupuesto en caso de imprevistos o de cambio de situación financiera.

● Para permanecer en los límites del presupuesto, es necesario recordar cuánto se ha previsto gastar.

● Debes prever en el presupuesto dinero para los gastos imprevistos

● Es importante implicar a la familia en la elaboración y respecto del presupuesto

● Debes 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.

● Debes conocer el importe de tus gastos totales. Esto es importante para controlar el presupuesto. Se pueden ajustar los gastos cuando se vea que se ha gastado más de lo previsto.

● Guardar los justificantes de las transacciones financieras puede ser útil para gestionar el dinero. En todo momento puedes 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.)

MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE INGRESOS

Mi nombre:

Mes:

Año:

APOYO PEDAGOGICO B.3.1

FECHAS	DESCRIPCIÓN DE LOS INGRESOS	IMPORTES
TOTAL INGRESOS		

Apoyo Pedagógico B3.2

MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE GASTOS

Mi nombre:

Mes:

Año:

APOYO PEDAGOGICO B.3.2

FECHAS	DESCRIPCIÓN DE LOS GASTOS	IMPORTES	PREVISTO	
			SI	NO
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐

TOTAL INGRESOS	
GASTOS	
AHORRO (= INGRESOS - GASTOS)	

MÓDULO C

CONOCER LOS PRODUCTOS DE AHORRO

C

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

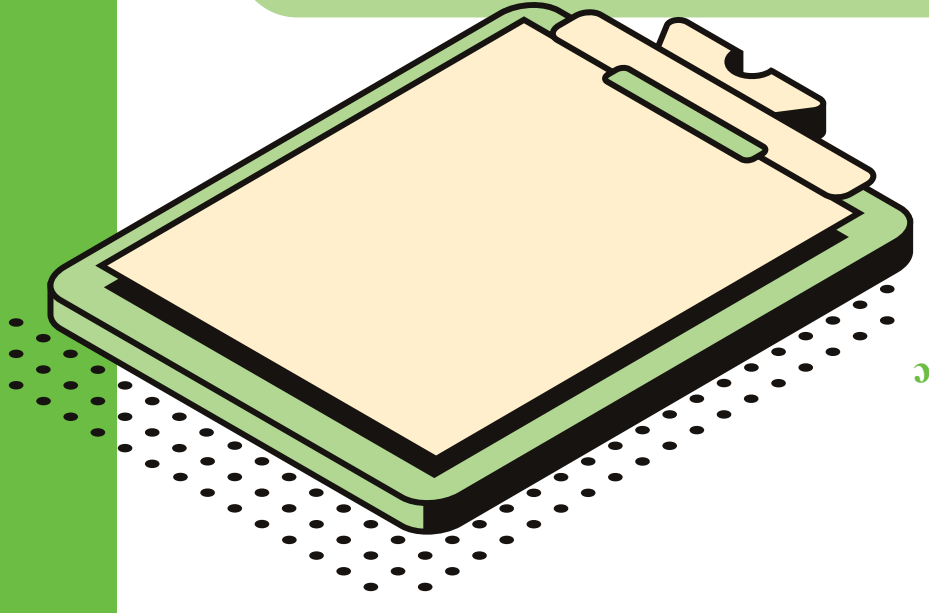
a. Guardo mi dinero en casa porque es lo más práctico. ☐
b. Yo deposito mi dinero en el banco porque es lo más seguro. ☐
c. Pongo mi dinero en mi grupo de ahorro porque tengo muchos amigos ahí. ☐
d. Cada método tiene ventajas y desventajas. Los estudio antes de elegir el método más adecuado a mis necesidades.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

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

a. Verdadero. ☐
b. Falso. ☐

C3. Quieres comenzar tu propio negocio el próximo año y tienes un dinero ya ahorrado. ¿Qué producto de ahorro es lo más adecuado para ti?

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



Respuestas: C.1:d ; C.2:a ; C.3:c

1. ELIGE TU MÉTODO DE AHORRO

Ahora que has elaborado tu presupuesto personal (o el de tu familia), ya sabes cuánto ahorras al mes y cuánto debes ahorrar para cada uno de tus objetivos.

Carlos Roberto prefiere ahorrar su dinero debajo del colchón, ya que no confía en otras personas para que guarden su dinero y nunca sabe cuándo puede necesitarlo para una emergencia.

Apoyo Pedagógico C1.2

Miguel Ángel ahorra en forma grupal en la ONG religiosa que lo ayudó a instalarse en la ciudad. Siguen una modalidad de banca comunal, donde él y otros miembros ponen dinero todas las semanas en un fondo común.

Apoyo Pedagógico C1.3

Ana María abrió su caja de ahorro en un banco hace poco, y le gusta guardar allí sus ahorros para no sentirse tentada de gastarlos.

Apoyo Pedagógico C1.4

Isabel y Jorge, los padres de Ana María, compran joyas cuando tienen un poco de ahorros y las guardan. Luego las venden si necesitan dinero.

Apoyo Pedagógico C1.5

Sandra decide ahorrar con un grupo de ahorro que comparte con otras mujeres de su trabajo, aunque está buscando información para formalizar sus ahorros.

PREGUNTAS:

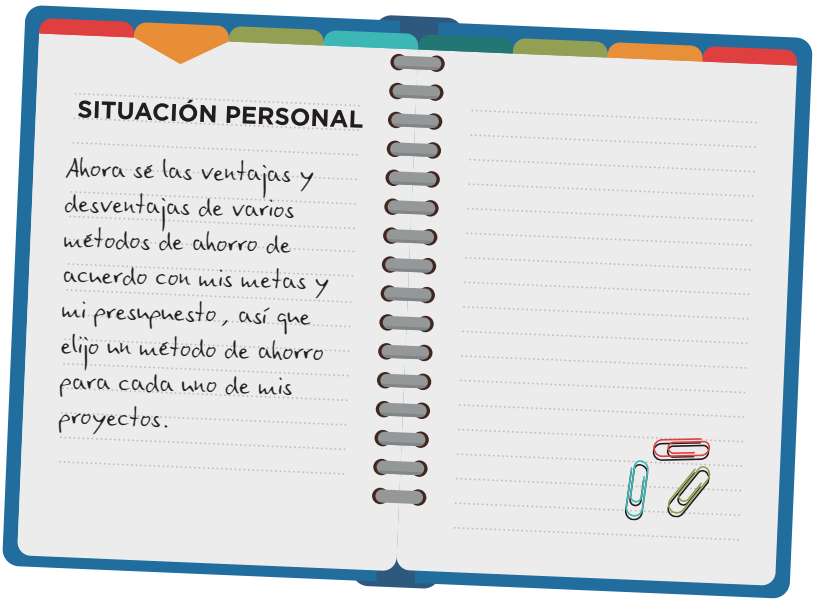
- **¿Qué métodos de ahorro utilizan los personajes de arriba?**
- **¿Son estos métodos informales, semi-formales o formales?**

Cada método de ahorro tiene sus ventajas e inconvenientes.

Al finalizar el módulo, en RESPUESTAS A EJERCICIOS tendrás un cuadro que resumen las ventajas e inconvenientes de cada método de ahorro.

Recuerda que para agregar más características a la tabla, reflexiona, 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

RECUERDA

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

2. ¿CÓMO ELEGIR TU PRODUCTO DE AHORRO?

DEFINICIÓN

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

- La tasa de interés*
- Los gastos de la cuenta (apertura, cierre, movimientos, extracción…)
- 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

*** Estar atentos con la tasa que les ofrecen: hay que tener en cuenta la inflación para asegurarse que tu dinero al menos mantendrá su valor a lo largo del tiempo.**

A continuación encontrarás folletos de los tres productos de ahorro para que puedas comparar sus características:

Apoyo Pedagógico C2.1

EJEMPLO DE FOLLETO PARA CUENTAS DE AHORRO

BANCO
CONTIGO

SUPER CUENTA
CAJA DE AHORRO

SERVICIOS

• *Tarjeta de débito:* Utilízala para depositar y extraer dinero de Cajeros Automáticos, usando los de nuestro banco dispones de movimientos ilimitados sin cargo.
• *Movimientos ilimitados y sin cargo:* Con tu Tarjeta Banco CONTIGO / Débito en los cajeros automáticos de CONTIGO.
• *Servicio de cuenta:* Te permite hacer depósitos y extracciones, realizar transferencias y recibir de terceros.
• *Más ahorros en tus compras:* Ahorra en miles de marcas
• *Servicio por internet:* Resumen Online + Pagos de servicios, impuestos y recargas de celulares
• Tasa de Interés del 1% anual.

• Pide hoy tu *SuperCuenta* sin costos de apertura y con un costo mensual de $5 durante el primer año, que incluye mantenimiento de cuenta, emisión de la Tarjeta CONTIGO Débito y resumen único.

• Puedes acceder también a cheques para tus pagos y a una línea de descubierto asociada por un bajo costo mensual adicional.

• Si eres estudiante universitario puedes acceder a beneficios exclusivos y si estudias en una universidad con convenio con CONTIGO obtienes tu SuperCuenta Universidades sin cargo hasta que te recibas o cumplas 30 años.

REQUISITOS

• DNI / Pasaporte o Carné de Extranjería.

• Comprobante de Ingresos (Recibo de Sueldo, de Jubilación o de Pensión / DDJJ de Ingresos Anuales / Certificado de Retenciones)

WWW.BANCOCONTIGO.COM

Apoyo Pedagógico C2.2

EJEMPLO DE FOLLETO PARA CUENTAS DE AHORRO PROGRAMADO

Apoyo Pedagógico C2.3

EJEMPLO DE FOLLETO PARA CUENTAS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO

BANCO NACIONAL

PLAZO FIJO

BENEFICIOS

- Te genera más interés para que tu dinero crezca durante un plazo determinado.
- Tasas preferenciales para clientes del Banco Nacional.
- Plazos desde 30 a 990 días.
- Puedes elegir la moneda en la quieres ahorrar.
- No cobramos ninguna comisión ni costos de mantenimiento.
- Sin complicaciones: solo con DNI o Pasaporte y un monto mínimo de apertura $500 ya puedes ahorrar a la tasa más alta del mercado.
- Para información actualizada sobre tasas, consulta nuestra página web o acércate a una sucursal.
- Puedes hacerlo en línea: para aquellos clientes que elijan este producto en su formato digital, ofrecemos una tasa preferencial.
- Mayor facilidad para acceder a creditos.

WWW.BANCONACIONAL.COM

Estos son los principales productos formales de ahorro:

● La **cuenta de ahorro** es la apropiada para cuando quieres acceder a tu dinero en todo momento.

● La **cuenta de ahorro programado** es la apropiada cuando quieres ahorrar una cantidad fija cada mes para alcanzar un objetivo preciso (la compra de un auto, el arreglo de una casa, la construcción de una vivienda, hay muchas opciones e incluso productos que abarcan diferentes objetivos).

● La **cuenta a plazo fijo** es la apropiada cuando quieres usar tu dinero para objetivos a largo plazo y recibir la mayor tasa de interés (siempre dependiendo de la tasa de interés que te paguen).

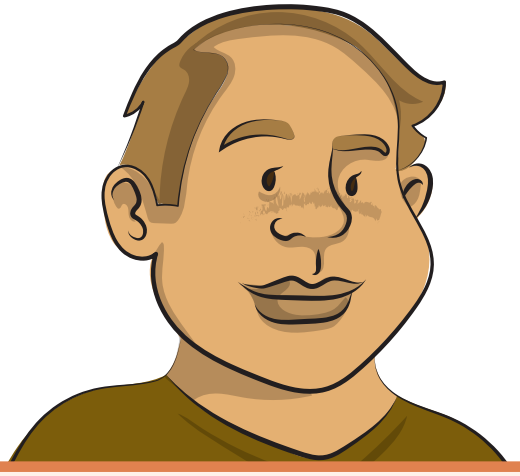
Al finalizar el módulo, en RESPUESTAS A EJERCICIOS tendrás un cuadro comparativo de la información de cada folleto.

Ahora que ya conoces un poco más las características de cada cuenta de ahorro

¡Ayuda a los personajes a elegir la mejor cuenta para sus objetivos!

¡Practiquemos!
Ahora que ya conoces las características de las distintas cuentas de ahorro, ayuda a los personajes a decidir qué cuenta deberían abrir de acuerdo con sus objetivos.

FICHAS DE POSIBILIDADES DE CORRESPONDENCIAS ENTRE OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO



Apoyo Pedagógico C2.4

FICHAS DE POSIBILIDADES DE CORRESPONDENCIAS ENTRE OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO

SITUACIÓN Nº1

MIGUEL ÁNGEL

Miguel Ángel está muy contento con ahorrar en la ONG, pero continúa pensando en que debe ahorrar más para alcanzar el objetivo de tener un carro propio para realizar su trabajo. Ha estado mirando algunos vehículos en concesionarias pero no es muy constante para ahorrar. Está buscando un producto de ahorro donde esté obligado todos los meses a ahorrar para alcanzar su objetivo.

- **¿Qué producto de ahorro debería obtener Miguel Ángel?**

EDUCACIÓN FINANCIERA

Apoyo Pedagógico C2.4

FICHAS DE POSIBILIDADES DE CORRESPONDENCIAS ENTRE OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO

SITUACIÓN Nº2

ANA MARÍA

Ana María quiere ampliar el restaurante, demoliendo una pared interna que les quita espacio de comedor. Sabe que es un proyecto de mediano plazo, pero no quiere tentarse de utilizar sus ahorros en otra cosa.

- **¿Qué producto de ahorro debería obtener abrir Ana María?**

EDUCACIÓN FINANCIERA

Apoyo Pedagógico C2.4

FICHAS DE POSIBILIDADES DE CORRESPONDENCIAS ENTRE OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO

SITUACIÓN Nº3

SANDRA

Sandra quiere comprar un refrigerador pequeño, que les permitirá hacer compras más grandes y mantener los alimentos refrigerados, ya que ahora utilizan una conservadora para ello. Como es poco lo que pueden ahorrar para comprar el refrigerador, quieren asegurarse de no gastarlo. Además, como el trabajo de Sebastián es informal y con ingresos variables, quieren poder guardar sus ahorros de la forma más segura posible pero teniéndolo disponible para cualquier eventualidad.

- **¿Qué producto de ahorro debería obtener Sandra?**

EDUCACIÓN FINANCIERA

Apoyo Pedagógico C2.4

FICHAS DE POSIBILIDADES DE CORRESPONDENCIAS ENTRE OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO

SITUACIÓN Nº4

CARLOS ROBERTO

Carlos Roberto tiene muy poco dinero para gestionar, y cada vez que logra ahorrar algo de su trabajo en el puesto del mercado, lo guarda debajo del colchón. Hace tiempo que con su esposa conversan que deberían buscar una forma más segura de guardar el dinero, pero que también les permita retirarlo si lo necesitan para medicinas o urgencias familiares.

¿Qué producto de ahorro debería obtener Carlos Roberto?

EDUCACIÓN FINANCIERA

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

CONSEJOS

Por lo tanto, cada tipo de producto tiene ventajas y desventajas (por ejemplo, una tasa de interés diferente). Para elegir correctamente un producto de ahorro, no solo debes estar familiarizado con las características de productos, sino también conocerse bien haciendo las siguientes preguntas:

- ***Tu situación personal:*** *¿Cuáles son tus ingresos? ¿Tus gastos (incluido el reembolso de un crédito si este es el caso)? ¿Cuál es la cantidad de tus ahorros? ¿Cuánto pones a un lado cuando todo está bien?*
- ***Tus metas:*** *: ¿Con qué propósito deseas ahorrar? ¿Para emergencias? ¿Para estudiar? ¿Para creación de empresa? ¿Para la vivienda? ¿Para la jubilación?*
- ***Tu horizonte:*** *: ¿Durante cuánto tiempo deseas ahorrar / bloquear tu dinero?*
- ***Tu personalidad:*** *¿Quieres arriesgarte o no?*

¡Cuidado con los anuncios falsos!
Recuerda que ningún producto de ahorro puede generar altos retornos sin riesgo, sobre todo en poco tiempo.

Ejemplos de preguntas que debes hacer a una institución financiera para elegir tu producto de ahorro:

- ¿Se puede retirar dinero en cualquier momento?
- ¿Cuál es la rentabilidad del dinero depositado?
- ¿Se puede obtener un crédito si se abre una cuenta de ahorro?
- ¿El calendario de ahorro es fijo o flexible? (es decir, ¿es obligatorio depositar una suma determina en fechas fijas o yo decido cuando y cuanto depositar?
- ¿Hay un depósito mínimo?
- ¿Hay que pagar gastos en caso de retirar el dinero de forma anticipada? En caso afirmativo ¿a cuanto ascienden esos gastos?
- ¿Cómo suelen utilizar los clientes este tipo de cuenta?
- ¿Hay que hacer un depósito mínimo para abrir la cuenta o hay que tener un saldo mínimo permanentemente?

3. MENSAJES CLAVE

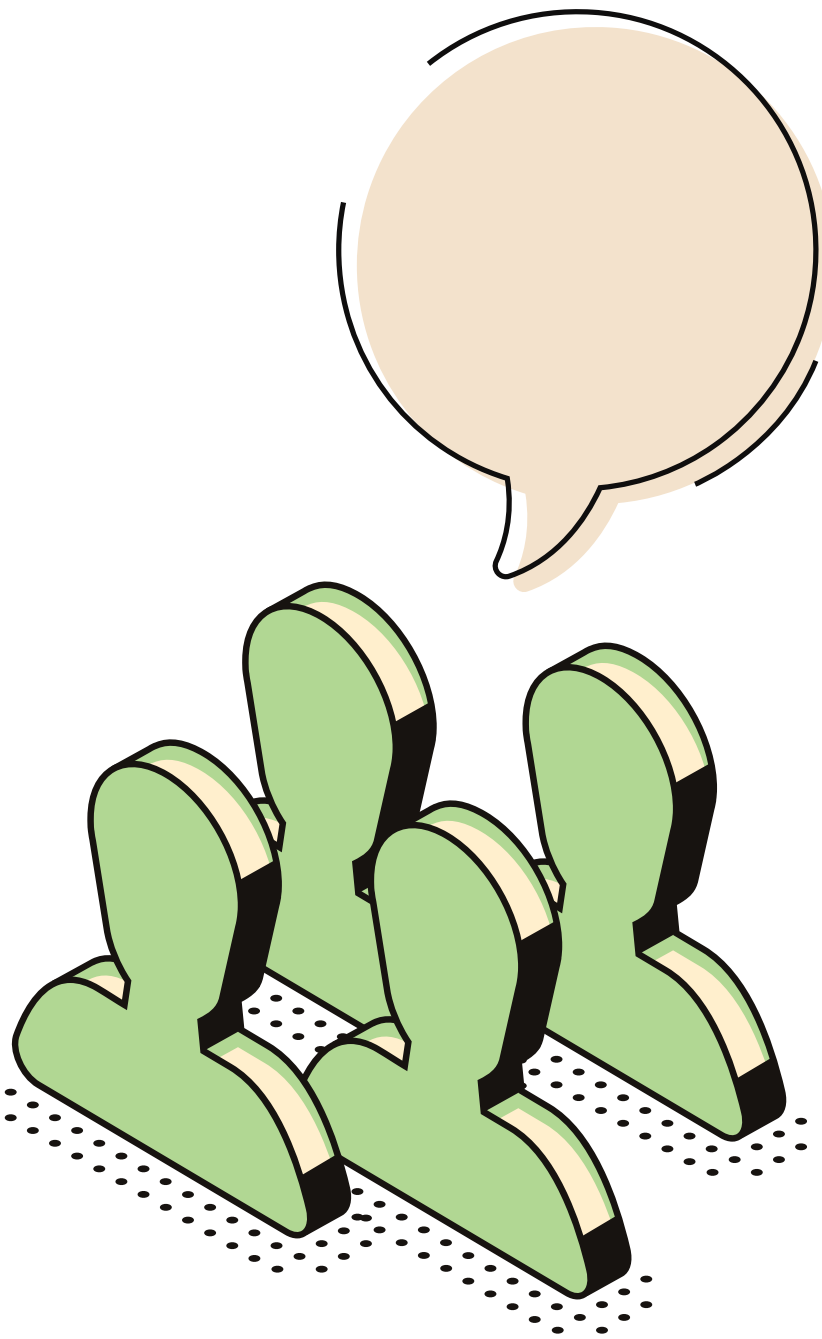
● Ahorrar nos provee seguridad en el caso de una emergencia.

● Ciertas necesidades pueden preverse de antemano, otras no… el ahorro permite planificar para necesidades futuras imprevistas.

● Cuando todo va bien, ahorrar nos permite planificar las cosas que queremos tener o hacer.

● Hay que conocer los diferentes métodos de ahorro para elegir el que mejor se adapta a nuestras necesidades.

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



ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES

CARACTERÍSTICAS A TENER EN CUENTA PARA ELEGIR UN PRODUCTO DE AHORRO

ACCESO AL AHORRO Y FLEXIBILIDAD PARA LA DISPOSICIÓN DE FONDOS:

Esto nos remite a las dificultades o facilidades que la persona ha encontrado 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 disponen de numerosos cajeros automáticos o de muchas sucursales en el conjunto del territorio; esto puede facilitar el acceso a sus ahorros por parte del cliente.

FACILIDAD DE UTILIZACIÓN DEL SERVICIO:

A los clientes les gusta la comodidad y quieren retirar dinero en un lapso relativamente corto de tiempo. 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. No siempre es así. En casi todos los países de Centroamérica y México, se puede abrir una cuenta con una pequeña suma de dinero. En algunos bancos es posible para una persona extranjera abrir una cuenta, pero hay que informarse adecuadamente sobre cuál es el proveedor que ofrece las mejores condiciones.

SEGURIDAD:

Cuando la gente decide guardar su dinero en casa, hay un riesgo de robo o de 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 confías tus ahorros a una institución formal (o semi-formal), los remuneran 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 necesitas dinero rápidamente, tu método de ahorro debe permitirte retirar todo tu dinero en un plazo razonable. En el caso de ahorros en especie (por ejemplo, ganado), hay que esperar algunos días para venderlo y tener dinero en efectivo.

COMISIONES DE LA INSTITUCIÓN:

Las instituciones formales pueden hacerlos pagar tasas por las transferencias efectuadas, el retiro de efectivo en los cajeros, etc.

RESPUESTAS A EJERCICIOS:

VENTAJAS E INCONVENIENTES DE LOS MÉTODOS DE AHORRO

Formal

Banco Compañias Financieras Reguladas Cajas Municipales	Opción más segura. Discreción (sólo el titular del producto de ahorro conoce la suma depositada). Menor tentación a usar el dinero. Posibilidad de percibir intereses. Posibilidad de acceder a otros productos financieros, de crédito o de ahorro (certificado de depósito, cuenta corriente, crédito). Permite controlar mejor el dinero. Permite ganar tiempo para el pagode las facturas Si el banco opera online, abierto las 24hs	Pequeño porcentaje de interés. En algunos casos, pueden pedir un depósito mínimo para la apertura de ciertas cuentas de ahorro . Obligación de pagar gastos. Pérdida de tiempo en las colas en el interior de la organización. Proceso complejo, miedo a equivocarse. Necesidad de presentar documentación. Poco accesibles a las personas con pocos ingresos o que no saben leer ni escribir. Horarios de apertura restringidos Efectos de inestabilidad económica o política .

Semi Formal

Círculos Cooperativas Asociaciones de Ahorro y Crédito Banca Comunal	Fácil acceso. El hecho de ahorrar permite a menudo acceder a un crédito. Posibilidad de ganar intereses. Las reglas del grupo sobre la frecuencia y el importe de los depósitos animan al ahorro. Disciplina. Refuerza la solidaridad y el vínculo social entre los miembros.	Pocas garantías. No es seguro percibir intereses sobre el ahorro. Acceso limitado o imposible al crédito formal. Acceso a ahorro o dinero está sometido a la aprobación del grupo. Riesgo de que un miembro no respete las reglas (por ejemplo, un miembro desaparece después de hacerse del dinero). Dependiendo del grado de formalización, quizá no haya posibilidades de recurrir a la policía en caso de problemas.

Informal

En casa (en especie, colchón) En la naturaleza (tierra, ganado) Darle el dinero a un conocido	Fácil acceso. Posibilidad de aumento del valor del bien adquirido. El pariente siempre está disponible. Se pueden sacar otras ventajas del ahorro en la naturaleza: producción o venta de leche (vacas).	No es seguro: riesgo de disminución del valor con el paso del tiempo, riesgo de robo, enfermedad o muerte (ganado). Se puede estar obligado a vender antes de recuperar los fondos (ley del mercado).

CUADRO COMPARATIVO DE PRODUCTOS DE AHORRO

	CUENTA DE AHORRO	AHORRO CONTRACTUAL (O DE AHORRO PREVIO	DEPÓSITO A PLAZO FIJO
¿Se puede retirar dinero en cualquier momento?	Si, ilimitados y sin costo	Si, pero solo el primero es gratuito	No, debo esperar el plazo de vencimiento, mínimo 30 días.
¿Cuál es la tasa de interés que te pagan por tus ahorros?	1% anual	No especifica. Paga 1% cada 6 meses si se cumple el calendario de pagos	No dice
¿Debes pagar algo para acceder?	No, solo el costo de mantenimiento	No	No
¿Se pueden pedir préstamos al operar con esta cuenta?	Si, en caso de que se opte por esta opción. Tiene un costo adicional	No hay información	Si, da mayor facilidades
¿Hay obligación de pagar una cuota o ingresar dinero frecuentemente?	Si, el costo mensual	Si, hay que ingresar dinero de acuerdo al cronograma personalizado	No
¿Se exige depósito mínimo para operar?	No	No	Si, $500
¿Es necesario pagar algo si no se respetan las reglas? ¿Hay penalidades?	No hay información sobre penalidades	No hay información	No se puede cancelar hasta el vencimiento
¿Para qué se utiliza esta cuenta generalmente?	Para hacer depósitos, transferencias, extracciones	Para comprar un auto, un terreno, mejorar la casa.	Para que nuestros ahorros generen intereses altos.

Apoyo Pedagógico C2.4

FICHAS DE POSIBILIDADES DE CORRESPONDENCIAS ENTRE OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO

SITUACIÓN Nº1

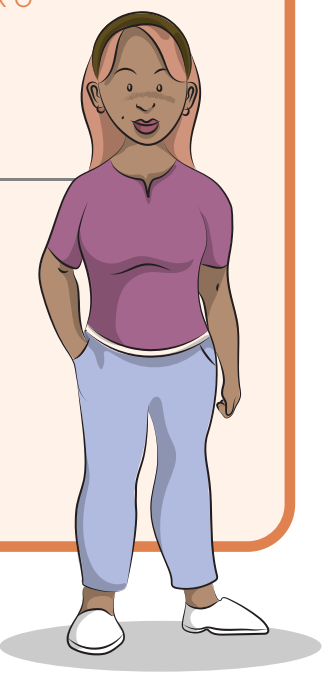
MIGUEL ANGEL

RESPUESTA: En este caso, MIGUEL ANGEL podría averiguar sobre una cuenta con **AHORRO PROGRAMADO**, y así ahorrar específicamente las cuotas para su vehículo, sin posibilidad de poder gastarlo antes.

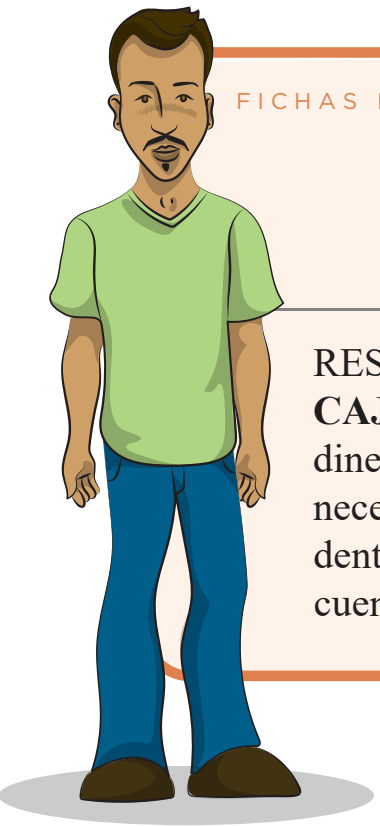
FICHAS DE POSIBILIDADES DE CORRESPONDENCIAS ENTRE OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO

SITUACIÓN Nº2

ANA MARÍA



RESPUESTA: Ya que ANA MARÍA no tiene intenciones de gastar su dinero de forma inmediata, una **CUENTA A PLAZO FIJO** le permitirá corar intereses por mantener su dinero en la cuenta, además de tenerlo guardado de modo seguro y no tentarse a gastarlo en otras cosas.



FICHAS DE POSIBILIDADES DE CORRESPONDENCIAS ENTRE OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO

SITUACIÓN Nº3
CARLOS ROBERTO

RESPUESTA: CARLOS ROBERTO debería abrir una **CAJA DE AHORRO COMÚN** donde podrá guardar su dinero en forma segura. Como no sabe cuándo podría necesitarlo, ya que generalmente no pueden mantenerse dentro de su presupuesto, no querrá un plazo fijo ni una cuenta con cronograma de ahorro.

FICHAS DE POSIBILIDADES DE CORRESPONDENCIAS ENTRE OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO

SITUACIÓN Nº4
SANDRA

RESPUESTA: SANDRA podría informarse acerca de una **CAJA DE AHORRO COMÚN** donde pueda depositar sus ahorros y tenerlos seguros. Además, podrá disponer de ellos de forma accesible ante imprevistos, e incluso compartirla con Sebastián.

MÓDULO D

UTILIZAR INTELIGENTEMENTE PRODUCTOS DE CRÉDITO Y EVITAR EL SOBREENDEUDAMIENTO

D

D1. ¿Cuál crees 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, debemos estudiarlos todos y elegir el préstamo y el proveedor que mejor corresponden a nuestras necesidades y nuestra situación personal. ☐
d. La proximidad geográfica del proveedor. ☐

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

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

Respuestas: D.1:d ; D.2:c ; D.3:c

1. ELIGE UN MEDIO DE FINANCIACIÓN PARA TUS PROYECTOS

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

Apoyo Pedagógico D1.1

HISTORIAS DE FINANCIACIÓN

SANDRA

Sandra y Sebastián hace meses que vienen conversando la idea de mudarse a un apartamento más grande. Hace unas semanas vieron un apartamento a muy buen precio, pero para el cual necesitaban disponer de un dinero como depósito si querían alquilarlo. El apartamento les gustó mucho y aunque habrá que hacerle algunos arreglos, queda cerca de sus trabajos. Además tiene 2 habitaciones lo que les permite planear hacer crecer la familia allí en un par de años. Como sus ahorros no son suficientes para costear el depósito, la mudanza y los arreglos que deben hacerle al apartamento deciden VENDER UN ANILLO de la abuela de Sandra que trajeron de su país para hacerse del efectivo.

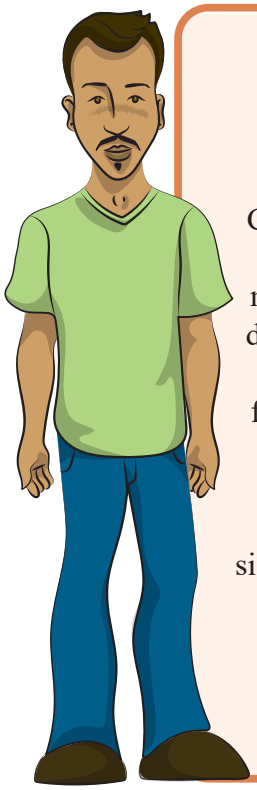
EDUCACIÓN FINANCIERA

HISTORIAS DE FINANCIACIÓN

MIGUEL ÁNGEL

Miguel Ángel está muy ofuscado con su celular porque cada día le sucede más seguido que se le apaga y se pierde de realizar algunos viajes por no recibirlos a tiempo. Estuvo buscando opciones de celulares en comercios de la ciudad y ha encontrado un local que le hace un muy buen precio por pagar en efectivo. Hay otras opciones financiadas que también le gustan aunque debe pagar intereses. Después de conversarlo con Sofía, deciden que en lugar de endeudarse y pagar intereses, optarán por hacer un esfuerzo y utilizar los AHORROS para comprar el nuevo teléfono.

EDUCACIÓN FINANCIERA



HISTORIAS DE FINANCIACIÓN

CARLOS ROBERTO

Carlos Roberto quiere hacer crecer su puesto de frutas y verduras en el mercado, y para ello necesita comprar en más cantidad para obtener mejores precios. Como no tiene ahorros, estuvo averiguando opciones de financiación. Después de recorrer varias instituciones, descubre que no cumple con los requisitos para obtener un crédito en instituciones formales. Le comenta la situación a Jorge, su compañero del puesto, y éste le recomienda un PRESTAMISTA INFORMAL. Carlos Roberto tiene miedo de no poder pagar las cuentas en tiempo y forma y que finalmente deba pagar cargos adicionales e intereses en exceso, pero siente que no tiene muchas opciones para poder hacer crecer su puestito, así que le pide dinero al prestamista informal.

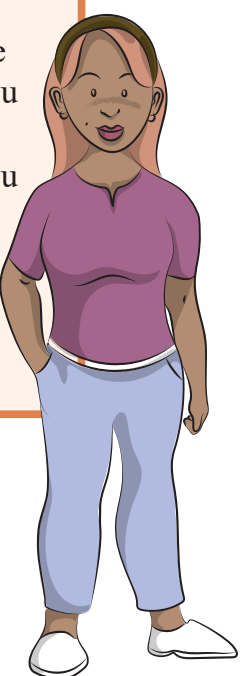
EDUCACIÓN FINANCIERA

HISTORIAS DE FINANCIACIÓN

ANA MARÍA

Ana María está convencida que necesitan comprar un refrigerador industrial de mayor capacidad para poder conservar la comida por más tiempo y aprovechar mejor los precios del mayorista. Como los ahorros que tiene no son suficientes para comprar el refrigerador industrial decide averiguar en la INSTITUCIÓN donde tiene su cuenta de ahorro. Allí le informan que, como tiene un buen historial de pagos y siempre mantiene algo de dinero en su cuenta, pueden hacerle un préstamo para la compra del refrigerador industrial y que le debitarán el dinero de la cuota de su cuenta. Ana María está muy contenta, ya que confía en que comprando el refrigerador obtendrá mayores ganancias.

EDUCACIÓN FINANCIERA



Generalmente las personas utilizan 4 modalidades de financiación para financiar sus proyectos:

1- Vender un bien, como Sandra y Sebastián.
2- Utilizar el ahorro personal, como quiere hacer Miguel Ángel.
3- Pedir un préstamo informal a los miembros de la familia, a algún amigo o a algún prestamista, como Carlos Roberto.
4- P4- Pedir un préstamo en una institución financiera formal como los bancos, las instituciones de crédito o de Microfinanzas, como la situación de Ana María.

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

¿FINANCIARSE CON DINERO PROPIO O PEDIR PRESTADO?

LA HISTORIA DE DOS EMPRESAS

LA EMPRESA DE SOFÍA

Sofía está participando de una formación en Educación Financiera que brinda ACNUR junto con otras mujeres de la comunidad. Durante una de las pausas, varias mujeres conversan acerca de sus emprendimientos y cómo han hecho para hacerlos crecer. Allí, Sofía comparte su experiencia.

Sofía inició con un dinero que le prestó su madre antes de que viajaran al país, porque sabía que necesitarían ayuda para instalarse y comenzar de nuevo. Eran $120, los cuales destinó a comprar algunas tijeras, peines y productos para el cabello. Por semana, le entraban unos $40 entre cortes y peinados, de los cuales le quedaba un ingreso neto de $20 cuando reponía los productos. De esos $20, destinaba $10 para enviarle a su madre en concepto de devolución del préstamo, y le quedaban $10 semanales como excedente.

Como trabaja en su casa, parte de ese excedente lo utiliza para pagar los gastos generales, y de los $40 que le quedan al mes, luego de ese aporte para pagar los gastos generales, le quedan $20 como ahorro.
Después de 6 meses de ahorrar $20 mensuales, logró juntar los $120 que necesitaba para comprar los productos y herramientas que quería, y no fue necesario pedir el crédito para emprendedores que estaban promocionando en una institución del barrio.

Sofía sabía que podía haberlo hecho antes si tomaba un crédito, pero no quería tener que pagar intereses ni sentirse presionada por las deudas.

EDUCACIÓN FINANCIERA

LA EMPRESA DE MARÍA

Motivada por la historia de Sofía, María, otra de las mujeres presentes en la capacitación, comentó que también realiza servicios de peluquería, del otro lado de la Ciudad, y que lleva en el país ya casi 1 año. María también compartió con el grupo de mujeres su experiencia.

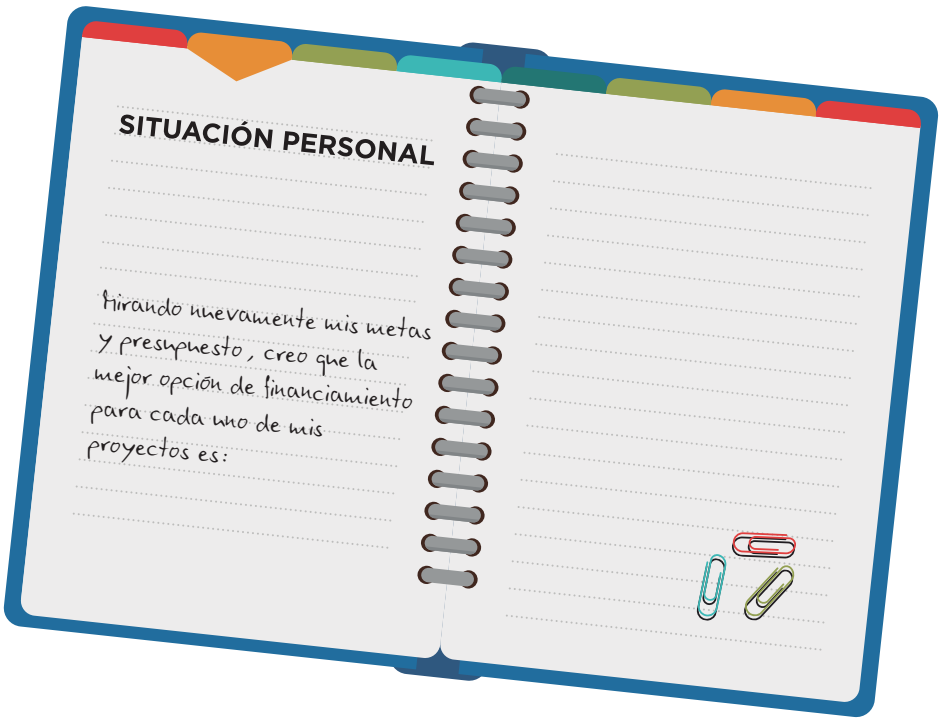
Siente que su emprendimiento ha crecido mucho, le va muy bien, pero con frecuencia se siente muy presionada con los compromisos asumidos. Cuenta que para iniciar, solicitó un préstamo a una IMF de $250, luego a un prestamista informal por $100 y que utilizó $50 que trajo como ahorros de su país.

Con estos $400 pudo alquilar un pequeño local a medias con otra emprendedora que realizaba servicios de manicura, y comprar tijeras, peines, máquinas y productos para ofrecer servicios a adultos y niños. Semanalmente, obtiene $60 trabajando al máximo posible, e incluso a veces debe posponer turnos por no dar abasto. Logra así juntar $240 mensuales, de los cuales, debe cumplir con sus compromisos de pago de préstamos de $60 mensuales, por el alquiler y servicios del local paga $70, para reponer productos $70 y contribuye al presupuesto familiar con $30. Le queda un ahorro de $10 mensuales.

Siente que tiene posibilidades de seguir creciendo, pero para eso necesitaría más productos y alguien que le ayude, pero no dispone de ahorros para invertir. Tendría que volver a tomar otro préstamo para seguir creciendo, pero no está segura de querer hacerlo. A pesar de estar contenta con el negocio y tener muchos clientes, se siente presionada por los compromisos asumidos.

EDUCACIÓN FINANCIERA

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



Mis objetivos	Mejor opción de financiamiento

2. ELIGE UN PRODUCTO DE CRÉDITO ADAPTADO A TUS PROYECTOS

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

DEFINICIÓN

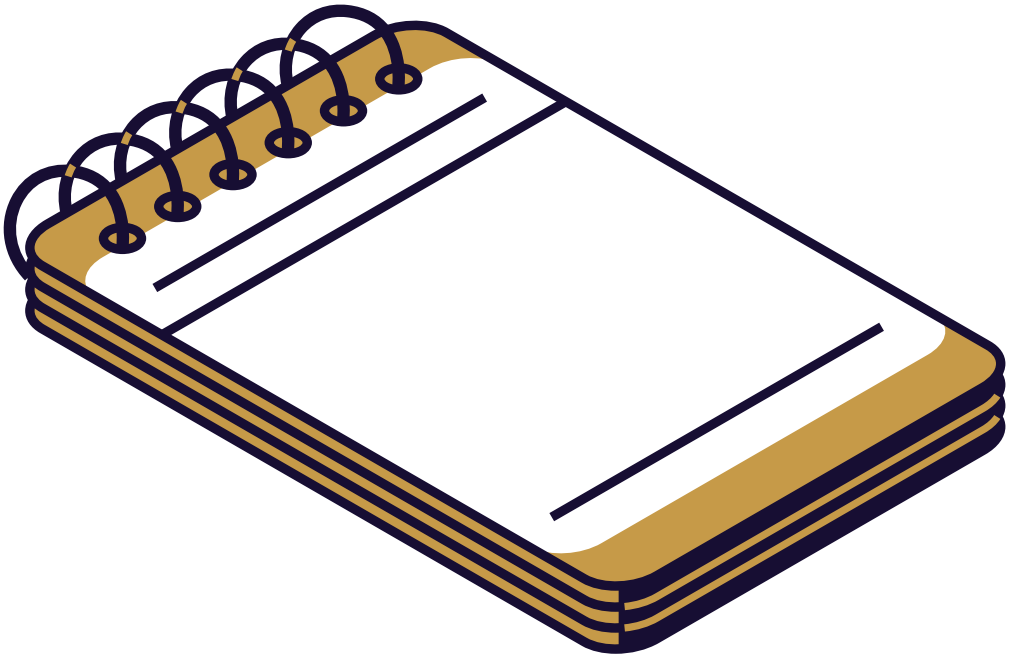
Crédito: acto a través del que una persona pone a disposición de otra una suma de dinero. Este dinero deberá ser devuelto transcurrido un período determinado.

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

CONCEPTOS Y DEFINICIONES RELACIONADAS CON EL CRÉDITO

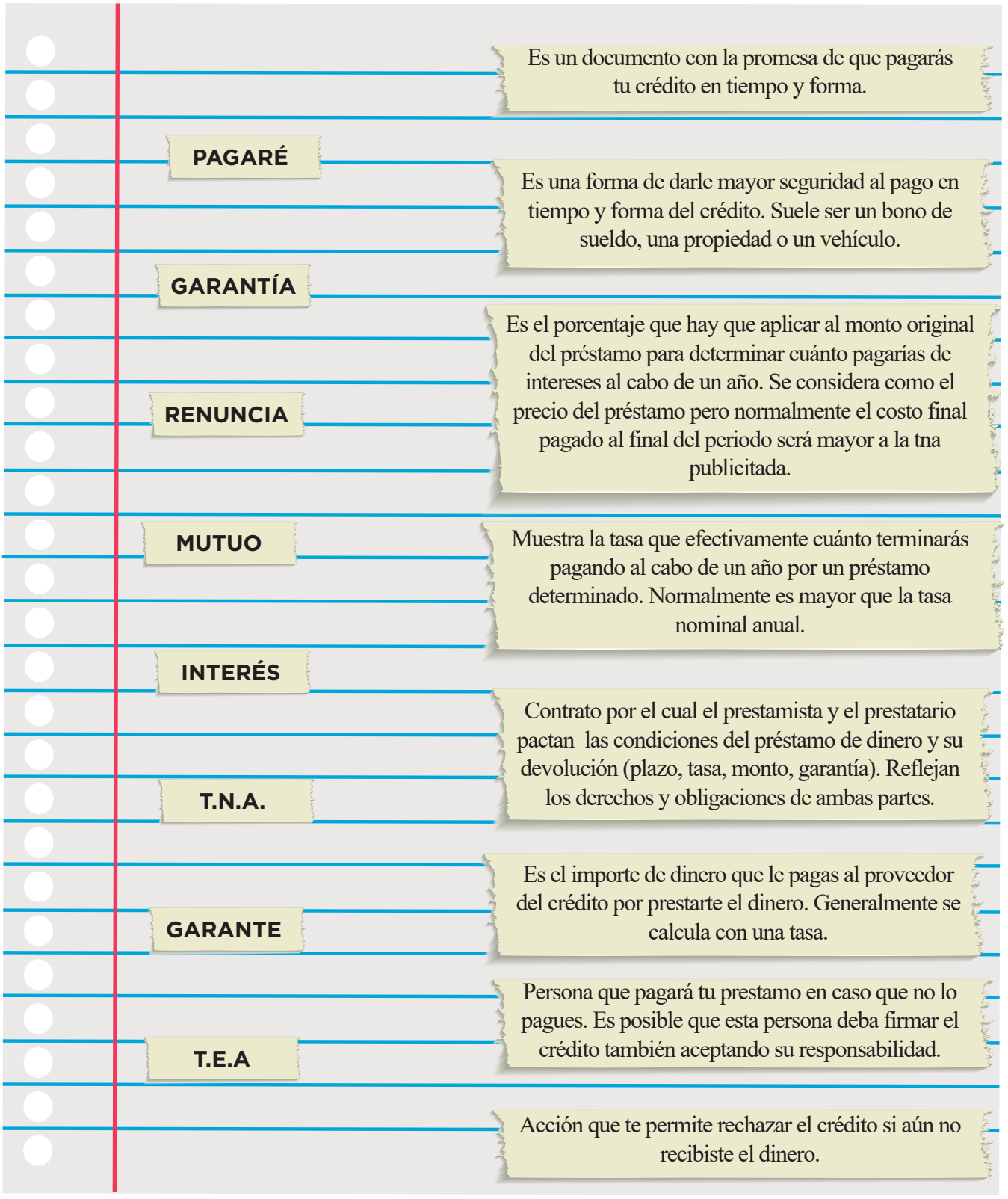
¡Realicemos este juego!

Une con flechas el concepto y la definición, según lo creas correcto.
No te preocupes si no estás tan seguro, al final del módulo encontrarás las respuestas correctas para revisarlo.



Conecta cada palabra con la definición correcta

COSTO FINANCIERO TOTAL	Es el tiempo que tienes para devolver el crédito. Suelen ser 6 o 12 meses.
CAPITAL	Es el importe del crédito que solicitas, 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 pagas 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 o MORATORIO	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.



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

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

- **Tasa de interés.**

- **Monto.**

- **Costo Financiero Total (CFT)**, es decir, costo anual real del crédito (incluidos la tasa de interés, los gastos de tramitación, comisiones, los seguros obligatorios e impuestos).

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

- **Garantías**, que tipo de garantías se piden, cómo es el sistema de ejecución de las mismas, etc.

- **Requisitos y Requerimientos**

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

- **Situación geográfica del proveedor.**

- **Métodos de recuperación en caso de retraso** (legales, intimidaciones, amenazas, afectaciones…). Posibilidades de mora o de periodo de gracia.

- **Posibilidades de acceder a otros servicios financieros**: : apertura de cuenta corriente, transferencias de dinero, tarjeta bancaria, servicios para teléfono móvil o Internet.

RECUERDA

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

Si no cumples a tiempo con tus pagos acordados (responsabilidades) seguramente enfrentarás consecuencias negativas, como por ejemplo la gente afectada se enojará y algunos van a empezar a perder la confianza en ti.
Si pides un préstamo en una institución financiera formal, podrías enfrentar juicios en la justicia por falta de pago (con riesgo de medidas como un embargo) y seguramente reportarán 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 sólo te reportarán a ti en las centrales de riesgo, sino que también lo harán con tu cónyuge, ya que para la Ley, las deudas contraídas en el matrimonio son compartidas.

3. CALCULA EL COSTO DE TU CRÉDITO

Ana María ha estimado que necesitara $2.000 para comprar el refrigerador industrial para el comedor que tanto necesitan. Después de investigar y recorrer algunas instituciones financieras, encontró los siguientes productos financieros que parecen adaptarse a lo que ella necesita. Ana María está intentando entender cuál es el menos caro.

APOYO PEDAGOGICO D.3.1

CATEGORÍA	BANCO PÚBLICO	MICROFINANCIERA	BANCO PRIVADO
TNA	25%	30%	29%
CFT	31,94%	38,52%	37,51%
Plazo	3 años (= 36 Meses)	1 año (=12 meses)	2 años (= 24 Meses)
Monto de cuota mensual (sin IVA)	$87,04	$203,45	$119,70
Monto total a devolver (plazo del préstamo x cuota mensual)	$87,04 x 36 = 3133,44	¿?	¿?
Costo real del crédito (monto total devuelto menos el capital prestado)	$3133,44 - $2000 = $1133,44	¿?	¿?

Ahora a hacer cálculos ustedes:

1. ¿Cuál es el monto total a pagar de la MICROFINANCIERA?
2. ¿Cuál es el monto total a pagar del BANCO PRIVADO?

3. ¿Cuál es el COSTO TOTAL por el préstamo de la MICROFINANCIERA?
4. ¿Cuál es el COSTO TOTAL por el préstamo del BANCO PRIVADO?

5. ¿Cuál es el crédito MÁS CONVENIENTE para que Ana María tome?

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

RECUERDA

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)

¡Has decidido tomar un préstamo para financiar tu proyecto! Sabes cuánto necesitas y te sientes listo para ir a instituciones financieras para encontrar el producto más adecuado para tu situación. Antes de empezar las visitas, tendrás que tomarte el tiempo para calcular tu capacidad para pagar un crédito.

¡Atención! Ten en cuenta que lo ideal es no superar el 30% 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 #1

CALCULANDO LA CAPACIDAD DE REEMBOLSO DE ANA MARÍA

Ana María tiene ingresos mensuales de alrededor de $700 en promedio por el comedor. Algunos meses le va mejor, pero otros meses sus ingresos son menores, así que $700 es el promedio entre los buenos meses y los no tanto, para considerarlo en el cálculo de capacidad de pago.

Ingreso promedio mensual:	$ xxxxx	100%
Capacidad de devolución:	$ xxxx	30% del ingreso promedio mensual

Este cálculo es bastante simple: 0,30 X (INGRESOS PROMEDIO MENSUALES) = X cantidad de $

A partir de este cálculo, Ana María no debería endeudarse por más de $210 al mes, ya que dispone de esos $210 para hacer frente a todas las cuotas de créditos que pueda tener (banco, microfinanzas, grupos de ahorro y crédito, tarjeta de crédito, etc.). Además tener en cuenta que su actividad es inestable y no tiene ingresos asegurados.

Situación Personal

Ahora vamos a practicar con nuestros propios números.

Vamos a calcular nuestra propia capacidad de pago de un préstamo.

Ingreso promedio mensual:	$	100%
Capacidad de devolución mensual:	$	30% del ingreso mensual

Mirando de nuevo mis objetivos, mi presupuesto y mi capacidad de reembolso, ¿Necesito un préstamo?

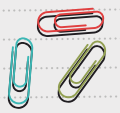
SI ☐ NO ☐

En caso afirmativo, lo usaría para los siguientes objetivos:

Monto del préstamo que necesito:

¡Ayudemos a Ana María!

Ana María ha conseguido 3 folletos de instituciones y quiere comparar los criterios más importantes para ella, con lo que ofrecen estas instituciones, ¿puedes ayudarla completando la tabla?



FOLLETOS PROMOCIONANDO PRÉSTAMOS

Apoyo Pedagógico D3.2

FOLLETOS PROMOCIONANDO PRÉSTAMOS

Apoyo Pedagógico D3.2

microfinanciera

microfinanciera@gmail.com

www.microfinanciera.com

REQUISITOS

- Contribución personal mínima: $0
- Debe hacerse cliente de la Asociación
- Supervisión personal durante el periodo de repago
- Cursos de capacitación para emprendedores en como comenzar una empresa y educación financiera.

TNA: 30%

CFT: 38,52%

Plazo del crédito: 1 año

Cuota mensual: $203,45 (en un crédito de $2000)

Monto máximo del crédito: $ 2.000

FOLLETOS PROMOCIONANDO PRÉSTAMOS

Apoyo Pedagógico D3.2

APOYO PEDAGOGICO D.3.3

CATEGORÍA	BANCO PÚBLICO	MICROFINANCIERA	BANCO PRIVADO
TNA			
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 ti!
Busca información de las instituciones financieras cercanas y completa la misma tabla que Ana María, pero para el propósito de tu préstamo. Puedes agregar más criterios si quieres.

APOYO PEDAGOGICO D.3.3

CRITERIOS/ INSTITUCIONES			
TNA			
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 esa información podrás elegir lo que más te convenga y más adaptado esté a tus necesidades!

¡Atención! Para poder comparar los productos de crédito, debes preguntar cuánto te costará el crédito globalmente (es decir, cuánto pagarás, además de la suma que has pedido prestado). Esto incluye la tasa de interés sobre el capital prestado, pero también los costos administrativos, seguros u otros servicios ofrecidos. Al igual que Ana María, ten cuidado con las bajas tasas de interés, que durante un largo período pueden, en realidad, ser muy caras.

« Proverbio: ¡Quién paga sus deudas se enriquece!

4. ¡CUIDADO! NO TE ENDEUDES EN EXCESO

Apoyo Pedagógico D4.1

UNA HISTORIA DE SOBREENDEUDAMIENTO

JUEGO DE ROL - PARTE 1

SANDRA ESTÁ VOLVIENDO DE SU TRABAJO EN EL ÓMNIBUS Y RECIBE UN LLAMADO DE SEBASTIÁN.

SANDRA *¿Hola?*

SEBASTIÁN *Hola Sandri, soy yo, Sebastián. Hoy salí temprano y estoy en casa preparando la cena. ¿Te falta mucho para llegar?*

SANDRA *¡Qué bueno Seba! Sí, me falta un poco todavía, ¿qué tal tu día?*

SEBASTIÁN *Bien, aproveché que salí temprano y pasé por la microfinanciera a ver si me prestan un poco de dinero. Me dijeron que para mañana a las 12hs me confirman.*

SANDRA *¿Qué? ¿Otra vez le pediste dinero a la Institución de Microfinanzas? Ya habíamos hablado de esto Seba…*

SEBASTIÁN *Lo sé, lo sé. Pero es que es una buena oportunidad, y pedí solamente $350, es menos que la última vez.*

SANDRA *¡Sebastián! ¡$350! ¿Todavía tenés que devolver el préstamo de la ONG y del prestamista informal o esos ya los cancelaste?*

SEBASTIÁN *Eh… me atrasé un poco, pero ahora con este crédito de la Institución de Microfinanzas, pago las cuotas atrasadas. Vos no te preocupes, ya veo como hago.*

SANDRA *Si me preocupo Sebas, sabés muy bien que me gusta que seamos cuidadosos con el dinero y que no nos metamos en más deudas de la que podemos pagar.*

SEBASTIÁN *Bueno Sandri, en casa hablamos, vos no te preocupes. ¡Te espero con la comida calentita!*

SANDRA *Pero Seb…*

SEBASTIÁN CORTA EL TELÉFONO Y SANDRA SE QUEDA MUY PREOCUPADA EN EL VIAJE DE REGRESO.

JUEGO DE ROL - PARTE 2

SEBASTIÁN ESTÁ EN LA CALLE, CON LUIS PEDRO, OTRO COMPATRIOTA QUE TAMBIÉN VENDE RECARGAS TELEFÓNICAS COMO ÉL.

SEBASTIÁN *Luisito, ¡qué bueno que te veo! Quería pedirte un favor…*

LUIS *¡Hola Seba! Mientras no sea dinero…*

SEBASTIÁN *Jaja, ¡me leíste la mente! Te iba a preguntar si tenías $100 para prestarme hasta el próximo mes…*

LUIS *Otra vez! ¿Es para pagar alguna deuda en la que te metiste?*

SEBASTIÁN *Más o menos, igual hoy me van a avisar de la Institución de Microfinanzas si me dan el crédito, seguro que me lo dan.*

LUIS *¿También tenés deuda con la Institución de Microfinanzas? Pensé que solo con la ONG que me contaste el otro día.*

SEBASTIÁN *Si, a la ONG le debo un poco todavía, y también le pedí al prestamista informal del barrio. Pero ahora con el crédito de la Institución de Microfinanzas y lo que vos me puedas prestar me pongo al día. Ya que estamos… ¿porqué no venís conmigo a la Institución de Microfinanzas y pedís un crédito vos también?*

LUIS *No sé Sebastián, a mi no me gusta pedir créditos si no sé bien cómo lo voy a devolver. Además, me tomo mi tiempo para analizarlo bien. ¿Qué opina Sandra de esto?*

SEBASTIÁN *Bueno… a Sandra no le gusta, pero es rápido. Animate y venite conmigo, vas a ver que es fácil, ya después ves cómo lo devolvés.*

LUIS *No Sebas, mejor no. Te dejo, que tengo que seguir vendiendo. ¡Suerte!*

PREGUNTAS:

- **¿Qué ha hecho Sebastián?**
- **¿Qué crees que le va a pasar a Sebastián?**
- **¿Qué pudo haber hecho diferente?**

OPCIÓN A: Hablar con los miembros de la familia y/o amigos para ver si pueden agregar dinero para incrementar el monto del reembolso del préstamo para evitar pagar los cargos por mora.

OPCIÓN B: Ahorrar un poco de dinero cada semana o todos los días, además de lo que necesita para pagar su préstamo.

DEFINICIÓN

El sobreendendamiento es la imposibilidad de una persona de hacer frente a sus dendas personales.

Consejos para evitar el sobreendendamiento

- Pide solamente la cantidad de dinero que eres capaz de reembolsar.

- Calcula tu porcentaje de endeudamiento: suma el total de tus ingresos mensuales después el de las cuotas de tus préstamos. Establece la relación entre las dos cifras.

Generalmente se considera que no hay que pedir nuevos créditos si el total de cuotas alcanzan ya el 30% de tus ingresos.

- Si no cumples el pago de una cuota, hay que actuar con sinceridad con el proveedor y exponerle tus razones de atraso.

- Escucha y considera los consejos de tu proveedor, de tus amistades y de tu familia sobre la manera de devolver el préstamo.

- Reduce algunos gastos de tu vida para cancelar la deuda.

- Ten siempre un ahorro de emergencia para poder hacer frente a los imprevistos sin tocar el dinero destinado a la devolución de tu préstamo.

- Anímate a consultarle a tu asesor de crédito o la persona que se encarga de tu crédito en la institución. No esperes a que sea demasiado tarde para avisar y pedir ayuda.

- Si te sientes desbordado/a por la situación, busca contención en tu familia o en otras personas que estén o hayan estado en una situación similar. Nunca es bueno aislarse.

- Busca información y asesoramiento sobre las vías legales que tienes para reclamar o pedir ayuda, si la razón de tu sobreendeudamiento así lo amerita.

- Revisa siempre los documentos que firmaste, para asegurarte las condiciones de pago y tus responsabilidades.

¿Recuerdas a Sebastián?

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

FICHAS DEL JUEGO DE ROL

SITUACIÓN Nº1

Eres miembro de la ONG a la que Sebastián le debe dinero.
Prepara una dramatización en la que, junto con otros miembros de la ONG, discuten acerca de qué hacer con Sebastián que se atrasa con las cuotas.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHAS DEL JUEGO DE ROL

SITUACIÓN Nº2

Eres miembro de la Institución de Microfinanzas que está analizando el pedido de crédito de Sebastián. Prepara una dramatización en la que, junto con otros miembros, analizan los antecedentes de Sebastián en la Institución de Microfinanzas y descubren que tiene malas referencias de créditos anteriores y que otros proveedores reportan que se retrasa mucho con sus pagos.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHAS DEL JUEGO DE ROL

SITUACIÓN Nº3

Eres Sandra, y estás cansada de que Sebastián se endeude en exceso.
Prepara una dramatización en la que, conversas con los amigos que tienen en común con Sebastián, y descubren que a todos les debe dinero. Discutan la situación y qué hacer con Sebastián.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Situación Personal: ¿Estoy sobreendendado/a?

¿Gastas mensualmente más del 30% de tus ingresos mensuales (es decir, de lo que ganas al mes) para reembolsar créditos?

SI ☐ NO ☐

¿Pides a menudo importantes créditos renovables?

SI ☐ NO ☐

¿Utilizas cada vez más tus créditos para pagar tus necesidades (comida, alquiler, facturas)?

SI ☐ NO ☐

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

SI ☐ NO ☐

Si has respondido SI a algunas de estas preguntas, ¡ten cuidado! Puede que estés en situación de sobreendendamiento o a punto de estarlo.

Reacciona rápido haciendo un presupuesto y habla con tus proveedores para ver cómo puedes salir de estas deudas y no caer en el círculo vicioso del sobreendendamiento.

CONSEJOS PARA SALIR DEL SOBREENDEUDAMIENTO

- ¡No esperar y ser proactivo! Anímate 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. Recuerda que tu proveedor quiere también encontrar una solución para que puedas repagar 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 periodo determinado.
• Vender un activo para poder cancelar las deudas más pesadas.

- Averiguar qué mecanismos de mediación existen. Infórmate en el Banco Central, 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/ONGs.

5. MENSAJES CLAVE

● Existen varias opciones para financiar tus proyectos.

● Cada opción tiene sus ventajas y sus inconvenientes. Es importante comprenderlos y evaluarlos con las personas que participan en el proyecto, como, por ejemplo, los miembros de tu familia.

● Podés también combinar varias opciones de financiación.

● Es importante conocer primero los términos vinculados al crédito para utilizar mejor los productos de préstamo.

● Quien solicita un préstamo tiene la responsabilidad de reembolsarlo haciéndolo en un tiempo prefijado.

● Para elegir bien un producto de crédito, hay que conocer bien primero los diferentes productos, informarse sobre las características de cada uno de ellos y luego elegir el que mejor nos convenga.

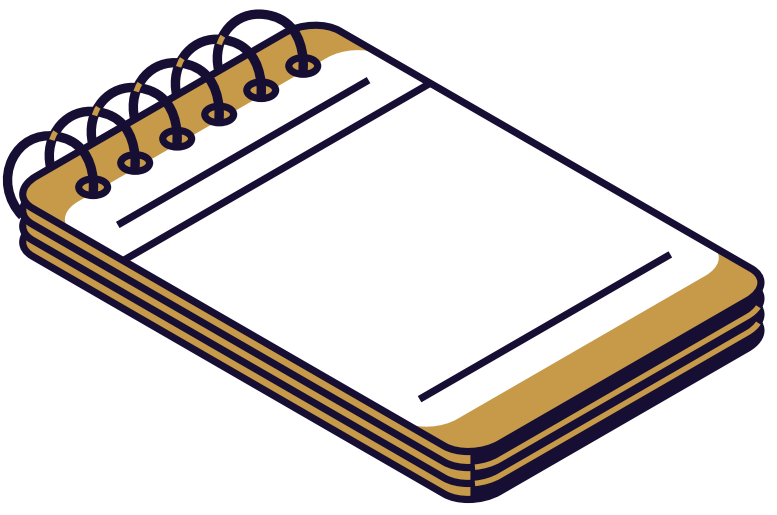
● ¡Quien paga sus deudas se enriquece!

● Cuando pides un crédito estas asumiendo un compromiso de devolverlo.

● Evitar pedir un préstamo para pagar otro crédito.

● El dinero de un préstamo no te pertenece, es justamente un dinero prestado que debe devolverse.

Pedir un préstamo es una cosa muy seria.
¡No lo tomes a la ligera!



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?
¿Debo 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?

RESPUESTAS A EJERCICIOS

VENTAJAS E INCONVENIENTES DE LAS OPCIONES DE FINANCIACIÓN

Apoyo Pedagógico D1.3

VENTAJAS E INCONVENIENTES DE LAS OPCIONES DE FINANCIACIÓN

	VENTAJAS	DESVENTAJAS
Venta de activos	• Evitar el endeudamiento y los costos asociados. • Autofinanciarse. • Mayor libertad para tomar decisión sobre tu inversión.	• 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 (ejemplo máquina) puede ser que se pierdan ingresos en un momento.
Ahorros	• Obtención rápida. • Recursos personales. • Sin intereses.	• Disminución de los ahorros. • El ahorro se hace durante un largo periodo y, como consecuencia, puede que no cubra el importe total necesario. • Sin recursos financieros en caso de urgencia. • Pueden que no sean suficientes para la inversión.
Préstamo de un prestamista informal (familia, comerciante…)	• Rápido. • Transacción de proximidad. • Ausencia de procedimientos para su realización. • Si es de la familia, posiblemente barato o sin interés. • Si es de la familia, flexibilidad en el pago.	• Muy caro si es de un prestamista. • Arriesgado: en caso de no reembolsar, riesgo de métodos peligrosos de intimidación. • Ausencia de protección por las leyes en caso de abuso del prestamista. • Facilidad para encontrarse completamente endeudado. • Si es de la familia, podemos perder lazos afectivos por no pagar. • El monto puede no ser el que necesitamos.
Préstamo de una institución financiera (Banco, IMF, Cooperativas, Financieras, Grupos de crédito, Plataformas en línea)	• Rápido • Legalmente registrado según la ley • Formar parte de un grupo que puede aconsejar (aspectos sociales, apoyos) • Algunos con garantías flexibles o sin garantías.	• Monto de los préstamos generalmente bajo. • Podrían no disponer de los productos adaptados a tu proyecto. • Tasas de interés a veces elevadas. • Algunos requieren un tipo de sociedad colectiva. • Pueden requerir garantías formales. • Podemos quedar excluidos por antecedentes comerciales.

EDUCACIÓN FINANCIERA

PALABRAS Y DEFINICIONES RELATIVAS AL CRÉDITO

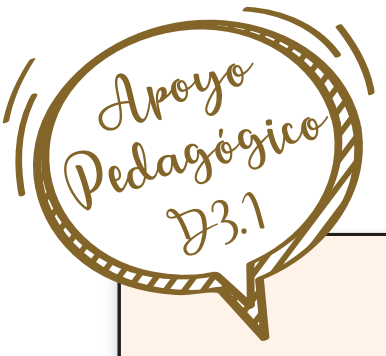
PALABRAS Y DEFINICIONES RELATIVAS AL CRÉDITO

PLAZO	Es el tiempo que tienes para devolver el crédito. Suelen ser 6 o 12 meses.
INTERÉS	Es el importe de dinero que le pagas al proveedor del crédito por prestarte el dinero. Generalmente se calcula con una tasa.
CAPITAL	Es el importe del crédito que solicitas, sin los intereses.
PAGARÉ	Es un documento con la promesa de que pagarás tu crédito en tiempo y forma.
GARANTÍA	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.
INTERÉS PUNITORIO	Es el interés que te cobrarán si pagas la cuota del crédito luego de la fecha de vencimiento. Es una pena por el incumplimiento de las fechas.
REFINANCIACIÓN	También llamada reestructuración. Es la modificación de las condiciones de un crédito para cambiar, por ejemplo su plazo o fecha de vencimiento.
PERÍODO DE GRACIA	Es un intervalo de tiempo durante el cual no pagarás las cuotas del crédito que solicitaste.
COSTO FINANCIERO TOTAL	Es el costo real del crédito. Incluye todos los costos asociados: seguros, tasa de interés, gastos de administración, entre otros.
T.N.A.	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.
T.E.A.	Muestra la tasa que efectivamente cuánto terminarás pagando al cabo de un año por un préstamo determinado. Normalmente es mayor que la tasa nominal anual.
MUTUO	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.

PALABRAS Y DEFINICIONES RELATIVAS AL CRÉDITO

GARANTE	Persona que pagará tu prestamo en caso de que no lo pagues. Es posible que esta persona deba firmar el crédito también aceptando su responsabilidad.
RENUNCIA	Acción que te permite rechazar el crédito si aún no recibiste el dinero.
SEGURO SALDO DEUDOR	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.

CALCULANDO LOS COSTOS DEL PRÉSTAMO DEL PERSONAJE



APOYO PEDAGOGICO D.3.1

CATEGORÍA	BANCO PÚBLICO	MICROFINANCIERA	BANCO PRIVADO
TNA	25%	30%	29%
CFT	31,94%	38,52%	37,51%
Plazo	3 años (= 36 Meses)	1 año (=12 meses)	2 años (= 24 Meses)
Monto de cuota mensual (sin IVA)	$87,04	$203,45	$119,70
Monto total a devolver (plazo del préstamo x cuota mensual)	$87,04 x 36 = $3133,44	**$203,44 x 12 = $2441,28**	**$119,70 x 24 = $2872,80**
Costo real del crédito (monto total devuelto menos el capital prestado)	$3133,44 - $2000 = $1133,44	**$2441,28 - $2000 = $441,28**	**$2872,80 - $2000 = $872,80**

FACTORES QUE LLEVARON AL PERSONAJE A ELEGIR SU PROVEEDOR

APOYO PEDAGOGICO D.3.3

CATEGORÍA	BANCO PÚBLICO	MICROFINANCIERA	BANCO PRIVADO
TNA	El más barato	El más caro de todos	Precios intermedios
CFT	El más barato	El más caro de todos	Precios intermedios
Plazo	El más largo	El más corto	El del medio, promedio
Requisitos para acceder al crédito	Debe abrir una cuenta en este banco si aún no la tiene	Debe hacerse cliente	Debe tener una garantía con propiedad a su nombre
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	Si	No
Conclusión	De acuerdo a las condiciones, debe ser cliente para poder acceder. Es el que tiene la cuota más accesible pero es la opción con la cual termina termina pagando más dinero en total por el plazo del crédito	De acuerdo a las condiciones, es el único al que podría acceder. Sus tasas son las más caras pero al no tener plazo más de 12 meses, el costo final es menor. La cuota es la de mayor monto mensual. Tendrá capacitaciones y supervisión, que era importante para ella.	De acuerdo a las condiciones, no podría acceder (no tiene las garantías). No es el más barato, pero tampoco el más caro. Tiene un plazo de devolución intermedio (2 años) y una contribución mensual que puede solventar.

MÓDULO E
ELIGIENDO MEDIOS DE PAGO APROPIADOS Y PRODUCTOS DE TRANSFERENCIA DE DINERO

E

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 debo hacer?

a. No me preocupo porque el ladrón no tiene mi contraseña. ☐
b. Contacto inmediatamente a mi banco para que bloqueen mi tarjeta. ☐
c. Contacto inmediatamente a mi banco para que me emitan 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 la lleve un conocido. ☐
b. Utilizar un operador formal (tanto banco como agencias de remesas). ☐
c. Mandarlo como paquete en un autobús u otro transporte público. ☐

Respuestas: E.1:a ; E.2:b ; E.3:b; E.4:b.

1. UTILIZA TUS MEDIOS DE PAGO CON SEGURIDAD

En las últimas sesiones, hemos explorado cómo elegir los productos de crédito y de ahorro adaptados a nuestras necesidades. Vamos ahora a comprender cómo utilizar mejor los diferentes medios de pago que existen, por ejemplo, para pagar las compras.

PREGUNTAS:

● Si quieres pagar una compra, ¿Cuáles son los diferentes medios de pago que puedes utilizar?

Los diferentes medios y operaciones de pago

- Efectivo
- Cheques
- Tarjeta recargable
- Tarjeta de débito
- Tarjeta de crédito
- Transferencias bancarias
- Pagos por internet / banca electrónica
- Pagos por celular (billeteras digitales, códigos QR)

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

Estudio #1 de caso

LA PRIMERA TARJETA DE CARLOS ROBERTO

Luego de terminar el día de trabajo en el puesto, Carlos Roberto va con su esposa a caminar por el Centro de la Ciudad. Allí, su esposa le comenta que necesitan comprarles ropa a los niños, porque solo vinieron con lo puesto de su ciudad y la ropa que les dieron en la ONG religiosa, les está quedando chica. Justo pasan por un negocio que tiene en liquidación ropa de niños de la temporada que está finalizando y los precios son muy buenos. Carlos Roberto no tiene dinero encima en este momento, pero hace unas semanas pudo finalmente abrir una cuenta en el Banco de la Ciudad, y como no tiene antecedentes aún, le dieron una tarjeta prepaga. Recuerda que la cargó con $100 que había hecho de diferencia el mes pasado luego de unas buenas ventas. Decide usarla. Pero cuando trata de pagar, la señora del local le dice que no tiene suficiente dinero en la tarjeta. Allí, su esposa le recuerda que usaron ese dinero la semana pasada en alimentos para la familia. Ambos vuelven caminando muy desilusionados.

Estudio #2 de caso

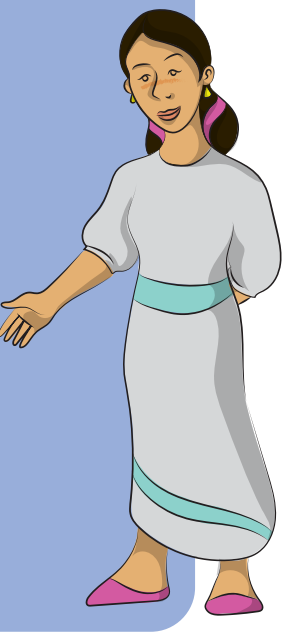
SANDRA USA SU TARJETA PARA COMPRAR UNA CAFETERA

Sandra sale de su trabajo, y mientras va en el autobús de regreso, ve por la ventanilla un comercio que tiene liquidación por cierre en productos de bazar. Se baja en la próxima parada, y vuelve caminando al local que vio, en cuya vidriera hay una cafetera a muy buen precio. Recuerda que hace tiempo quieren comprar una cafetera con Sebastián y que siempre postergan la compra por algo más importante.

Como ella tiene presente los precios a los que vio la cafetera las veces anteriores, sabe que el precio de liquidación es muy bueno y quiere aprovecharlo. Entra al comercio y cuando va a pagar, se da cuenta que no tiene suficiente dinero en efectivo encima, pero ahora tiene la tarjeta de débito que obtuvo luego de abrir su cuenta en el Banco de la Ciudad que le recomendó Carmen.

Intenta pagar con la tarjeta, pero la vendedora le dice que solo recibe efectivo, pero que en la esquina hay un cajero automático. Sandra va al cajero, revisa su saldo, retira el dinero necesario para comprar la cafetera y regresa al negocio. Le paga a la vendedora y se va con la cafetera.

Si bien el comercio no aceptaba tarjetas, Sandra está muy contenta de haberla utilizado para extraer dinero en efectivo y aprovecharlo en una buena compra. No puede esperar a llegar al apartamento para probarla.



Estudio #3 de caso

RICARDO, EL AMIGO DE MIGUEL ÁNGEL USA MUCHO SU TARJETA

Ricardo y Miguel Ángel comparten el coche como choferes de la app. Cuando se encuentran en el cambio de turno, conversan unos minutos. Allí Ricardo le cuenta que ha abierto una cuenta en un Banco y que junto con el paquete de bienvenida, le entregaron también una tarjeta de crédito. En el Banco le explicaron que, puede utilizar esta tarjeta aunque no tenga saldo en su cuenta. Tiene un límite de $500 para gastar. Ricardo está muy contento, y cree que es muy bueno contar con esa tarjeta, sobre todo ahora que los viajes disminuyeron mucho por la propagación del COVID-19. Luego de unas semanas, vuelven a encontrarse y Ricardo está muy cansado. Le cuenta a Miguel Ángel que está haciendo turnos extra, porque usó la tarjeta de crédito en el supermercado, para cargar combustible y algunos gastos no previstos, pero cuando recibió el resumen de la tarjeta, se dio cuenta que había gastado de más y que ahora no podría cubrirlo. La única opción encontró fue refinanciar el saldo con unos intereses muy elevados. Miguel Ángel le recomienda que haga el curso de Educación Financiera provisto por ACNUR/OIT que lo va a ayudar a organizarse mejor. Ricardo se siente muy mal de no haber controlado sus gastos antes.

Los TRES tipos de tarjetas:

Tarjeta recargable: Esta tarjeta te permite retirar dinero de un cajero automático como así también pagar por tus compras en todos los locales que acepten la tarjeta. Debes 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 puedes consultar tu saldo remanente. 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 ha cargado. Se puede recargar todas las veces que quieras en el acto a través de internet transfiriendo fondos de la cuenta del titular de la cuenta a la tarjeta.

Existen otras tarjetas recargables que no están vinculadas a los Bancos, como puede ser la tarjeta de recarga telefónica. En esta etapa hablamos de las tarjetas de recargables bancarias.

Tarjeta de débito: Esta tarjeta te 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 utilizar para pagar por tus compras en todos los locales que acepten la tarjeta. Debes tener suficiente dinero en tu cuenta para poder utilizarla. El dinero que gastes sale inmediatamente de tu cuenta. Puedes revisar el saldo que dispones y también todos los movimientos (de ingreso y egresos) de tu cuenta desde tu celular o página web del banco. Cada vez se utilizan menos los resúmenes de papel. Esto también se puede hacer desde una página web. Necesitas 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 permite, además de eso, tener acceso a un crédito instantáneo. Es decir, si no tienes dinero en tu cuenta, puedes realizar igualmente una compra en un negocio asumiendo un crédito en la institución financiera que te ha otorgado 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 tú cuenta (en una o varias veces, con una tasa de interés generalmente más elevada que la de los productos de crédito clásicos). Recibirás regularmente un extracto de la institución financiera que te ha vendido la tarjeta de crédito indicando el importe total deducido, el importe reembolsado y la tasa de interés.

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

Preguntas a hacer 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?

Estudio #4 de caso

SANDRA PAGA UNA FACTURA DE LUZ USANDO SU TELÉFONO

Hoy a la salida del trabajo, Sandra debe ir al centro a pagar algunos servicios que han llegado por correo. No tiene mucho tiempo libre, porque tuvo que hacer algunas horas extras y está muy cansada, pero tiene miedo que si no paga, le corten el suministro eléctrico. Mientras se prepara para salir del trabajo, conversa con Carmen en el pasillo y le comenta su preocupación.
Carmen le dice "Pero Sandri, ¿en serio vas a ir hasta el centro para pagar una factura? ¿Por qué no usas tu teléfono para pagarla? Yo me bajé una aplicación para el móvil que es justamente para esto. Si me das el dinero en efectivo, yo puedo cancelar la factura para ti usando mi cuenta y de paso te muestro cómo hacerlo". Ambas se apoyan sobre un mostrador, Sandra le da el dinero, Carmen le muestra cómo funciona, y le dice: ¿Ves? ¡Es fácil! Ya no hace falta que hagas filas ni esperes."
Sandra está sorprendida de lo rápido y fácil que fue, y si bien duda un poco en instalarse la aplicación, porque tiene miedo de equivocase, Carmen la alienta a que lo haga.

Estudio #5 de caso

MIGUEL ÁNGEL VA AL MERCADO Y PAGA CON QR

Después de lo que le pasó a su amigo Ricardo con la tarjeta de crédito y de lo aprendido en el curso de Educación Financiera provisto por ACNUR/OIT, Miguel Ángel habla con Sofía para revisar más a menudo su presupuesto y que no les pase lo mismo. Sofía también le recuerda que cuando hicieron el curso, una mujer contó que utilizaba código QR para pagar en el mercado, y que no sólo era muy fácil, sino que además obtenía buenos descuentos. Como Miguel Ángel debe hacer unas compras para este fin de semana, decide que va a probarlo. Tiene una app instalada hace un tiempo, ya que ahora en su nuevo celular tiene más espacio para instalar aplicaciones, y decide que la usará. Una vez en el mercado, observa que en el mostrador hay un cartel que dice "escanee el código QR para pagar". Abre la aplicación, presiona la opción de "escanear código QR", escanea el código del cartel y listo. La aplicación le informa que ha pagado la compra y además, ha tenido un descuento por usar ese medio de pago.
Miguel Ángel regresa a su apartamento con la compra, y le cuenta a Sofía que probó este método. Está muy contento de haberlo utilizado.

Una cuenta de este tipo está asociada con tu número de teléfono móvil. Es necesario que bajes una de las diferentes aplicaciones disponibles para este fin. Generalmente no tiene costo. También debes 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 tus cuentas (electricidad, gas, agua). Recuerda que siempre debes tener fondos en tu cuenta digital.

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

- Cuenta bancaria asociada.
- Tarjeta de crédito asociada.
- De 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. Averigua qué servicios están disponibles donde vives.
Puedes también preguntarle al formador acerca de las últimas novedades en este sentido

MEDIOS DE PAGO	VENTAJAS	INCONVENIENTES
Billetera Digital	- No necesitas llevar dinero en efectivo para pagar servicios. - Tu billetera digital está protegida por una contraseña o PIN: tu dinero está protegido. - No necesitas llenar formularios, ni para inscribirte ni para sacar o depositar dinero. - No necesitas una cuenta de banco. - Puedes resultar ser más conveniente retirar efectivo desde un comercio minorista (si dispone el servicio) que de un banco. - Puedes enviar dinero en el acto a otra persona con la misma billetera digital, incluso entre países.	- Te puedes olvidar tu PIN. - Te pueden robar tu teléfono. - Difícil limitar tu presupuesto.

Estudio #6 de caso

ANA MARÍA OLVIDA SU CÓDIGO SECRETO

Ana María debe retirar dinero de su cuenta para dejarle a su madre que se encargará de pagarles a unos proveedores. Está muy apurada, porque debe recoger a los niños de un cumpleaños en la casa de unos amigos y está llegando tarde, pero sabe que de camino hay un cajero automático.

Para en el cajero automático y coloca su tarjeta para comenzar el proceso de retiro de dinero. Escribe en la máquina su código secreto, pero el cajero le indica que es incorrecto.
Ana María está sorprendida. Vuelve a poner el código, pero la máquina 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. Ana María está muy enojada: no pudo sacar el dinero y encima el cajero retuvo su tarjeta.

Estudio #7 de caso

JORGE, EL AMIGO DE CARLOS ROBERTO NO PUEDE USAR MÁS CHEQUES

Carlos Roberto conversa con Jorge en el puesto. Jorge está muy distraído, y Carlos Roberto le pregunta que le pasa. Allí Jorge le cuenta que tiene muchos gastos esta semana. Hasta ahora ha pagado todo en efectivo, pero se empieza a quedar sin dinero. Además, las especias y embutidos no se están vendiendo como esperaba por efecto de la pandemia.
Como su Banco le dio una chequera cuando abrió la cuenta, decide usarlos para comprar algunas especias nuevas y semillas, que muchos clientes le piden que traiga. Jorge cree que con eso atraerá más clientes y mejorarán las ventas. Al final de mes, el banco le dijo que entraron cheques pero como no tenía fondos suficientes en su cuenta para cubrirlos, les rechazó el pago. El banco le explicó que debe pagar una multa y su nombre ahora está en una lista negra y no puede seguir utilizando la chequera y que seguramente otros bancos tampoco le darán chequeras nuevamente.
Jorge está muy enojado con el Banco por haberle dado esta chequera, pero también con él mismo porque tendría que haber manejado sus cuentas mejor.

ALGUNAS RECOMENDACIONES DE SEGURIDAD

● Usa los medios de pago con cuidado, siempre pensando en mantenerte dentro de tu presupuesto.

● Recuerda tener tus tarjetas, chequera y cartera/billetera en lugares seguros.

● Nunca debes prestarle tu tarjeta, chequera y billetera digital (móvil) a otras personas.

● No escribas tu PIN de seguridad en la tarjeta o lo dejes cerca de ella.

● Nunca envíes tu información confidencial (número de cuenta, nombre de usuario, pin) por mensajes, correo electrónico o fotos.

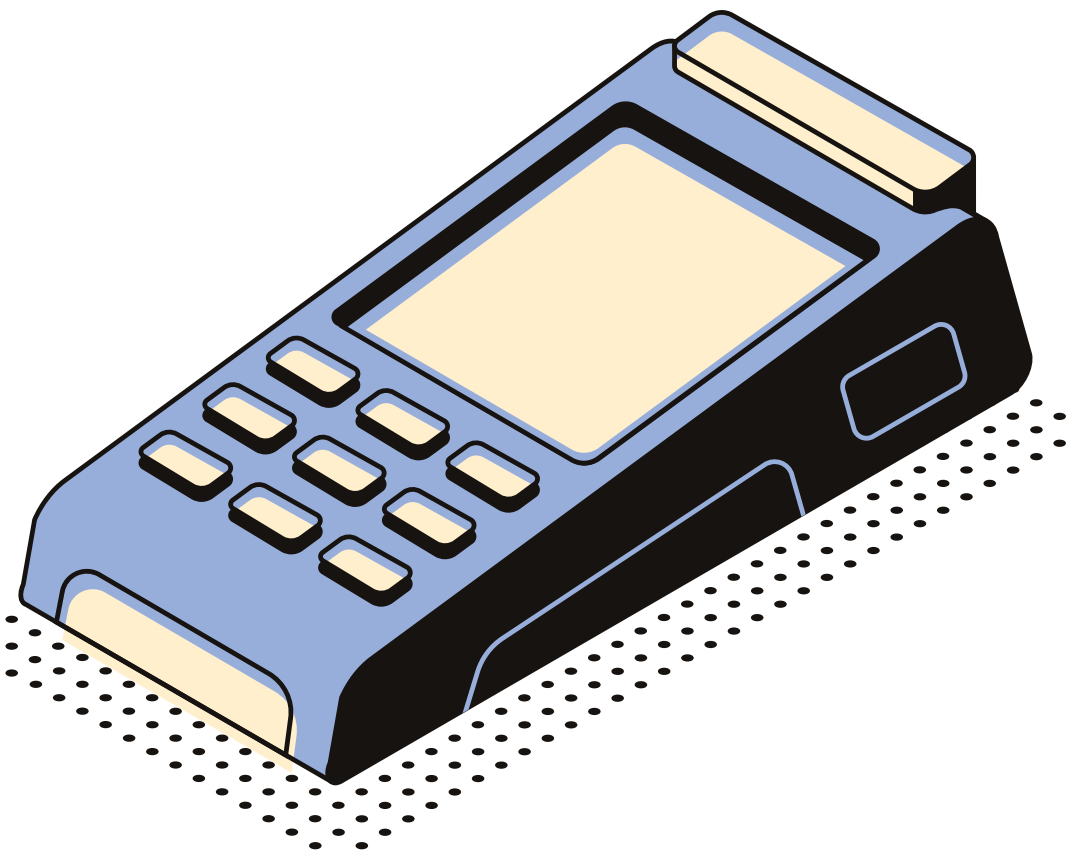
● Debes tener mucho cuidado cuando hagas una transacción en internet. Verifica siempre la seguridad del sitio web que estás usando.

● Chequea con frecuencia el saldo y movimientos de tu cuenta bancaria.

● Informa inmediatamente a tu banco en caso de detectar movimientos en tu cuenta que no hiciste.

● Nunca firmes un cheque en blanco, es decir sin colocar el importe y la fecha de pago.

● En caso de pérdida o robo, siempre notifica por teléfono o en la sucursal más cercana de tu banco para que bloqueen la tarjeta inmediatamente.



2. CONOCE LOS OPERADORES DE TRANSFERENCIA DE DINERO

Vamos a explorar sus opciones respecto a enviar y recibir dinero dentro del país y hacia el extranjero. Vamos a analizar las ventajas e inconvenientes de cada uno de los métodos.

Estudio #8 de caso

MIGUEL ÁNGEL UTILIZA UN NUEVO PROVEEDOR

Todos los meses Miguel Ángel y Sofía envían algo de dinero a su familia. Miguel Ángel siempre utilizaba el mismo proveedor para enviar dinero, que es una agencia de remesas que queda cerca de su trabajo. Tanto sus familiares como él se habían acostumbrado a utilizarla. Los miembros de la ONG le sugirieron que probara la nueva agencia que se instaló en la galería frente a la plaza de la Ciudad, que era la más barata y atendían rápido. Esa misma tarde, decidió enviar dinero por la nueva agencia. Al día siguiente, su hermano le avisa que pudo hacerse del dinero rápidamente pero que no recibió el total que le dijo Miguel Ángel, sino que le retuvieron el 2% del total como comisión. Miguel Ángel se enoja mucho y vuelve a la agencia para hacer el reclamo. El responsable de atención al cliente le muestra que en el comprobante de transferencia, hay un texto que dice: "El destinatario del dinero deberá abonar un 2% del total del dinero recibido en concepto de comisiones". Miguel Ángel sabe que no puede hacer más nada, se vuelve caminando muy frustrado.

Operadores formales de transferencias 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 transferencias de dinero.
Estos organismos y personas no están reglamentados ni supervisados por el Estado. A este tipo de operador pertenecen los amigos, familiares, las empresas de transporte, etc.

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

Sea cual sea el operador que elijamos para hacer una transferencia de dinero, los criterios que deben contemplarse para elegir una forma de envío u otra son los siguientes:

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

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

- ¿Cómo puedo enviar dinero a un miembro de mi familia?
- ¿Qué información debo completar para enviar dinero? (en formulario de papel o en app)
- ¿Qué información debe completar la persona que recibe mi dinero ? (en formulario de papel o en 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 el receptor obtenga el dinero?
- ¿Cuánto cuesta el envío del dinero?
- ¿El receptor recibe el importe total que le envío o va a pagar gastos suplementarios a la recepción?
- ¿Cómo puedo verificar si el receptor ha recibido los fondos?
- ¿Puedo anular o modificar mi transferencia?
- Si envío dinero al exterior: ¿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 el receptor?
- ¿Debo ir en persona al banco o hay un servicio a distancia para transferir el dinero (Internet, correos...)?
- ¿Tienen ustedes sucursales o agentes de su banco situados en _____ (lugar de residencia)?

Ahora vamos a conocer las etapas para enviar y recibir dinero.

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

Ir a ver al empleado y darle la siguiente información: El nombre, el número del carné de identidad o de otro documento de identidad del receptor (en el caso en 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 carnet de identidad o cualquier otro documento que prueba tu identidad ante el empleado del banco

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 1

Después de haberlo verificado en su sistema informático, el empleado de la agencia le entregará el dinero

EDUCACIÓN FINANCIERA

MÉTODO 2: A través de mi banco utilizando la banca electrónica

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 querés operar el envío de dinero. En el caso que tengas una cuenta, simplemente ingresa a la misma

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, vas a tener que completar los siguientes datos:
Fecha de realización
Destino: Aqui tendrás que completar el Alias o cuenta del destinatario
Moneda: típicamente moneda local
Monto: completar el valor de la transferencia
Concepto: elegir el concepto del pago (Haberes, Varios, Alquiler, Cuotas u otro que aparezca en el panel desplegable)
Descripción: esto es para enviarle un mensaje al destinatario
Email del beneficiario: para que le llegue una notificación al destinatario

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 2

Apretar Continuar o Hacer Transferencia y el dinero será enviado en la fecha de realización elegida. Generalmente recibes una confirmación en la misma página web o vía email 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, selecciona la cuenta a la cual te han enviado el dinero. Al entrar al ver los detalles de la cuenta, deberías tener un nuevo ingreso por el importe enviado y un detalle que indica quien y cuando 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

Presiona sobre el menú y elige la opción "Enviar Dinero"

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

En el campo Para puedes elegir un contacto de tu agenda, un numero de celular o una dirección de correo electrónico

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

Ingresa el valor a enviar, elige el motivo del envío (por ejemplo, devolución del dinero prestado o dinero por la cena de ayer) y aprieta el botón continuar

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

Selecciona el medio de pago. Puede ser el saldo de tu billetera digital o también cualquiera de los medios de pagos que ya tengas vinculado a tu billetera digital (tarjeta de debito, tarjeta de crédito o cuenta bancaria). En caso de que lo quieras hacer a través de una nueva tarjeta, la aplicación te va a pedir los datos de la tarjeta. Al apretar continuar, la aplicación te confirmara el envío del dinero

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

Abres la aplicación y notarás en tu saldo y últimos movimientos el ingreso de dinero en forma inmediata ya que el dinero esta disponible en el mismo momento cuando quien te envía dinero completa su operación

EDUCACIÓN FINANCIERA

3. MENSAJES CLAVES

● Existen diferentes medios de pago: en efectivo, cheques, tarjetas bancarias, transferencias, pagos por internet y billeteras digitales.

● Cada medio de pago es diferente. Cada uno tiene su costo, ventajas e inconvenientes 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 nuestra cuenta del banco en forma inmediata.

●Los movimientos de nuestras tarjetas se pueden visualizar a través de la banca electrónica (desde celular o 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.

● Las tarjetas de comercios son similares a las tarjetas de crédito en el sentido que nos permite comprar a crédito (sin dinero en nuestra cuenta) pero por lo general suelen funcionar en cadenas comerciales específicas. No nos permiten sacar dinero del cajero.

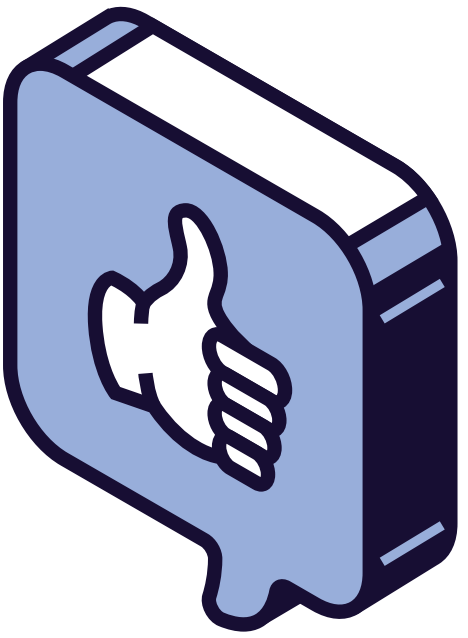
● **¡ATENCIÓN!** El uso de medios de pago presenta riesgos. Siempre hay que usarlos con cuidado y vigilar que nos mantenemos dentro de nuestro presupuesto.

● Es importante que envíes dinero en forma segura: conoce a los operadores formales y haz más fácil para tu familia recibir el dinero.

● Es importante conocer bien el procedimiento de envío y recepción de dinero (documentos a presentes, costos, red de operadores).

● Existen cuatro modalidades principales de transferencias: 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 poder tomar la decisión que mejor se adapta a nuestras necesidades.



ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES

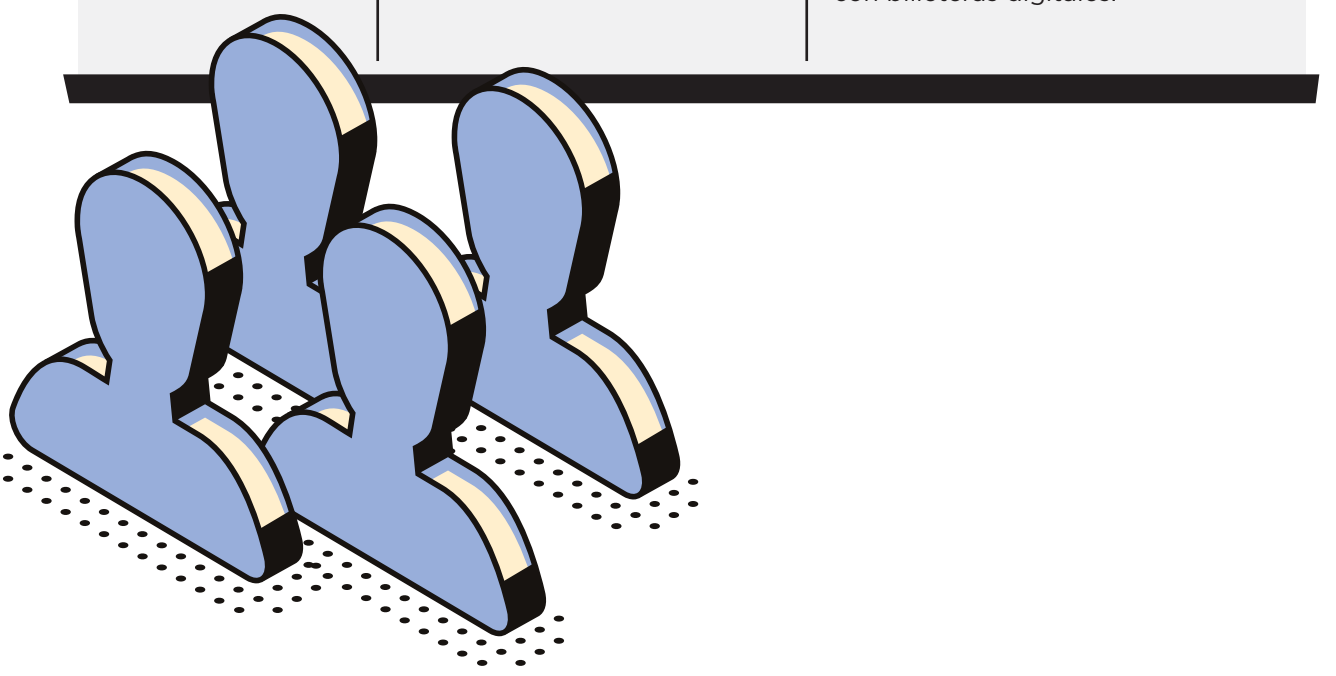
PREGUNTAS QUE HAY QUE HACER A UN OPERADOR FORMAL DE TRANSFERENCIA DE DINERO.

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

• ¿Cómo puedo enviar dinero a un miembro de mi familia?
• ¿Qué información debo completar para enviar dinero? (en formulario de papel o en app)
• ¿Qué información debe completar la persona que recibe mi dinero ? (en formulario de papel o en 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 el receptor obtenga el dinero?
• ¿Cuánto cuesta el envío del dinero?
• ¿El receptor recibe el importe total que le envío o va a pagar gastos suplementarios a la recepción?
• ¿Cómo puedo verificar si el receptor ha recibido los fondos?
• ¿Puedo anular o modificar mi transferencia?
• Si envío dinero al exterior: ¿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 el receptor?
• ¿Debo ir en persona al banco o hay un servicio a distancia para transferir el dinero (Internet, correos...)?
• ¿Tienen ustedes sucursales o agentes de su banco situados en _____ (lugar de residencia)?

VENTAJAS E INCONVENIENTES DE LAS DIFERENTES MODALIDADES FORMALES DE TRANSFERENCIAS DE DINERO.

Tipo de transferencia	Ventajas	Inconvenientes
Transferencias bancarias	• Seguridad y fiabilidad del sistema bancario. •Costos reducidos para transferencias de importe elevado. • Posibilidad de transferir a muchos países.	• Costos elevados para importes pequeños. • Accesible solamente en las horas de apertura de los bancos (salvo si se tiene acceso a la gestión de 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	• Plazo de ejecución rápido (menos de 15 minutos). • Seguridad y fiabilidad. • Buena cobertura en los centros urbanos y a veces en zona rural. • Posibilidad de usar red de agentes.	• 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	• Solo necesitas tu teléfono. • Mayormente no tiene ningún costo para montos pequeños. • La transferencia es inmediata.	• Si pierdes tu teléfono, no podrás hacer este tipo de operaciones. • Riesgos vinculados a robo del teléfono. • No todas las personas cuentan con billeteras digitales.



RESPUESTAS A EJERCICIOS

VENTAJAS, INCONVENIENTES Y USOS DE LOS MEDIOS DE PAGO

VENTAJAS, INCONVENIENTES Y USOS DE LOS MEDIOS DE PAGO

MEDIOS DE PAGO	VENTAJAS	INCONVENIENTES	USOS
PAGOS FÍSICOS			
- Efectivo	- Más simple de utilizar. - Ampliamente aceptado. - Sin cargos adicionales por uso. - Posibilidad de compra inmediata. - No debo demostrar origen de los fondos.	- 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 sobre todo en compras grandes). - No deja registro (sin la entrega de recibo).	- Para compras cotidianas y de bajo importe. - Para fijar un importe máximo de gastos durante un periodo. - Capacidad de compra inmediata.
- Cheques	- 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). - Evitar tener que circular con efectivo.	- 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). - Utilización difícil en el Extranjero. - Necesitas poder escribirlos a mano. - Puede tener costos o impuestos extra.	- Compras de importes elevados. - Si no tienes tarjetas o dinero encima, puedes utilizar el cheque para tus compras. - Si no tienes tarjetas de crédito, es una forma de financiar una compra.

VENTAJAS, INCONVENIENTES Y USOS DE LOS MEDIOS DE PAGO

MEDIOS DE PAGO	VENTAJAS	INCONVENIENTES	USOS
PAGOS ELECTRÓNICOS			
- Tarjetas - Débito Y Crédito (bancarias) - Prepagas (pueden ser bancarias o no)	- Seguridad en la transacción. - Deja 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). - Puedo tener una tarjeta de otra cuenta en el exterior, y usar esos fondos.	- Puede tener costos importantes (mantenimiento, renovaciones). - Riesgo de disminuir la atención sobre el volumen de gastos sobre todo en las tarjetas de créditos en cuotas. - Riesgo de olvidarse del seguimiento de nuestro presupuesto. - Riesgos de olvidarse del pago puntual del resumen en las de créditos (intereses). - No se puede utilizar en todas partes: los comerciantes deben aceptarlas y tener el terminal para hacerlo. - Pueden obtenerse beneficios en cuotas o descuentos. - Las prepagas, necesitan que les cargues dinero previamente.	- 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 obtengamos un beneficio por este medio (descuento o cuotas).

VENTAJAS, INCONVENIENTES Y USOS DE LOS MEDIOS DE PAGO

MEDIOS DE PAGO	VENTAJAS	INCONVENIENTES	USOS
PAGOS DIGITALES			
- Transferencias Bancarias - Débitos directos en cuenta (DEBIN) - Billetera Digital	- No necesitas movilizarte para llevar el dinero a otra persona. - Disponibilidad todos los días, las 24 hs. - Permite a la persona controlar los pagos. Genera comprobantes. - Permite evitar retrasos y olvidos. - Gratuita en la mayoría de los casos es inmediata. - Se puede renunciar a la compra en determinados plazos. - En el caso del teléfono, no necesito tener cuenta bancaria.	- Sin interlocutor directo a quien reclamar . - Riesgo de estafas en sitios de compra no seguros. - Engaños posibles en páginas no seguras. - Riesgo de olvidarme de hacer un seguimiento de los gastos/presupuesto.	- Pagar gastos mensuales regulares (alquiler, teléfono, electricidad). - A veces 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 raros solo disponibles por internet. - Para pagar algunas cuentas (teléfono) si no tengo cuenta Bancaria.

CUADRO COMPARATIVO ENTRE TIPOS DE TARJETAS

MEDIOS DE PAGO	TARJETA PRECARGA	TARJETA DE DÉBITO	TARJETA DE CRÉDITO
¿Dónde puedes usarla?	En la red de cajeros de tu banco. En los comercios que la aceptan, como restaurantes, locales de ropa, estaciones de servicio.	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.	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.
¿Qué puedes hacer con esta tarjeta?	Chequear tu saldo y extraer dinero. Pagar por compras en negocios, si tienes dinero en tu saldo.	Chequear tu saldo, depositar y extraer dinero, transferir dinero entre cuentas, comprar crédito para el teléfono. Pagar por compras en negocios, si tienes dinero en tu cuenta.	Chequear tu saldo, depositar y extraer dinero, transferir dinero entre cuentas(*1), comprar crédito para el teléfono. Pagar por compras en negocios, si tienes dinero en tu cuenta. Pagar por compras a crédito en muchos negocios si no tienes dinero en tu cuenta corriente o si quieres comprar a crédito por otras razones (cuotas) (*1) en caso de tener la tarjeta asociada a una cuenta bancaria
¿Tienes que pagar cargos por usarla?	Depende de la oferta de cada banco en particular. Debes conseguir toda la información y comparar.		
¿Cuáles son las condiciones por usarla?	Si es bancaria, necesitas tener una cuenta de banco a tu nombre o que el titular pida una de estas tarjetas para ti. Debes tener dinero cargado para poder usarla.	Necesitas tener una cuenta de banco a tu nombre.	Para algunas, necesitas tener una cuenta de banco a tu nombre. Para otras no.
¿El cargo es inmediato o diferido?	Inmediato.	Inmediato.	Diferido, ya que tendremos que pagar el consumo que hemos realizado a fin de mes. No tendrá intereses adicionales si lo pagamos en tiempo y forma.

MÓDULO F

ESTABLECER UNA BUENA RELACIÓN CON LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

F

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. Veo que hay más y más 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 con empleo fijo. ☐
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?

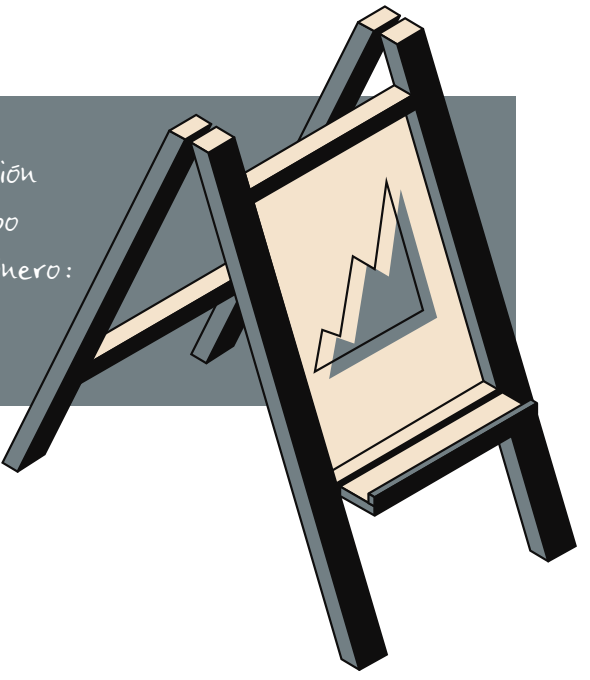
a. Prevenir el sobreendeudamiento. ☐
b. Proponer precios responsables. ☐
c. Ofrecer regalos a sus clientes. ☐
d. Proporcionar mecanismos de resolución de quejas. ☐

Respuestas: F.1: Verdadero; F.2:a ; F.3:c.

1. ENTENDIENDO A 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 necesitas.

DEFINICIONES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

¡Ordena las oraciones para descubrir la definición de la institución!

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

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

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

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

INSTITUCIONES DE MICROCRÉDITO

... 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...

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

...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.

CARACTERISTICAS A ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA

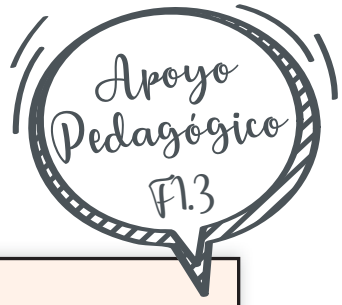
Apoyo Pedagógico F1.2

APOYO PEDAGÓGICO F.1.2

CARACTERÍSTICAS QUE HAY QUE ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA	
CARACTERÍSTICAS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA	PREGUNTAS
Proximidad geográfica respecto a dónde vives (sucursales, horarios de atención, cajeros automáticos,)	
Cantidad de puntos de atención	
Reputación y confianza en la IF (cuánto años hace que opera en el mercado)	
Presencia y calidad de los servicios no financieros (formación, asistencia técnica, acompañamiento)	
Posibilidad de realizar acciones a distancia (internet, teléfono, app, banca electrónica)	
Calidad del servicio y del personal (tiempo de espera respeto al cliente)	
Si es necesario, condiciones de ingreso a la institución (cotización, requisitos de presentación de documentación, garantías)	
Acciones sociales de la IF (compromiso con la comunidad, fines de lucro, ONG)	
Acceso al ahorro/flexibilidad de las disposiciones de fondos	
Comodidad y facilidad de utilización	
Condiciones necesarias para abrir una cuenta de ahorro	
Seguridad	
CARACTERÍSTICAS DE LOS PRODUCTOS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA	
EJEMPLO DE CRÉDITO	PREGUNTAS
C.F.T. (Costo Financiero Total)	
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, otros)	
Posibilidad de acceder a otros productos y servicios de la institución (cuenta corrientes, sobregiros, descuento de cheques, tarjetas de créditos)	

EDUCACIÓN FINANCIERA

CARACTERISTICAS A ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA



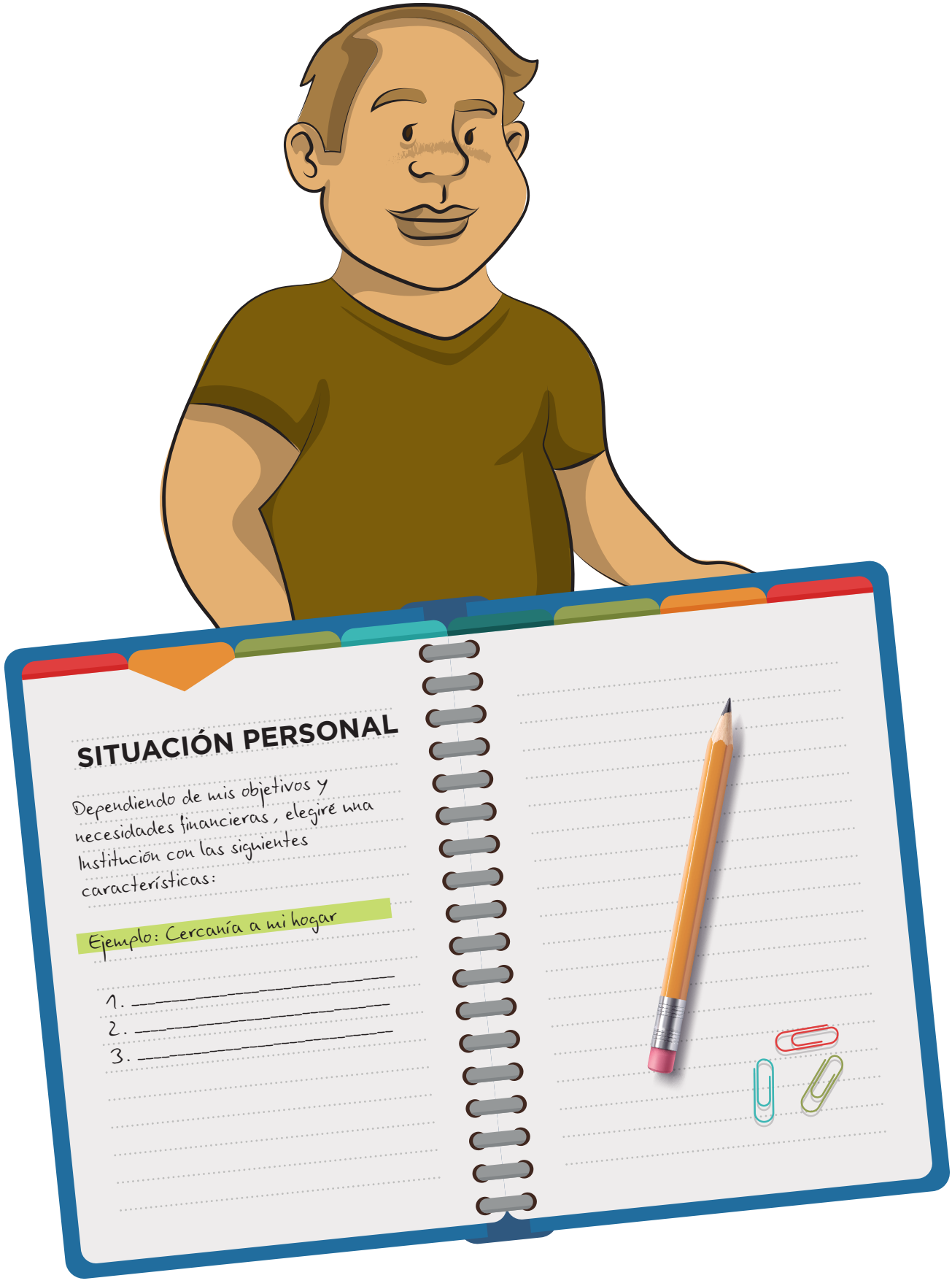
APOYO PEDAGÓGICO F.1.3

CARACTERÍSTICAS QUE HAY QUE ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA	
CARACTERÍSTICAS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA	PREGUNTAS
Proximidad geográfica respecto a dónde vives (sucursales, horarios de atención, cajeros automáticos,)	¿Existe una sucurcal de la institución financiera cerca de (mi domicilio, de mi lugar de trabajo, o de otro lugar prácitco para mí?)
Cantidad de puntos de atención	¿Dónde están ubicados sus puntos de atención?
Reputación y confianza en la IF (cuánto años hace que opera en el mercado)	¿Esta institución financiera tiene buena reputación? ¿Esta institución financiera inspira confianza? ¿Has oído alguna vez hablar de problema de esta institucion financiera en los medios o te han contado algo? ¿Conozco a alguien que haya tenido algún problema con esta institución financiera? ¿Cuál? ¿Cómo se ha resuelto?
Presencia y calidad de los servicios no financieros (formación, asistencia técnica, acompañamiento)	¿Ofrecen ustedes servicios de formación a los usuarios/clientes? ¿Tienen acciones de valorizar el ahorro? Por ejemplo remesas, acciones para el desarrollo comunitario
Posibilidad de realizar acciones a distancia (internet, teléfono, app, banca electrónica)	¿Ponen ustedes 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)	A determinar cuando visite la sucursal de la institución financiera
Si es necesario, condiciones de ingreso a la institución (cotización, requisitos de presentación de documentación, garantías)	¿Existen condiciones para la adhesión o ingreso a la institución financiera? Si es así, ¿cuáles?
Acciones sociales de la IF (compromiso con la comunidad, fines de lucro, ONG)	¿Su institución 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 debo retirar? ¿Debo pagar penalizaciones por retirar dinero de la cuenta de ahorro? ¿Puedo sacar por cajero? ¿tiene costo adicional?
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? ¿Ofrecen ustedes servicios de transacciones?
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?

EDUCACIÓN FINANCIERA

PREGUNTAS QUE HAY QUE HACER A LA INSTITUCIÓN FINANCIERA (CON SUGERENCIAS DE PREGUNTAS)

EJEMPLO DE CRÉDITO	PREGUNTAS
C.F.T. (Costo Financiero Total)	¿Cuál es el costo del crédito? ¿Es este costo similar a otras IF? ¿Cuál es la frecuencia de pago del crédito? ¿Cómo se calcula el costo total?
Agilidad en el desembolso	¿Cuánto tardan en darme el dinero? ¿De qué depende el tiempo que se toman para el desembolso?
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, otros)	¿Cuáles son las condiciones que me exigen para pedir un crédito? ¿Cómo funciona el tema de las garantías? ¿Puedo pedir un crédito en conjunto con otra persona?
Posibilidad de acceder a otros productos y servicios de la institución (cuenta corrientes, sobregiros, descuento de cheques, tarjetas de créditos)	¿Contratando un producto financiero tengo acceso a otros productos y servicios financieros? Si es así, ¿a cuáles? ¿Me dan productos a precios diferenciales por ser cliente?


SITUACIÓN PERSONAL
Dependiendo de mis objetivos y necesidades financieras, elegiré una institución con las siguientes características:
Ejemplo: Cercanía a mi hogar
1. _____
2. _____
3. _____

2. ¿CÓMO UTILIZAR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CON CONFIANZA?

Estudio de caso #1

MIGUEL ÁNGEL Y SOFÍA HABLAN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.

Miguel Ángel y Sofía fueron invitados por María, la amiga peluquera de Sofía, y su marido a cenar. Como las dos familias tienen mucho en común, creen que es importante afianzar los lazos y conocerse mejor.
Durante la cena María comenta que ha vivido una experiencia negativa con una institución financiera; cuando entró en una que queda en la ciudad para informarse, un empleado la convenció de abrir una cuenta, cuyos gastos son muy altos. Además, paga por servicios que no utiliza realmente. Se arrepiente verdaderamente de haber elegido tan deprisa, pero se sintió un poco presionada.
Miguel Ángel le explica que él ha ido a varias instituciones financieras y sólo ha pedido información. Era difícil decir no a los empleados, pero ha podido recoger mucha información. Ha elegido finalmente abrir una cuenta en una de las instituciones financieras que había visitado, que además ofrecían productos interesantes para personas apoyadas por ACNUR. María decide informarse para saber cómo cerrar su cuenta y, Sofía se ofrece a acompañarla a conocer varias instituciones financieras, hasta encontrar una que pueda darle una cuenta adaptada a sus necesidades.

PREGUNTA:

- **¿Porqué María desconfía de las instituciones financieras?**

Ahora que ya conoces mejor qué puedes encontrar en una institución financiera, anímate a colocar la respuesta al lado de cada tarjeta.

TARJETAS DESCRIPTIVAS

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°1

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

Después de haberme completado, debes presentar tus documentos de identificación personal al empleado del banco para completar el proceso.

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°2

Estoy sentado en un puesto de trabajo, en la entrada a 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, qué productos se ajustan mejor a tus necesidades.

Hazme preguntas sobre los productos que ofrecemos y sobre los formularios que debes rellenar. Pregúntame cuáles son los documentos que necesitas para abrir una cuenta. No me pidas que acepte depósitos de dinero o que te dé dinero.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°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 los despachos para gestionar las cuentas y otros asuntos. Ven a verme si tienes problemas que los otros miembros del personal no pueden resolverte. No vengas a verme para abrir una cuenta.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°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 deben presentar una prueba de su identidad y un formulario completado correctamente para que yo pueda ocuparme de ellos. Pregúntame cuánto dinero tiene en la cuenta o si un depósito de dinero ha entrado en tu cuenta. No me pidas que te abra una cuenta en el banco.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°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 de informaciones sobre la manera de abrir una cuenta o los formularios que hay que completar.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°6

Mi trabajo es ayudarte con las operaciones que puedes hacer en el banco, principalmente en el cajero automático. Puedes 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 encontrarás cuando ingreses al Banco, cerca del sector de los cajeros automáticos.

No me pidas que te abra una cuenta ni que te de información sobre los productos del Banco.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°7

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

Puedes hacer varias operaciones conmigo: extracción, depósito, consulta de saldo, transferencias, etc. Te haré preguntas y tú seleccionarás la respuesta en la pantalla, pero yo no podré responder tus preguntas.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°8

Puedes utilizarme para pagar a alguien sin dinero físico.

Cuando tú me completas y me firmas, das el 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 tienes en la cuenta.

La persona que me tiene en su poder, me lleva al cajero para utilizarme.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°9

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

Me puedes utilizar la depositar y extraer dinero. Es probable que si quieres operar en el cajero automático, tendrás que utilizarme.

Fuera del Banco, puedes usarme para pagar tus compras en comercios que me reciben como medio de pago.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°10

Una vez que pasas el sector de cajeros automáticos y la seguridad del banco, generalmente me encontrarás. Es el lugar donde puedes acercarte a pedir información, usualmente sin que saques un número, ya que brindo información general.

A veces también hay personas aquí que resuelven consultas.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°11

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

Conmigo puedes obtener un número para ser atendido en el Banco. Probablemente si eres cliente del Banco, te daré un número prioritario. Si no eres cliente del Banco, es posible que debas esperar un poco más.

Deberás ingresar tu número de documento para que pueda identificarte.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°12

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.

Una vez que te sientas cómodo/a, recuerda que puedes solicitar la apertura de una cuenta. Te mostramos un ejemplo de cómo hacerlo:

EJEMPLO DE APERTURA DE CUENTA

BANCO CONTIGO

ESPACIO RESERVADO A LA ENTIDAD

SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTA

TITULAR 1	TITULAR 2
SITUACIÓN PERSONAL	**SITUACIÓN PERSONAL**
Sexo ☐ M ☐ F	Sexo ☐ M ☐ 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**
☐ Casado/a ☐ Separado/a ☐ Viudo/a ☐ Soltero/a ☐ Divorciado/a	☐ Casado/a ☐ Separado/a ☐ Viudo/a ☐ Soltero/a ☐ Divorciado/a
SITUACIÓN PROFESIONAL	**SITUACIÓN PROFESIONAL**
Ingresos Netos Mensuales	Ingresos Netos Mensuales
☐ Activo/a ☐ Desempleado/a ☐ Estudiante ☐ Jubilado/a	☐ Activo/a ☐ Desempleado/a ☐ Estudiante ☐ Jubilado/a

CUENTAS

☐ Cuenta Corriente Individual ☐ Cuenta Corriente Conjunta ☐ Caja de Ahorros

TARJETAS Y SERVICIOS

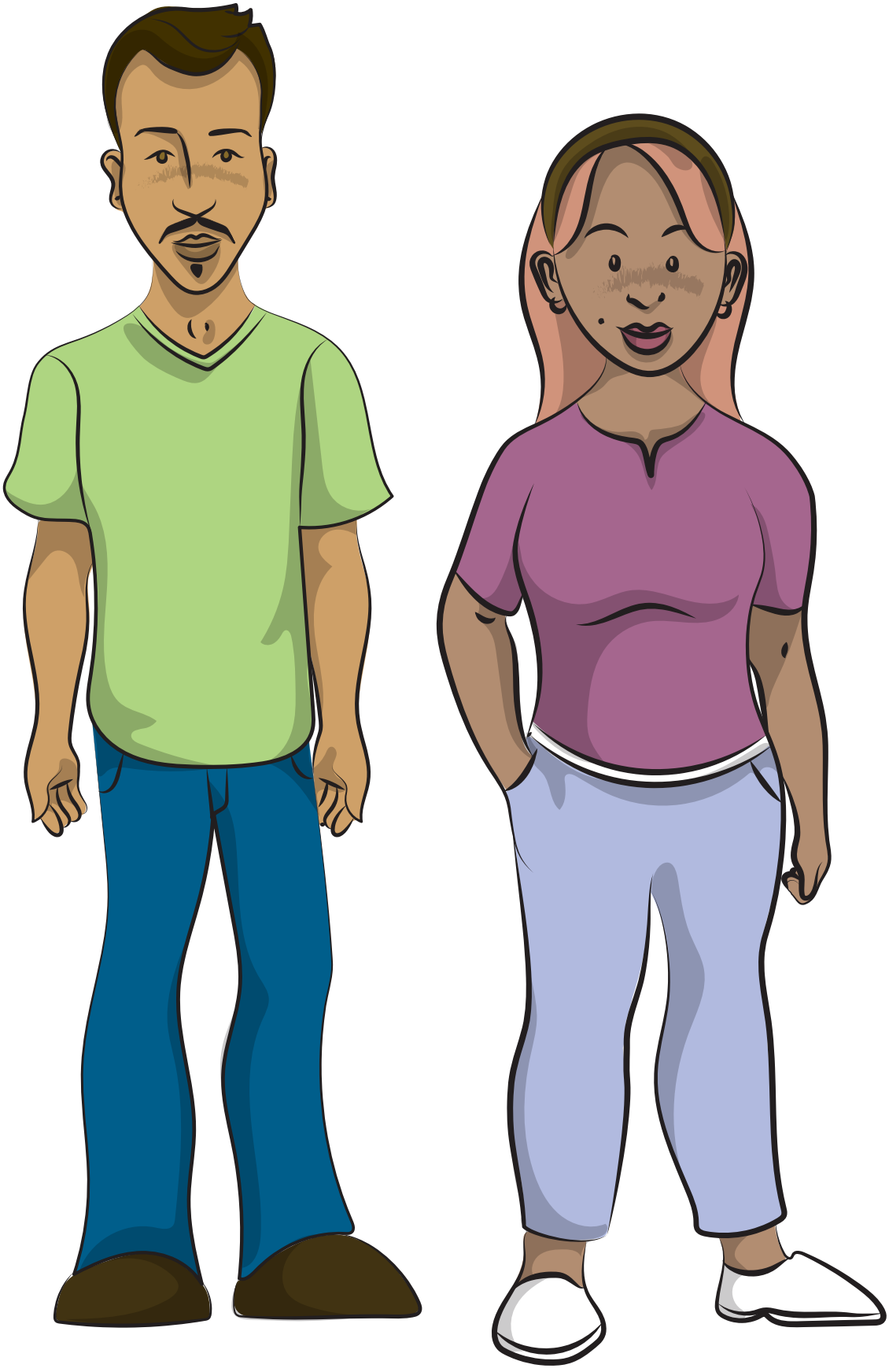
☐ Tarjeta Débito ☐ Tarjeta Crédito ☐ Banco Online

☐ Seguro ☐ Seguro Visa

FIRMAS

TITULAR 1	TITULAR 2	RESPONSABLE SUCURSAL

Fecha :



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

Apoyo Pedagógico F2.3

¡Vamos a ver un ejemplo de cómo operar con el cajero automático!

UTILIZACIÓN DEL CAJERO PARA DEPÓSITO DE DINERO

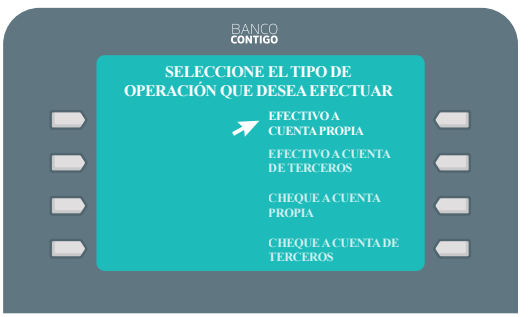
A través de un cajero automático podrás realizar depósitos de efectivo o cheques tanto en tus propias cuentas como en cuentas de otras personas.

Paso 1: Ingresa tu PIN de 4 dígitos

Paso 2: Selecciona TRANSFERENCIAS / DEPOSITOS

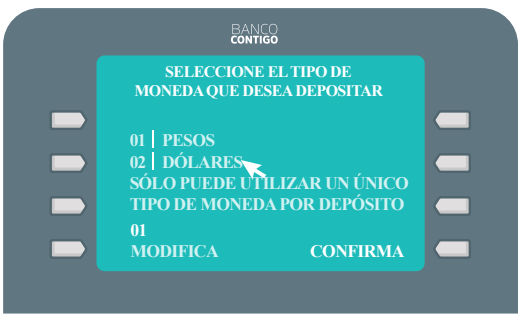
Paso 3: La pantalla te mostrará dos opciones Transferencias / Depósitos

Paso 4: Selecciona el destino hacia dónde irá el depósito en efectivo que estás por hacer.
En este caso haremos un depósito hacia nuestra Cuenta Propia.



Paso 5: Selecciona en cuál de tus cuentas quieres depositar el dinero.

Paso 6: Selecciona el tipo de moneda en el que vas a hacer el depósito.
En este caso estaremos depositando pesos.



Paso 7: Ingresa el monto del depósito y luego selecciona Continuar

Existen cajeros automáticos que requieren que los depósitos los realices a través de sobres, los cuales se encuentran normalmente encima del cajero o al costado. En cambio los cajeros de última generación no requieren de sobre y pueden contar el dinero que les ingresan en el mismo momento. Habitualmente tienen un límite de la cantidad de billetes que les pueden colocar y no reciben billetes de baja denominación (ej $10 ó $50)

Paso 8: En el caso que el depósito sea a través de sobre, el cajero generará un ticket para introducir en el sobre.

BANCO CONTIGO

FECHA	HORA	CAJERO	NRO. TRAN
25/07/19	20:35	0066	4452

DIRECCIÓN: SUIPACHA
NRO. DE TRAJETA: ++++++++++++++++2433

DEPÓSITO DE EFECTIVO
EN SU CAJA DE AHORRO EN PESOS
.....
INCLUYA ESTE RECIBO EN EL SOBRE
JUNTO CON LOS VALORES A DEPOSITAR
.....
CUENTA NRO: 09992421565348641
CÓDIGO EMISOR: 0306

IMPORTE: $2,00
SU SALDO (S.E.U.O): $1240,55

Paso 9: Coloca el ticket junto con el dinero y cierra el sobre.

Paso 10: Retira el ticket que emite el cajero luego de haber introducido el sobre.
Este ticket será tu comprobante de depósito.

BANCO CONTIGO

FECHA	HORA	CAJERO	NRO. TRAN
25/07/19	20:35	0066	4452

DIRECCIÓN: SUIPACHA
NRO. DE TRAJETA: ++++++++++++++++2433

DEPÓSITO DE EFECTIVO
EN SU CAJA DE AHORRO EN PESOS
CUENTA NRO: 09992421565348641

IMPORTE: $2,00
SU SALDO (S.E.U.O): $1240,55

OPERACIÓN A CONFIRMAR - SUJETA A RECUENTO Y VERIFICACIÓN, EN CASO DE DISCREPANCIA PREVALECERÁN LOS REGISTROS CONTABLES DE LA ENTIDAD.

UTILIZACIÓN DEL CAJERO PARA EXTRACCIÓN DE DINERO

A través de un cajero automático podrás realizar depósitos de efectivo o cheques tanto en tus propias cuentas como en cuentas de otras personas.

Apoyo Pedagógico F2.4

Paso 1: Ingresa tu tarjeta de débito y posteriormente coloca la clave de 4 dígitos (PIN). Aprieta continuar.

Paso 2: Selecciona Extracciones / Adelanto

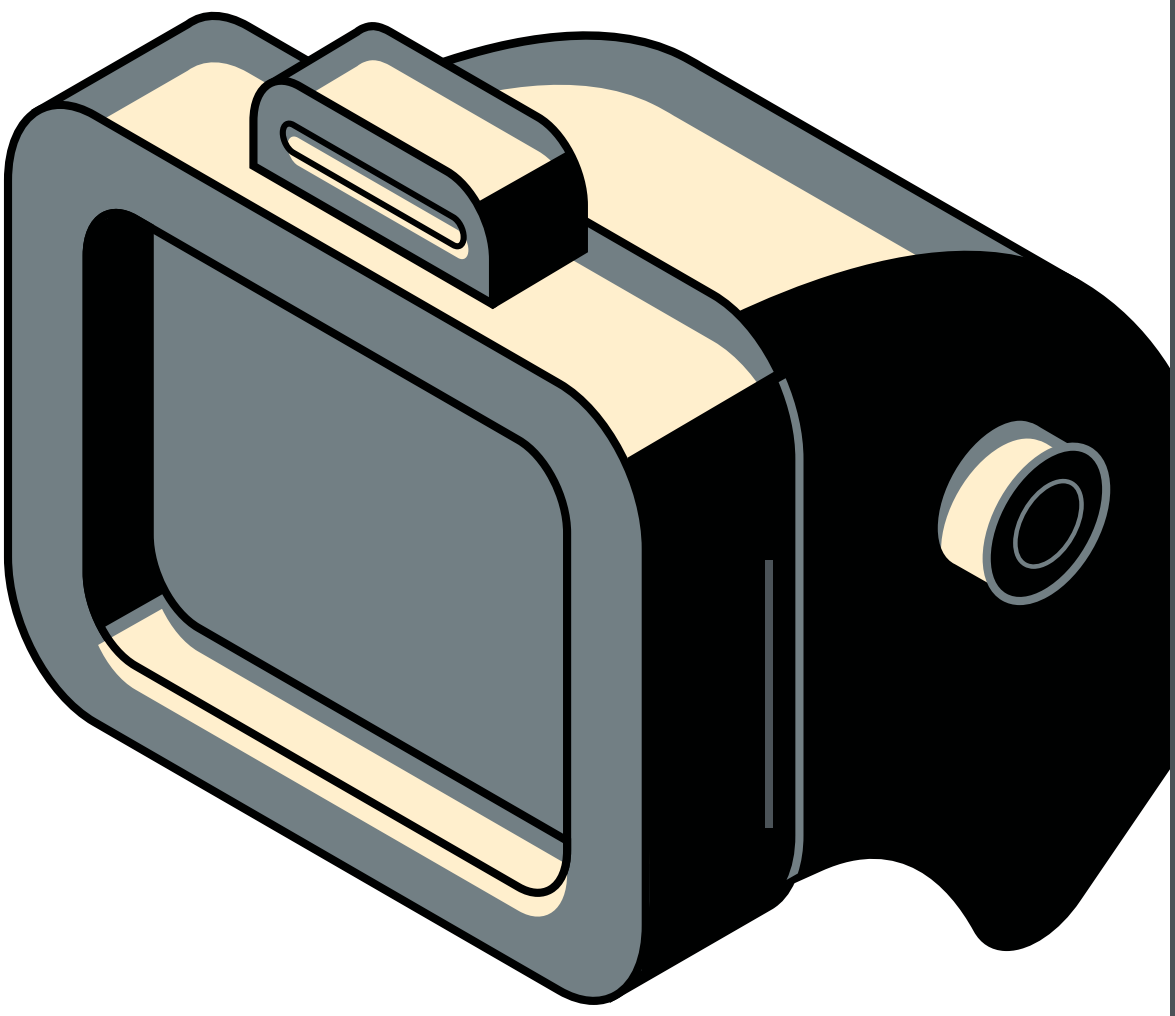
Paso 3: Selecciona desde dónde quieres hacer la extracción. Normalmente nuestros fondos disponibles los tenemos en la caja de ahorro.

Paso 4: Selecciona el monto de dinero que quieres extraer.

Si el monto que quieres sacar no está dentro de las opciones que te propone el sistema, podrás optar por apretar Otro Importe.

Podrás seleccionar con el teclado el monto del dinero que quieres extraer pero siempre tendrá que ser múltiplo de cien (1.300, 2.200, 3.100). Una vez que hayas escrito el monto, seleccionarás Continuar.

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



Si decides ser clientes de las instituciones financieras, debes saber que hay principios que te protegen. Vamos a conocer algunos ejemplos de situaciones que podrían requerir que hagamos uso de los principios de protección al cliente.

TARJETAS DESCRIPTIVAS DE PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DEL CLIENTE

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°1

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE LOS CLIENTES

Tengo ya dos créditos en el banco: uno que destiné 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.

¿Es normal? ¿Qué puedo hacer?

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°2

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE LOS CLIENTES

Estoy sentado en una institución financiera.

Intento comprender las tarifas, pero el folleto que me han dado para consultarlas está escrito en letra muy pequeña y no puedo leer todos los términos utilizados.

¿Qué debo hacer?

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°3

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE LOS CLIENTES

Tengo una cuenta corriente y una cuenta de ahorros 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.

¿Esto es normal?

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°4

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE LOS CLIENTES

He ido a cobrar una transferencia que me ha enviado mi hermano que vive en el extranjero.

Mi hermano me ha asegurado que no tendría que pagar nada cuando vaya a retirar el dinero.

Si embargo el empleado me pedile que le pague $5.

¿Es normal?

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°5

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE LOS CLIENTES

Estoy en profundo desacuerdo con el banco sobre un incidente ocurrido.

¿A quién debo recurrir?

¿Hay alguien en el banco que pueda ayudarme?

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°6

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE LOS CLIENTES

El empleado encargado de mi cuenta corriente personal sabe que he cobrado una importante suma de dinero en el último mes.

¿Puede contárselo a alguien, por ejemplo de mi familia, sin mi autorización?

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°7

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE LOS CLIENTES

Soy dueño de una campo que produce productos agrícolas. Acabo de contratar un préstamo agrícola con una institución de microcrédito cercana. La cantidad es exactamente la cantidad que necesitaba. Dentro de tres meses, venderé mis productos y tendré una gran suma de dinero. Sin embargo, ahora tengo que 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.
¿Esto es normal?

EDUCACIÓN FINANCIERA

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DEL CLIENTE

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 sobre-endeudarse. 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 de manera y con un lenguaje que los clientes puedan entender para tomar decisiones informadas. Se resalta la necesidad de obtener información transparente sobre los precios, términos y condiciones de los productos.

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN AL CLIENTE APLICADOS

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 resolución de quejas y problemas para sus clientes. Estos mecanismos serán utilizados tanto para resolver problemas individuales como para mejorar los productos y servicios.

EDUCACIÓN FINANCIERA

IMPORTANTE

Cuando decidimos usar un servicio financiero de una institución financiera, 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.

De acuerdo a las Constituciones Nacionales de diferentes países, los 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.

A su vez, los Bancos Centrales de diferentes países pueden jugar un rol fundamental a la hora de establecer y hacer respetar los derechos de las personas usuarias de servicios financieros. En algunos casos, recepcionan también las consultas y denuncias de los usuarios. Su objetivo principal es evitar cualquier tipo de abuso que una institución financiera pueda tener para con su cliente, sea nativo o extranjero. Por eso muchas veces también tienen programas de educación financiera.

3. MENSAJES CLAVES

● 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 los empleados: no dudes en preguntar todo lo que no esté claro.

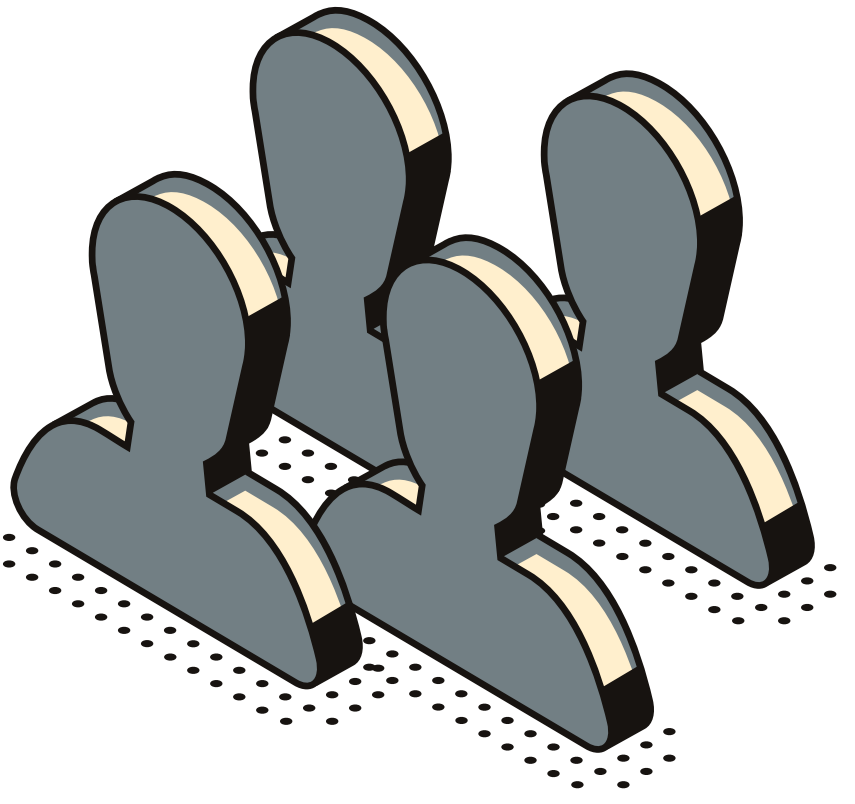
● Antes de convertirte en cliente, deberías comparar entre varias instituciones y elegir la que mejor se ajuste a tus necesidades.

● Tómate tu tiempo para decidir sobre los productos financieros. ¡Las decisiones importantes llevan su tiempo!.

● Entrar en una institución financiera no es forzosamente comprometerse, se puede comenzar por recoger 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 nos conviene!.

● **¡Como cliente de una institución financiera, tengo derechos!**



RESPUESTAS A EJERCICIOS

DEFINICIONES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

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...

... 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...

RESPUESTAS

TARJETAS DESCRIPTIVAS

Tarjeta descriptiva N º 1	Formulario de apertura de cuenta
Tarjeta descriptiva N º 2	Ejecutivo de cuenta
Tarjeta descriptiva N º 3	Gerente de sucursal
Tarjeta descriptiva N º 4	Cajero
Tarjeta descriptiva N º 5	Agente de seguridad de sucursal
Tarjeta descriptiva N º 6	Ejecutiva de atención al cliente
Tarjeta descriptiva N º 7	ATM
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

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHAS DESCRIPTIVAS Y PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN AL CLIENTE

Apoyo Pedagógico F2.6

Fichas descriptivas	Principios de protección al cliente aplicados
Soy dueño de un campo que produce productos agrícolas. Acabo de contratar un préstamo agrícola con una institución de microcrédito cercana. La cantidad es exactamente la cantidad que necesitaba. Dentro de tres meses, venderé mis productos y tendré una gran suma de dinero. Sin embargo, ahora tengo que 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. ¿Esto es normal?	**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.
Tengo ya dos créditos en el banco: uno que destiné 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. ¿Es normal? ¿Qué puedo hacer?	**Prevención del sobreendendamiento** 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 sobre-endeudarse. 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.)
Estoy sentado en una institución financiera. Intento comprender las tarifas, pero el folleto que me han dado para consultarlas está escrito con letra muy pequeña y no comprendo todos los términos utilizados en el mismo.	**Transparencia** Los proveedores comunicarán de forma clara, suficiente y puntual la información de los productos de manera y con un lenguaje que los clientes puedan entender para tomar decisiones informadas. Se resalta la necesidad de obtener información transparente sobre los precios, términos y condiciones de los productos.
Tengo una cuenta corriente y una cuenta de ahorros 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. ¿Esto es normal?	**Precios responsables** Los precios, términos y condiciones serán fijados de una manera que sea asequible para los clientes, permitiéndole a las instituciones financieras ser sostenibles. Los proveedores trabajarán para que los depósitos obtengan retornos reales.

Fichas descriptivas	Principios de protección al cliente aplicados
He ido a cobrar una transferencia que me ha enviado mi hermano que vive en el extranjero. Mi hermano me ha asegurado que no tendría que pagar nada cuando vaya a retirar el dinero. Sin embargo el empleado me pide que le pague $25. ¿Es normal?	**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.
El empleado encargado de mi cuenta corriente personal sabe que he cobrado una importante suma de dinero en el último mes. ¿Puede contárselo a alguien, por ejemplo de mi familia, sin mi autorización?	**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.
Estoy en profundo desacuerdo con el banco sobre un incidente ocurrido. ¿A quién debo recurrir? ¿Hay alguien en el banco que pueda ayudarme?	**Mecanismos para resolución de quejas** Los proveedores tendrán mecanismos puntuales y responsivos para el manejo y resolución de quejas y problemas para sus clientes. Estos mecanismos serán utilizados tanto para resolver problemas individuales como para mejorar los productos y servicios.

MÓDULO G

GESTIONAR LOS RIESGOS Y ENTENDER LOS PRODUCTOS DE SEGURO

G

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 nosotros. ☐
c. algo que solo les ocurre a las personas que no planifican. ☐

G2. Si ahorro lo suficiente, nada me pasará.

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. GESTIONANDO 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.

TARJETAS DE RIESGO

TARJETAS DE RIESGO

DESEMPLEO

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE RIESGO

MUERTE

EDUCACIÓN FINANCIERA

Apoyo Pedagógico G1.1

TARJETAS DE RIESGO

ENFERMEDAD

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE RIESGO

FUEGO

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE RIESGO

ACCIDENTE EN EL TRABAJO

EDUCACIÓN FINANCIERA

Completa la siguiente tabla con los riesgos que puedes enfrentar en tu familia o emprendimiento

	FRECUENCIA			COSTO		
RIESGOS	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 son comunes a muchos de nosotros, mientras que otros dependen de nuestras circunstancias personales y son más específicos.

¡RECUERDA!

Existen varias categorías de medidas de protección para prevenir riesgos en nuestra vida diaria. Para gestionar riesgos, se puede decir que hay las siguientes medidas de protección:

• Buscar minimizar el riesgo (por ejemplo, lavarse bien los dientes).

• Transferir el riesgo a un tercero (por ejemplo, con un producto de seguro).

• Prevenir el impacto del riesgo y prepararnos para enfrentarlo (por ejemplo, ahorrando dinero).

Y TÚ… ¿QUÉ MEDIDAS PUEDES TOMAR PARA TUS RIESGOS?

¡Escríbelas en el paraguas!

MI PARAGUAS

Apoyo Pedagógico G1.2

2. CONSEJOS PARA CONSTRUIR UN FONDO DE EMERGENCIA

• Comienza 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.
• Guarda tu dinero en un lugar seguro, preferentemente fuera de casa, para que no sea accesible. Recuerda que puedes abrir una caja de ahorro para tener tu dinero seguro y de 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 cada vez que puedas.
• Si crees que apenas puedes cubrir tus necesidades y es imposible ahorrar, intenta eliminar algún gasto innecesario (recuerda la actividad de deseos y necesidades) para intentar ahorrar la menos una pequeña suma.

Estudio de caso #1

EL FONDO DE EMERGENCIA DE ANA MARÍA

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

INGRESOS DE LA FAMILIA DE ANA MARÍA DURANTE UN AÑO

MES	CANTIDAD
Enero	1.230
Febrero	1.280
Marzo	1.450
Abril	1.100
Mayo	1.250
Junio	1.400
Julio	1.220
Agosto	1.100
Septiembre	1.050
Octubre	1.100
Noviembre	1.200
Diciembre	1.100
Total	**14.480**

Preguntas sobre Ana María y su familia:

• ¿Cuál es el total de dinero que gana la familia de Ana María 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?

¡RECUERDA!

El fondo de emergencia puede cubrir gastos relativamente pequeños. La mayor parte de nosotros no podremos ahorrar para enfrentar grandes gastos, como un tratamiento médico complejo o un robo de maquinaria en mi emprendimiento.

Si planificas con antelación para urgencias, tendrás más posibilidades de alcanzar tus objetivos. Con un fondo de emergencia, evitas tener que utilizar el ahorro que has hecho para alcanzar tus objetivos (por ejemplo, mejorar un negocio, mejoras en la casa o invertir en educación. De esta manera, también puedes evitar el tener que pedir dinero a una tasa de interés muy elevada.

3. COMPRENDER 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 #2 de caso

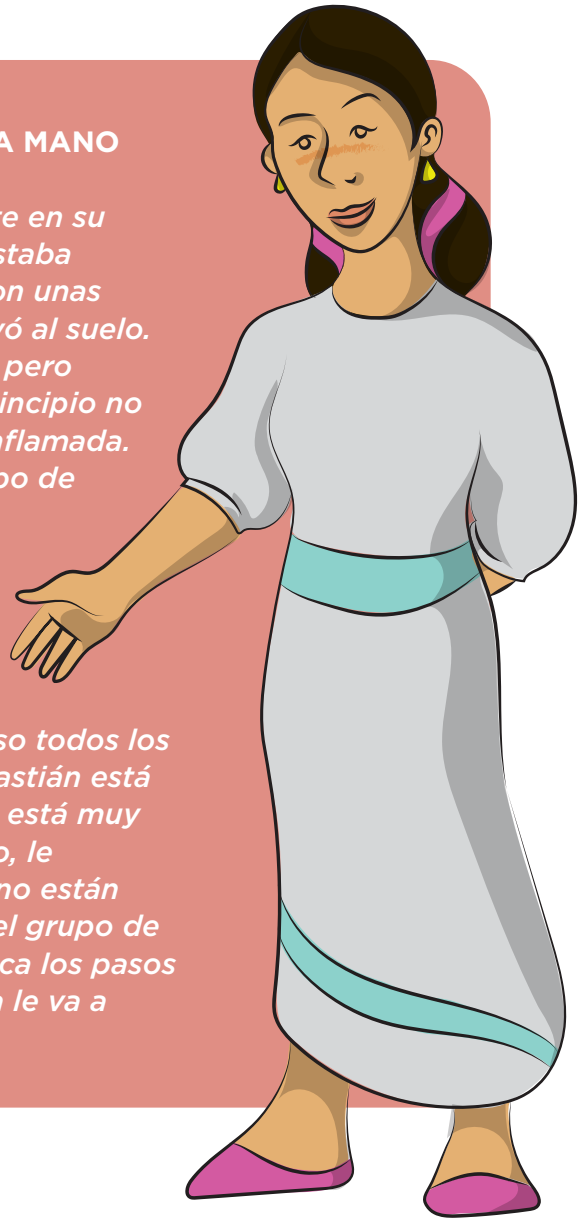
CARLOS ROBERTO SE LASTIMA UN PIE

Carlos Roberto está trabajando muchas horas, porque necesita generar más ingresos este mes, ya que debe pagarle al prestamista informal el préstamo que pidió. Sabe que la única forma de ganar más dinero es trabajar más horas todos los días, así que sale de su casa muy temprano para ser el primero en abrir el puesto. Casi finalizando el día, en un momento de distracción, mientras cruzaba la calle, tropieza y se dobla el tobillo. Si bien se levanta rápido, nota que le cuesta mucho caminar. Todo indica que se ha lastimado el pie.
Al llegar a su casa, vendó su pie, y lo puso en alto con mucho hielo. Ha intentado ignorar el dolor, pero por la noche notó que su pie estaba muy hinchado. Tiene miedo de tener que pagar mucho dinero en medicinas o tratamiento para su pie, pero sabe que necesita trabajar para ganar dinero y hacer frente a sus gastos. Buscando información con su teléfono, lee que existen seguros que lo podrían haber cubierto ante este tipo de situaciones, pero que debía contratarlo antes de que sucediese el accidente. Carlos Roberto no sabe qué hacer, así como tiene el pie no puede salir a trabajar mañana, pero necesita generar ingresos. Está muy preocupado.

Estudio #3 de caso

SANDRA SE LASTIMA LA MANO

Sandra tuvo un accidente en su trabajo ayer. Mientras estaba bajando las escaleras con unas sábanas para lavar, tropezó y cayó al suelo. Por suerte, fueron solo un par de escalones, pero sintió un dolor muy fuerte en su mano. Al principio no le dolía tanto pero a la noche la tenía muy inflamada. Se acordó que con varios miembros del grupo de ahorro se subscribieron a un seguro para accidentes de una empresa que vino a ofrecer sus servicios. Por eso todos los meses hace una contribución pequeña en el grupo de ahorro que cubre esta póliza. Ella sabe que esta póliza de seguro le cubre accidentes como este, incluso todos los gastos médicos que pueda ocasionarle. Sebastián está muy preocupado porque la mano de Sandra está muy inflamada, y cuando llama al servicio médico, le preguntan si Sandra tiene cobertura. Como no están seguros, Sebastián llama a la responsable del grupo de ahorro de Sandra, quien rápidamente le indica los pasos a seguir y lo tranquiliza: el seguro de Sandra le va a cubrir todos los gastos.



CARTAS DEL "JUEGO DEL TESORO"

Apoyo Pedagógico G2.1

JUEGO DEL TESORO

3 fichas

MEDICINAS

EDUCACIÓN FINANCIERA

JUEGO DEL TESORO

7 fichas

HOSPITAL

EDUCACIÓN FINANCIERA

JUEGO DEL TESORO

BUENA SALUD

EDUCACIÓN FINANCIERA

JUEGO DEL TESORO

4 fichas

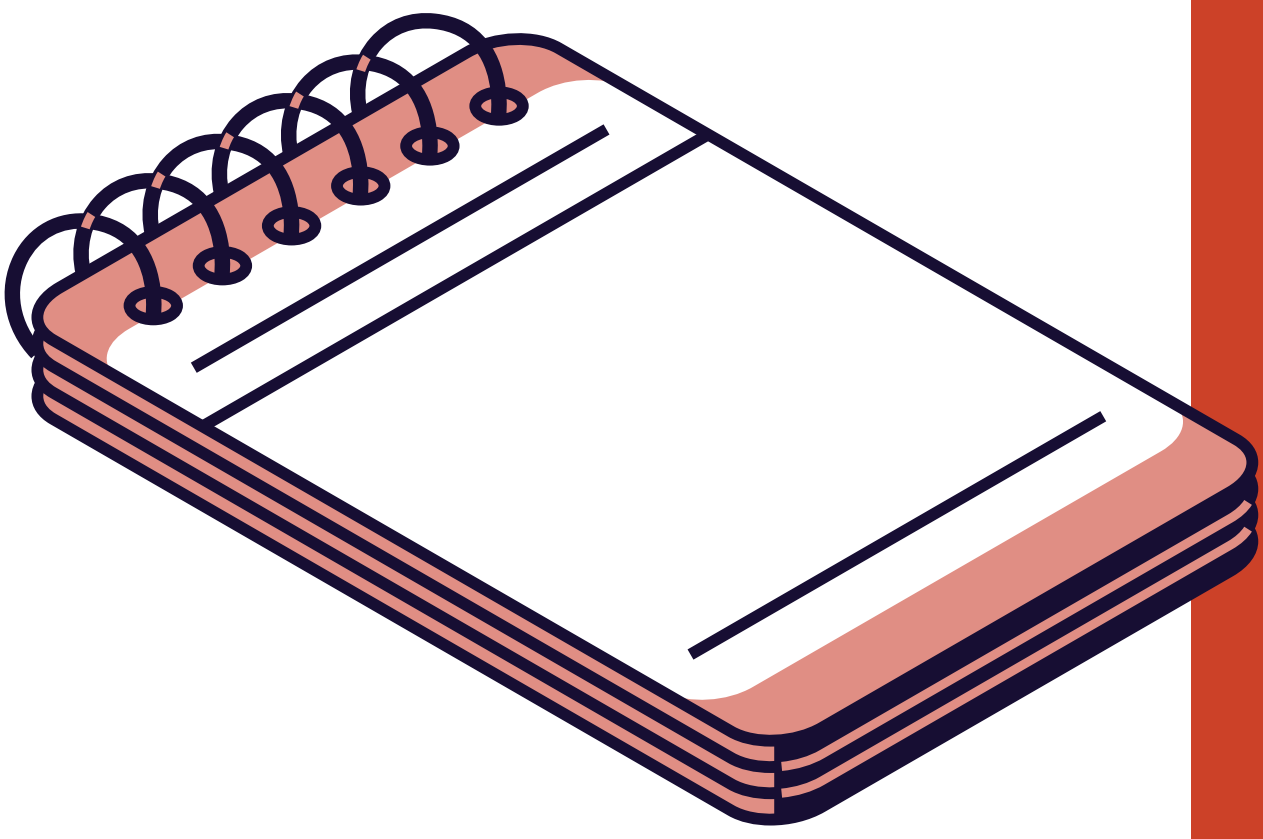
DOCTOR

EDUCACIÓN FINANCIERA

IMPORTANTE

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

Los trabajadores pueden preguntar a sus empleadores, sus compañías de seguros y a sus sindicatos si tienen un seguro y cómo funciona.



4. UTILIZANDO UNA PÓLIZA DE SEGUROS

Las personas tienen que hacer frente a diversos riesgos a lo largo de su vida. En cada momento de la vida, enfrentamos diferentes riesgos.

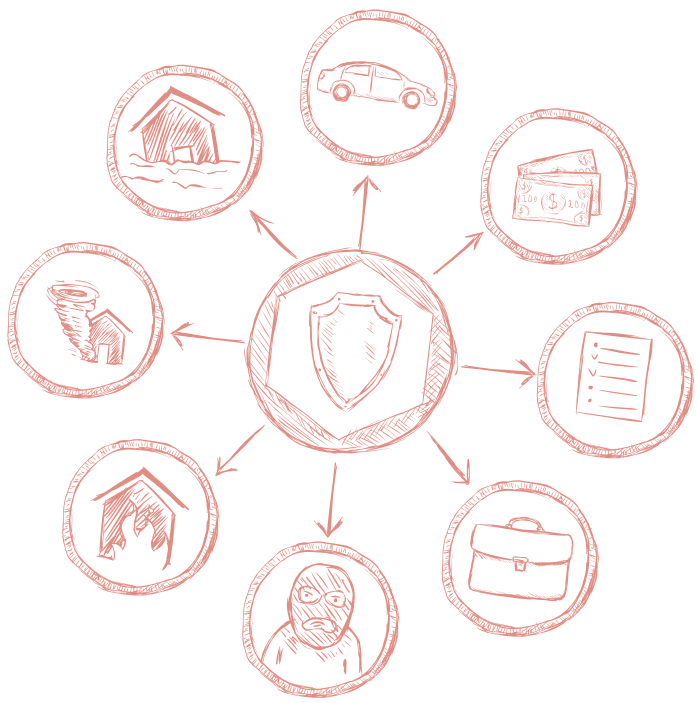
TARJETAS DE RIESGO

Las compañías de seguros utilizan un lenguaje que la mayoría de nosotros no conocemos. No se intimiden ni se desaminen por este lenguaje.

¡Vamos a aprender los términos clave que se utilizan en la industria de los seguros!

Compensación/ Indemnización	• La cantidad que la compañía de seguros paga al asegurado cuando se produce el evento contra el que está asegurado (a menudo denominado riesgo: accidente, incendio, enfermedad ...), sujeto a la presentación de una reclamo válida.
Póliza	• El acuerdo entre el asegurado (el cliente) y la compañía de seguros. La póliza establece los 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 el asegurado ha pagado una prima y esta cubierto por una póliza.

Para hacer un reclamo exitoso, debes seguir estos 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

ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO

Presenta la documentación requerida: formulario de reclamo firmada por el asegurado, tarjeta del asegurado, fotocopia del documento de identidad, etc.

EDUCACIÓN FINANCIERA

ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO

Asegurate de verificar que la indemnización pagada coincida con el beneficio que debes recibir.

EDUCACIÓN FINANCIERA

ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO

Si te pagan menos de lo esperado, asegurate de reclamar, averigua porqué e insiste en que debes recibir una compensación adecuada.

EDUCACIÓN FINANCIERA

5. ELIGE EL PRODUCTO DE SEGURO CORRECTO

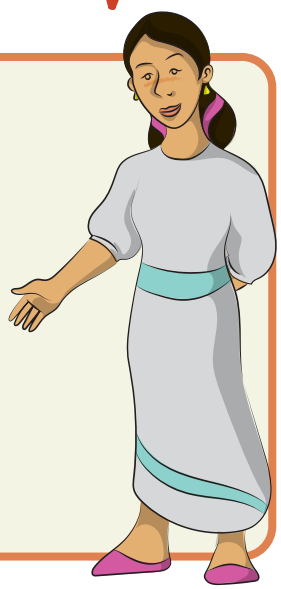
Un seguro puede ayudarnos a sobrellevar estas circunstancias. Estamos "rodeados" de productos de seguros y debes identificar tus necesidades previamente para elegir el producto correcto para ti. Los principios básicos son los mismos para los distintos productos.

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

CASOS DE ESTUDIO PARA SEGUROS POR ACCIDENTE/MUERTE

Apoyo Pedagógico 94.1

CASO DE ESTUDIO #1 SANDRA



Después de la situación del accidente de Sandra, con Sebastián están pensando en que es importante que también él tenga un seguro en caso de accidentes/muerte, ya que al ser un trabajador informal y pasar mucho tiempo en la calle, está muy expuesto. Pero Sebastián está convencido que no va a pasarle nada si es cuidadoso y se resiste a contratar el seguro.
Al cabo de unos días, Sebastián regresa al apartamento con un corte muy feo en su rodilla y le cuenta a Sandra que se cayó mientras estaba trabajando. Sebastián le dice a Sandra que chequee con la compañía de seguros si pueden cubrirlo a él también por ser su pareja.

• ¿Cubrirá el seguro de Sandra el accidente de Sebastián? ¿Por qué?

CASO DE ESTUDIO #2 ANA MARÍA

Ana María ha decidido contratar un seguro adicional en caso de accidentes o muerte para ella o su familia. Lo paga a través de un débito automático de su cuenta de ahorro. Durante el primer año, nadie en la familia ha sufrido ningún tipo de accidente. Isabel, su madre, le dice a Ana María que debe llamar a la compañía de seguros para obtener un reembolso o devolución de parte de lo pagado, porque nadie utilizó el seguro.

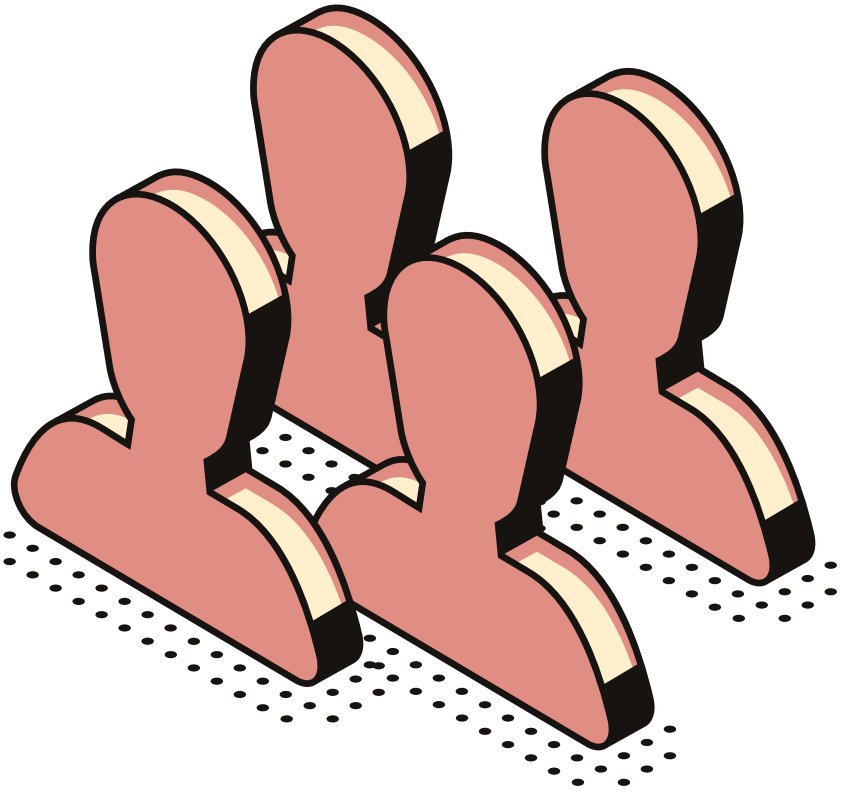
• ¿Tiene derecho Ana María a un reembolso o devolución de parte de lo pagado? ¿Por qué?

CASO DE ESTUDIO #3 MIGUEL ÁNGEL

Miguel Ángel ha contratado todo el año un seguro por accidentes y muerte. No lo ha usado para nada y piensa cancelarlo. Pero recuerda que los primeros 3 meses del año próximo son muy agitados, ya que los turistas seguramente llegaran a la ciudad y tendrá muchos viajes. Por eso, cree que sería conveniente tener el seguro, solo para esos 3 meses.

- **¿Puede Miguel Ángel renovar el seguro por solo 3 meses y después cancelarlo?**

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



6. MENSAJES CLAVES

● 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.

● Protegerme a mí mismo y proteger a mi familia: hay que elaborar estrategias para cubrir los dos aspectos.

● El seguro: una herramienta para cuidar los ingresos y de protección social.

● Asegurarse es una medida preventiva.

● El seguro está basado en la mutualización de riesgos y es una apuesta sobre una probabilidad de riesgo.

● El conocimiento es poder. Las personas que tienen la cobertura de un Seguro deben saber en qué casos están cubiertas, cuáles son las prestaciones del seguro a las que tienen derecho y cómo hacer un reclamo. Todo el mundo debe tener una copia de su tarjeta de asegurado.

● Para encontrar el producto de seguro que mejor se adapte a tus circunstancias, primero debes identificar los riesgos a los que estas expuestos tú y las personas a las que deseas asegurar.

● Las compañías de seguros utilizan términos que la mayoría de nosotros no conocemos. Debes dominar estos términos para comprender los productos de seguros disponibles.

● Para cada riesgo asegurado, es posible que se requieran diferentes documentos cuando se realice un reclamo. Por ejemplo, si estás enfermo, deberás presentar una constancia del hospital o clínica y quizás una factura detallada de los medicamentos y tratamientos que recibiste.

● 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 dirigirse a una compañía de seguros.

ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES

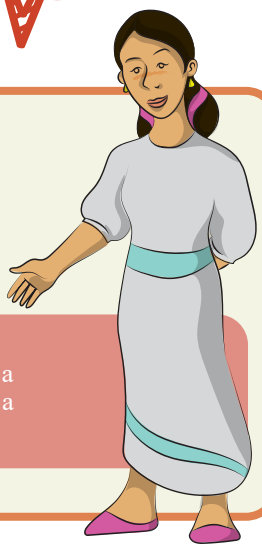
CONSEJOS PARA CONSTRUIR UN FONDO DE EMERGENCIA

DESAFIOS PARA SEPARAR DINERO PARA ARMAR EL FONDO DE EMERGENCIA	CONSEJOS
Yo prefiero dar mi salario a otros miembros de mi familia (particularmente puede afectar a personas jóvenes y/o mujeres)	Es importante ahorrar para enfrentar emergencias personales sin tener que esperar dinero por parte de otro miembro de la familia. Comenzar a guardar dinero para sus propias urgencias incluso si es una pequeña suma, todos los días o todas las semanas. El importe Irá aumentando poco a poco.
Cuando guardo dinero en mi habitación o escondite dentro de mi casa tengo miedo de perderlo o de que me lo roben	Guardar su dinero en un lugar seguro, preferentemente fuera de casa, para que no sea accesible. Abrir 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 tienes que tener en cuenta el tema de la inflación.)
Mis ingresos son muy irregulares	Ahorrar importes diferentes, en función de sus ingresos puntuales y cada vez que cobre dinero.
Tengo que utilizar todo el dinero de que dispongo para pagar mis deudas	Establecer un calendario para pagar las deudas más caras (con mayor interés o penalidades) primero. Comenzar de todas maneras a guardar algo de dinero para sus propias urgencias, incluso si es una pequeña suma, todos los días o todas las semanas. El importe irá aumentando.
Tengo apenas lo necesario para cubrir mis necesidades básicas	Intentar a cualquier precio eliminar los gastos innecesarios. Todos tienen la capacidad de ahorrar si ganan algo de dinero, así sea una cantidad muy pequeña.

RESPUESTAS A EJERCICIOS

Apoyo Pedagógico G4.1

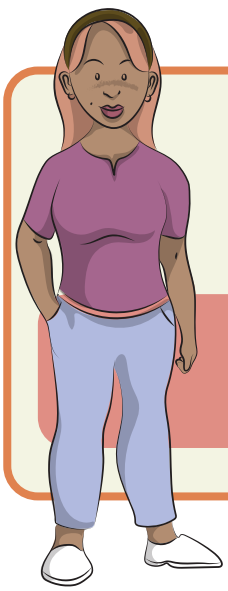
CASOS DE ESTUDIO PARA SEGUROS POR ACCIDENTE/MUERTE



CASO DE ESTUDIO #1 SANDRA

• **¿Cubrirá el seguro de Sandra el accidente de Sebastián? ¿Por qué?**

RESPUESTA CASO DE ESTUDIO #1:
No, el seguro de Sandra es para accidentes en los que sea Sandra la damnificada. Bajo ningún concepto el seguro por accidentes cubrirá a otra persona.



CASO DE ESTUDIO #2 ANA MARÍA

• **¿Tiene derecho Ana María a un reembolso o devolución de parte de lo pagado? ¿Por qué?**

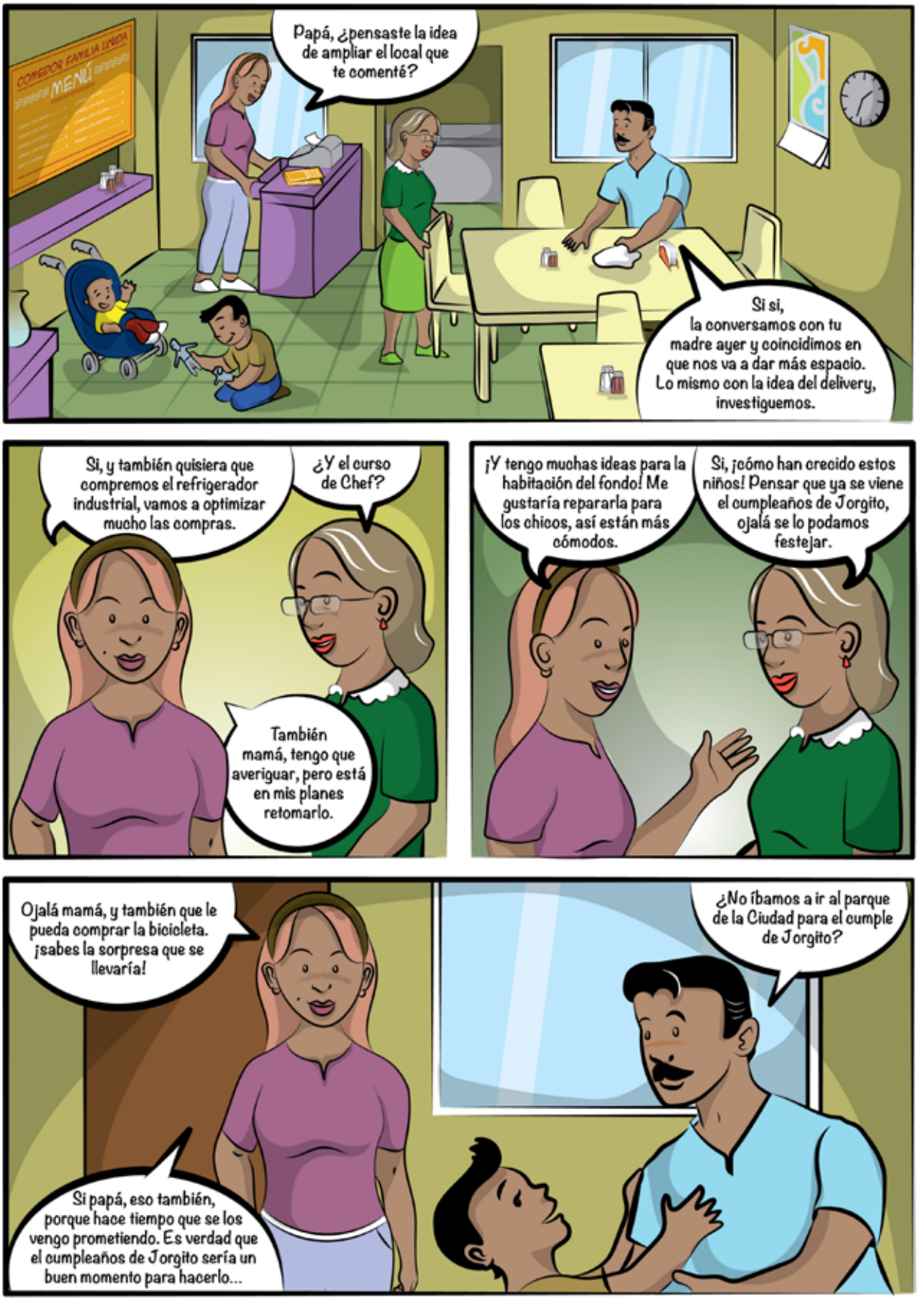
RESPUESTA CASO DE ESTUDIO #2:
Ana María no tiene derecho a ningún reembolso, porque el propósito del seguro contratado es protegerla a ella y a su familia contra un riesgo. Si ese riesgo no ocurre, no se reembolsan las primas pagadas.

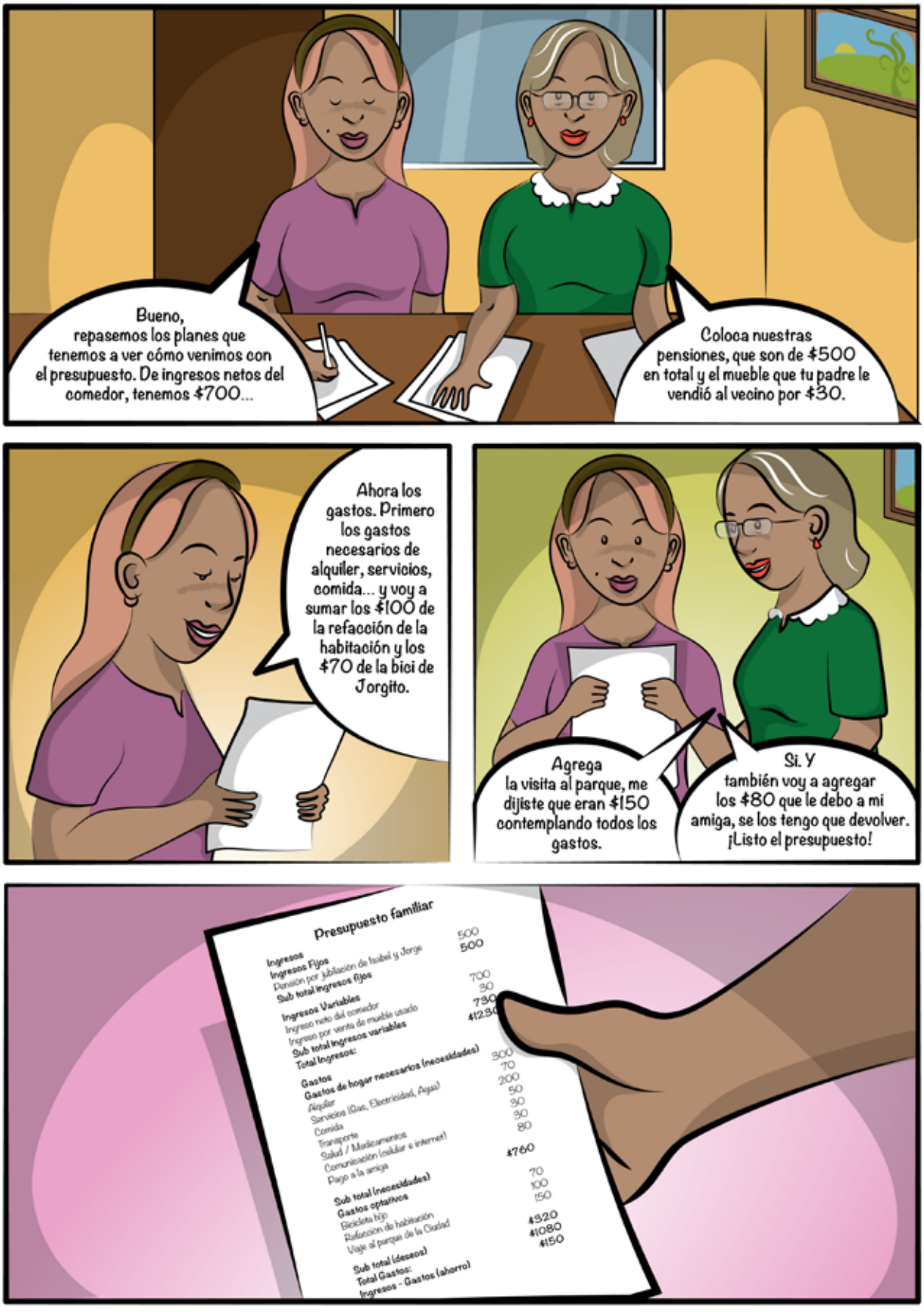
CASO DE ESTUDIO #3 MIGUEL ÁNGEL

• **¿Puede Miguel Ángel renovar el seguro por solo 3 meses y después cancelarlo?**

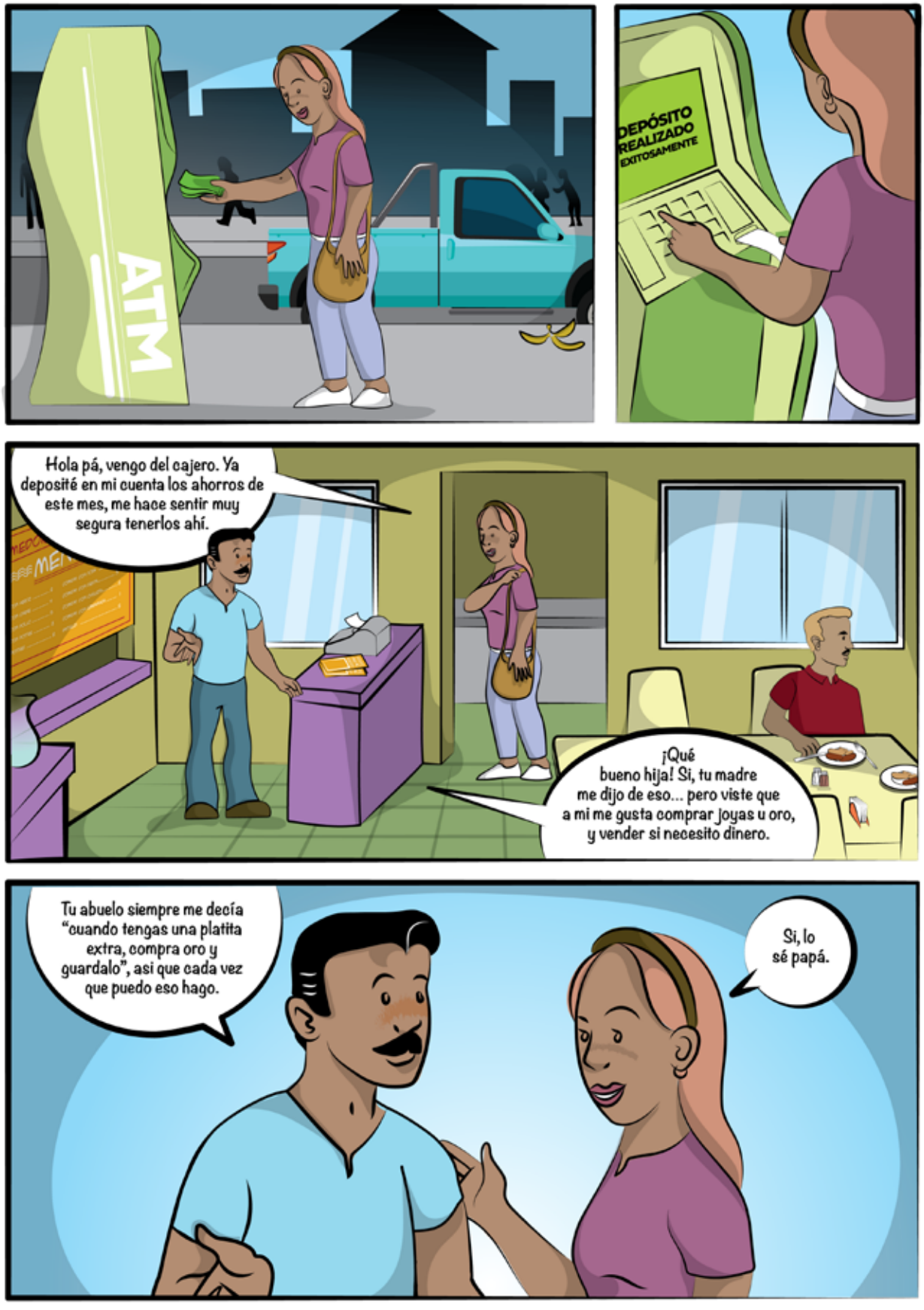
RESPUESTA CASO DE ESTUDIO #3:
Depende de las condiciones de la compañía de seguros. Típicamente los seguros son por un periodo de un año corrido. De todas formas, Miguel Ángel debería llamar a la compañía y chequear si puede renovar el seguro por un año y cancelarlo durante su transcurso.

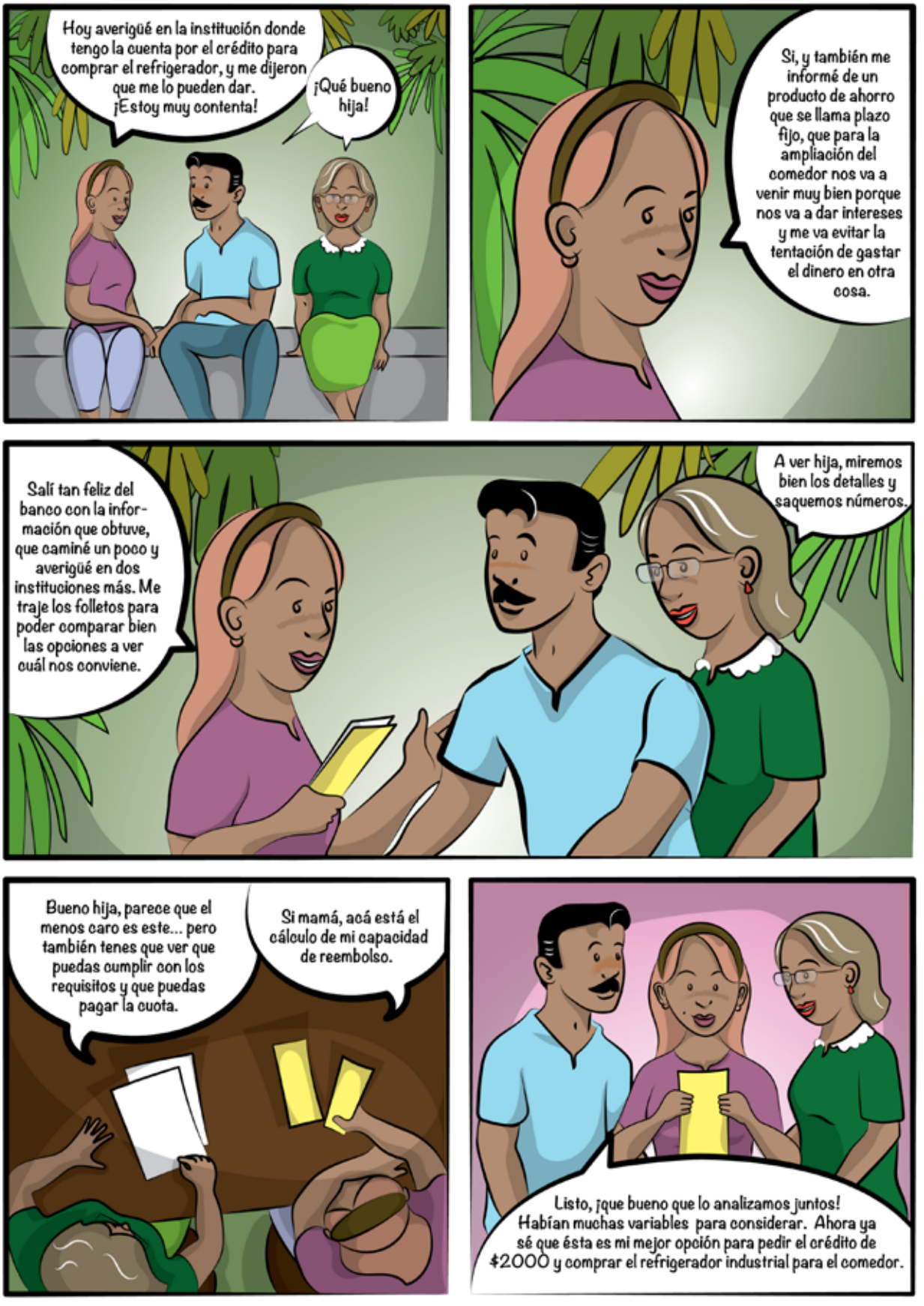
LA HISTORIA DE ANA MARÍA

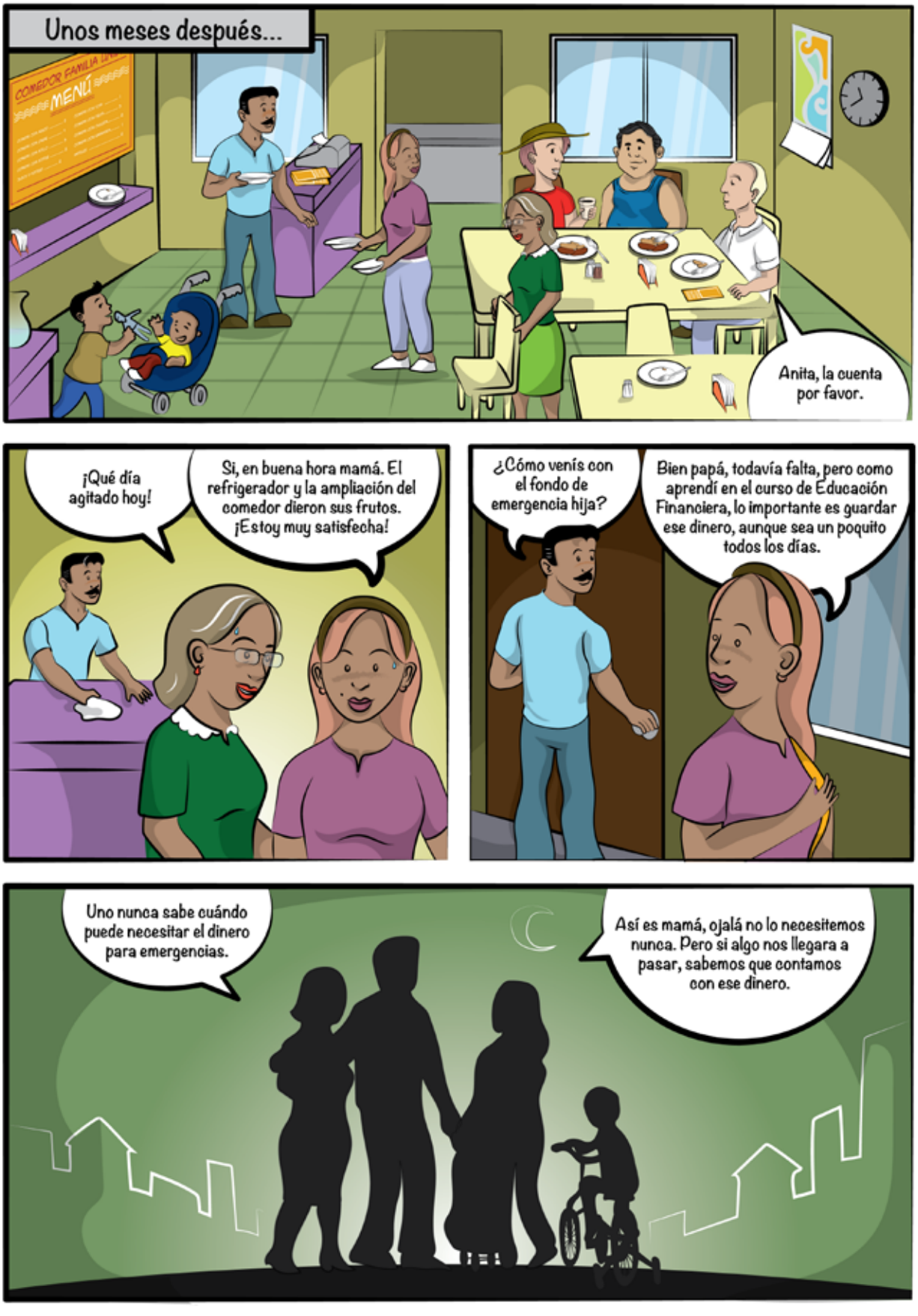



Bueno, repasemos los planes que tenemos a ver cómo venimos con el presupuesto. De ingresos netos del comedor, tenemos $700...
Coloca nuestras pensiones, que son de $500 en total y el mueble que tu padre le vendió al vecino por $30.
Ahora los gastos. Primero los gastos necesarios de alquiler, servicios, comida... y voy a sumar los $100 de la refacción de la habitación y los $70 de la bici de Jorgito.
Agrega la visita al parque, me dijiste que eran $150 contemplando todos los gastos.
Si. Y también voy a agregar los $80 que le debo a mi amiga, se los tengo que devolver. ¡Listo el presupuesto!
Presupuesto familiar
Ingresos
Ingresos Fijos
Pensión por jubilación de Isabel y Jorge 500
Sub total ingresos fijos 500
Ingresos Variables
Ingreso neto del comedor 700
Ingreso por venta de mueble usado 30
Sub total ingresos variables 730
Total Ingresos: $1230
Gastos
Gastos de hogar necesarios (necesidades)
Alquiler 300
Servicios (Gas, Electricidad, Agua) 70
Comida 200
Transporte 50
Salud / Medicamentos 30
Comunicación (celular e internet) 30
Pago a la amiga 80
Sub total (necesidades) $760
Gastos optativos
Bicicleta hijo 70
Refacción de habitación 100
Viaje al parque de la Ciudad 150
Sub total (deseos) $320
Total Gastos: $1080
Ingresos - Gastos (ahorro) $150

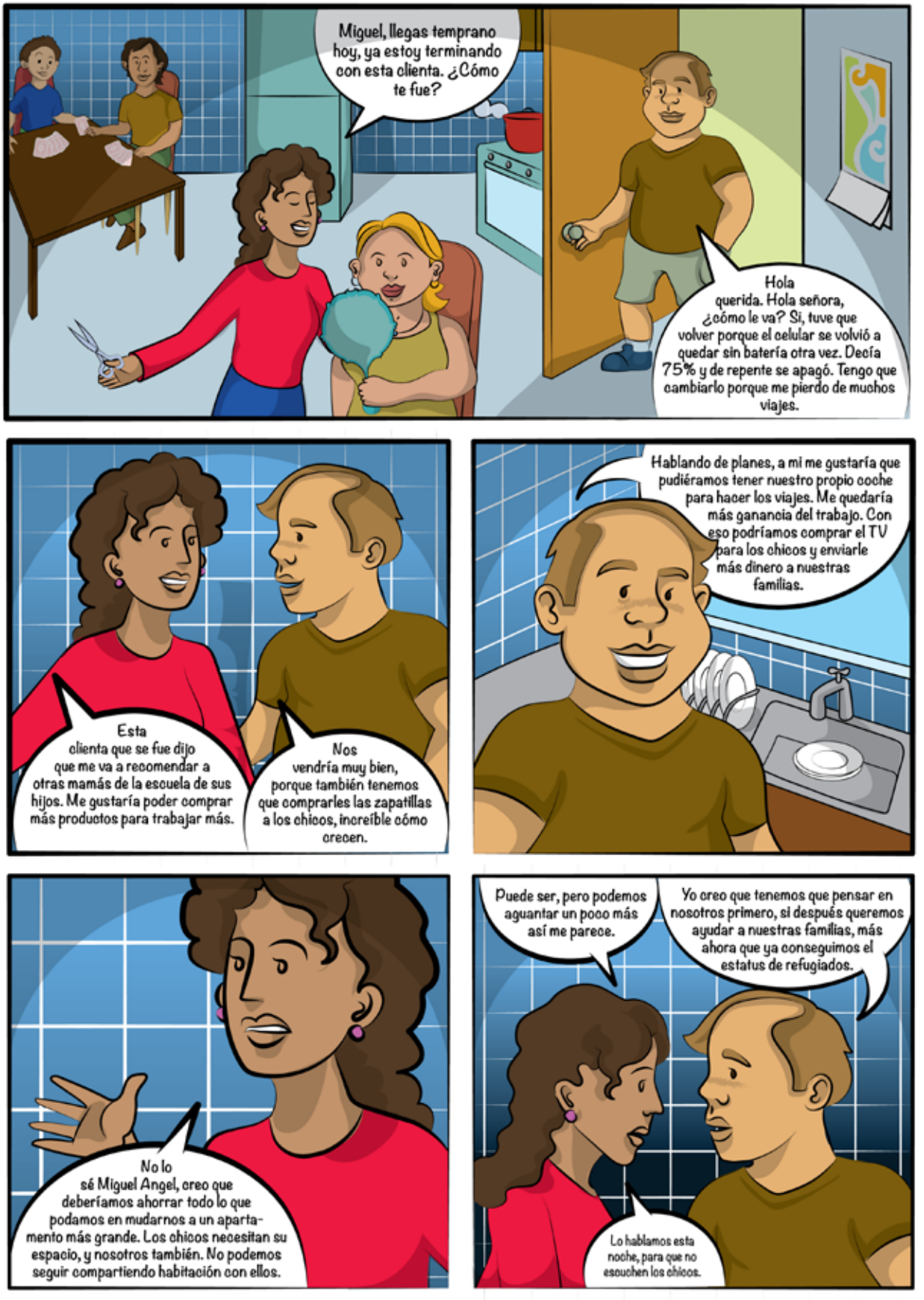
Quizás esté gastando más de lo previsto... pero ¡son muy buenas ofertas! Cuando llegue a casa reviso bien el presupuesto.
Ay mamá, se me fue la mano con el mayorista... compré mucho más de lo que teníamos en el presupuesto y ahora no nos va a alcanzar para todo.
¿Y ahora?
Y ahora tendremos que ajustarnos, para poder cumplir, encima con el COVID-19 los clientes vienen menos. Creo que voy a postergar la visita al parque para después.
Ay hija, no quiero sumar más problemas, pero ya que estás con el presupuesto... sabes que me parece que me fatan $100 en la cuenta donde cobro la pensión, y no encuentro el extracto de movimientos que me manda el banco.
¡No me digas mamá! ¡Los tiré a todos sin abrirlos! Cómo veníamos sin problemas los últimos meses... ya voy a llamar al banco, a ver si podemos hacer algo.

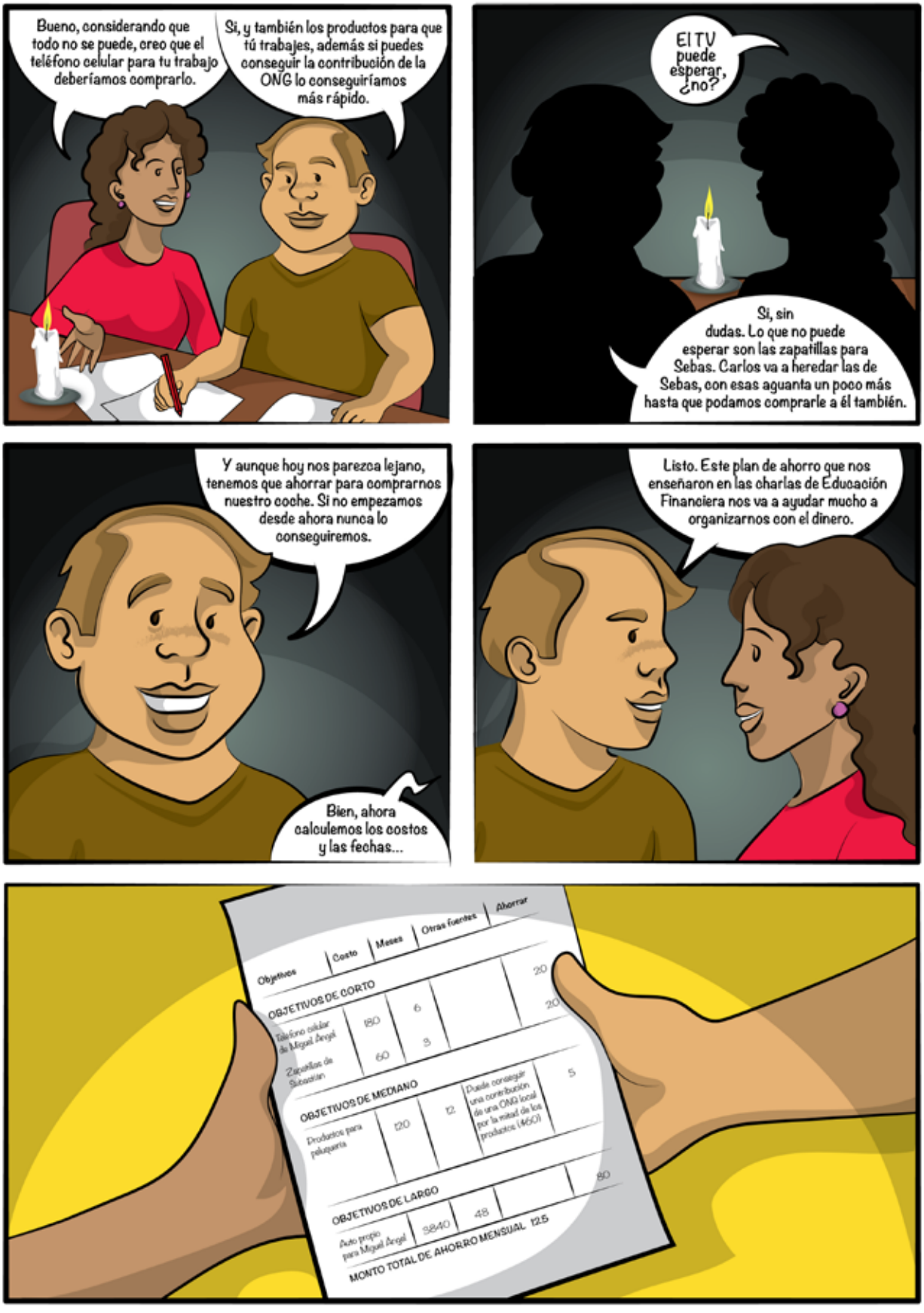

ATM
DEPÓSITO REALIZADO EXITOSAMENTE
Hola pá, vengo del cajero. Ya deposité en mi cuenta los ahorros de este mes, me hace sentir muy segura tenerlos ahí.
¡Qué bueno hija! Si, tu madre me dijo de eso... pero viste que a mi me gusta comprar joyas u oro, y vender si necesito dinero.
Tu abuelo siempre me decía "cuando tengas una platita extra, compra oro y guardalo", asi que cada vez que puedo eso hago.
Si, lo sé papá.

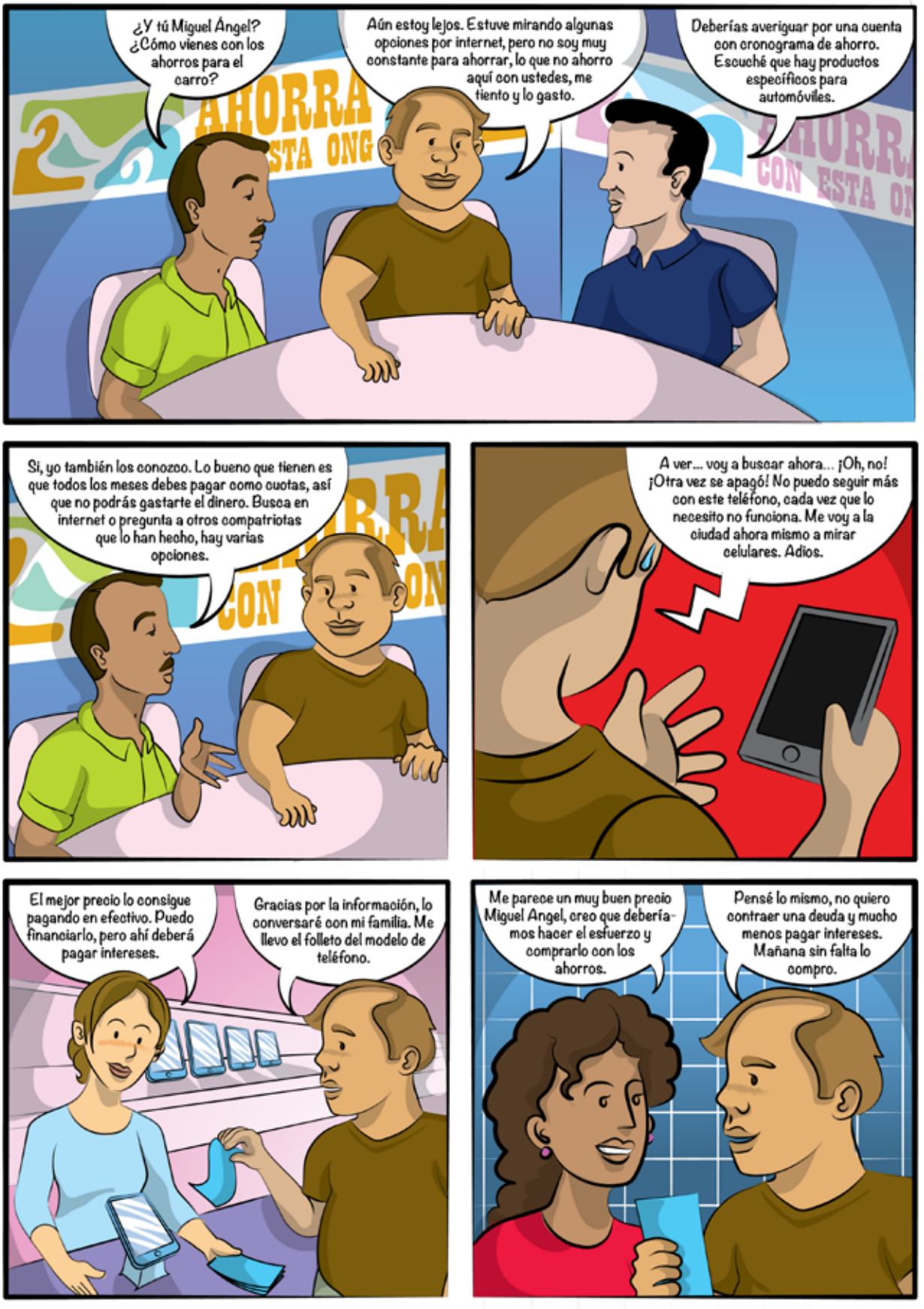

Hoy averigüé en la institución donde tengo la cuenta por el crédito para comprar el refrigerador, y me dijeron que me lo pueden dar. ¡Estoy muy contenta!
¡Qué bueno hija!
Si, y también me informé de un producto de ahorro que se llama plazo fijo, que para la ampliación del comedor nos va a venir muy bien porque nos va a dar intereses y me va evitar la tentación de gastar el dinero en otra cosa.
Salí tan feliz del banco con la información que obtuve, que caminé un poco y averigüé en dos instituciones más. Me traje los folletos para poder comparar bien las opciones a ver cuál nos conviene.
A ver hija, miremos bien los detalles y saquemos números.
Bueno hija, parece que el menos caro es este... pero también tenes que ver que puedas cumplir con los requisitos y que puedas pagar la cuota.
Si mamá, acá está el cálculo de mi capacidad de reembolso.
Listo, ¡que bueno que lo analizamos juntos! Habían muchas variables para considerar. Ahora ya sé que ésta es mi mejor opción para pedir el crédito de $2000 y comprar el refrigerador industrial para el comedor.

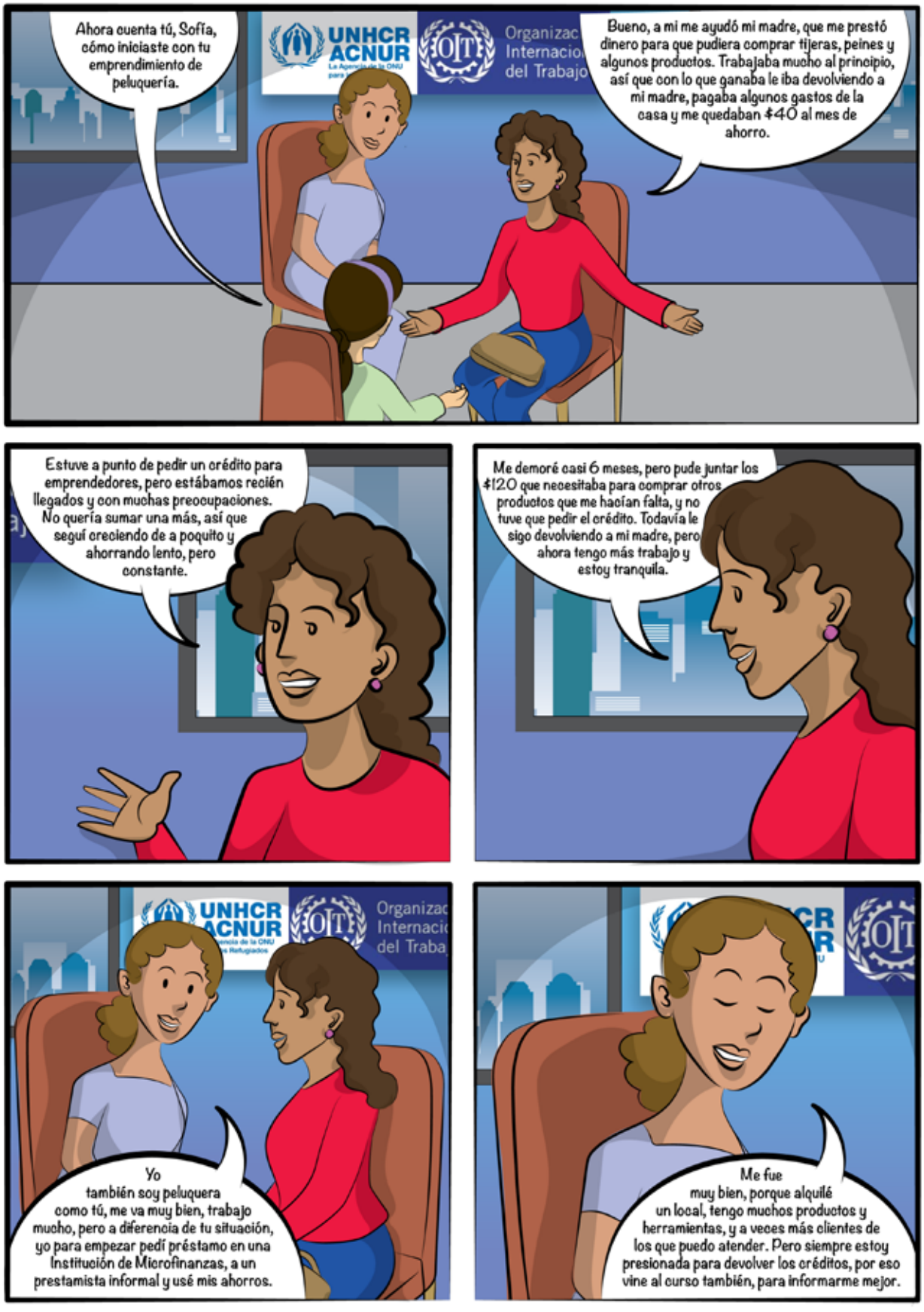

Unos meses después...
COMEDOR FAMILIA
MENÚ
Anita, la cuenta por favor.
¡Qué día agitado hoy!
Si, en buena hora mamá. El refrigerador y la ampliación del comedor dieron sus frutos. ¡Estoy muy satisfecha!
¿Cómo venís con el fondo de emergencia hija?
Bien papá, todavía falta, pero como aprendí en el curso de Educación Financiera, lo importante es guardar ese dinero, aunque sea un poquito todos los días.
Uno nunca sabe cuándo puede necesitar el dinero para emergencias.
Así es mamá, ojalá no lo necesitemos nunca. Pero si algo nos llegara a pasar, sabemos que contamos con ese dinero.

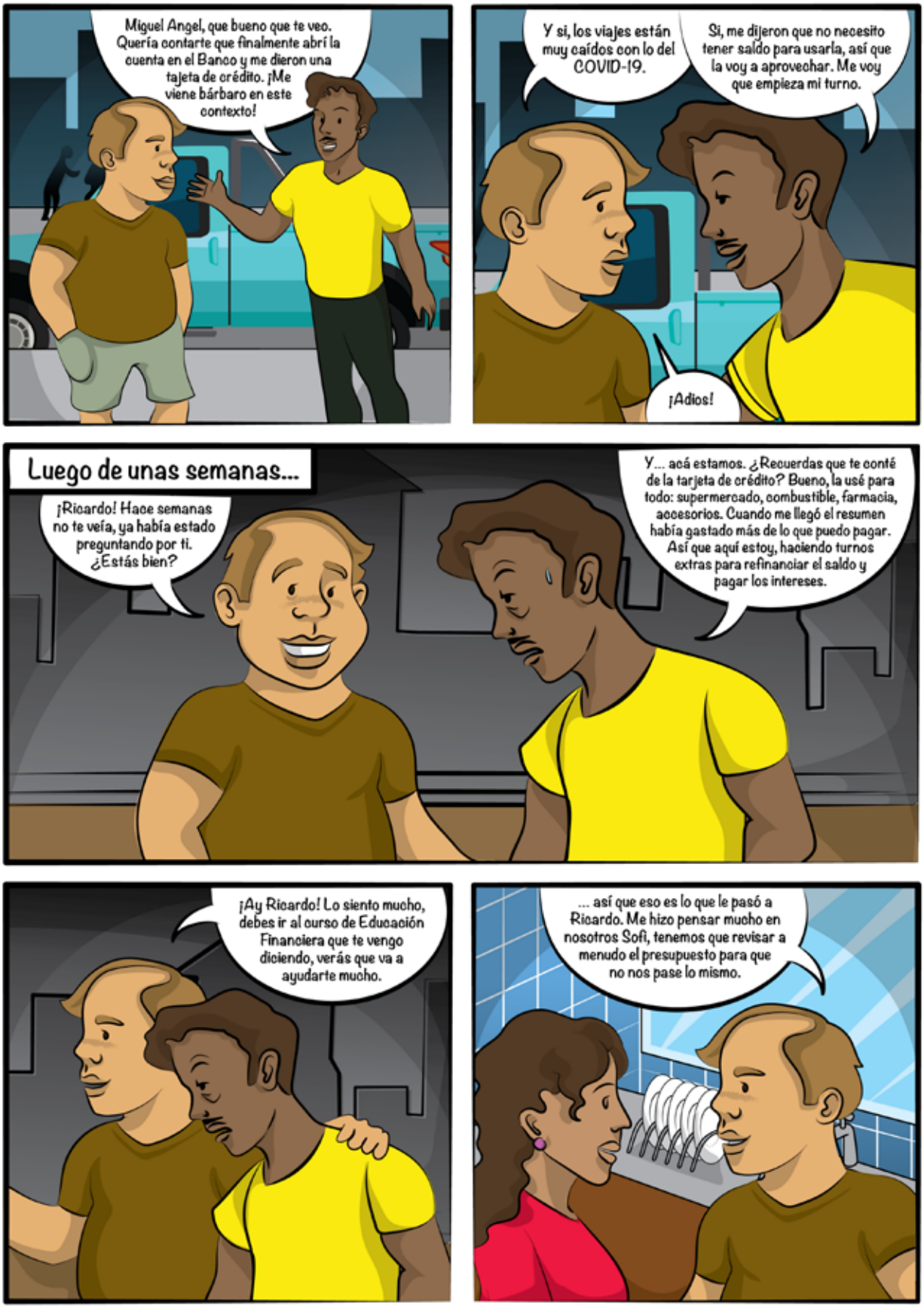
LA HISTORIA DE MIGUEL ÁNGEL




Bueno, considerando que todo no se puede, creo que el teléfono celular para tu trabajo deberíamos comprarlo.
Si, y también los productos para que tú trabajes, además si puedes conseguir la contribución de la ONG lo conseguiríamos más rápido.
El TV puede esperar, ¿no?
Si, sin dudas. Lo que no puede esperar son las zapatillas para Sebas. Carlos va a heredar las de Sebas, con esas aguanta un poco más hasta que podamos comprarle a él también.
Y aunque hoy nos parezca lejano, tenemos que ahorrar para comprarnos nuestro coche. Si no empezamos desde ahora nunca lo conseguiremos.
Bien, ahora calculemos los costos y las fechas...
Listo. Este plan de ahorro que nos enseñaron en las charlas de Educación Financiera nos va a ayudar mucho a organizarnos con el dinero.
Objetivos
Costo
Meses
Otras fuentes
Ahorrar
OBJETIVOS DE CORTO
Teléfono celular de Miguel Ángel
180
6
20
Zapatillas de Sebastián
60
3
20
OBJETIVOS DE MEDIANO
Productos para peluquería
120
12
Puede conseguir una contribución de una ONG local por la mitad de los productos (460)
5
OBJETIVOS DE LARGO
Auto propio para Miguel Ángel
3840
48
80
MONTO TOTAL DE AHORRO MENSUAL 125

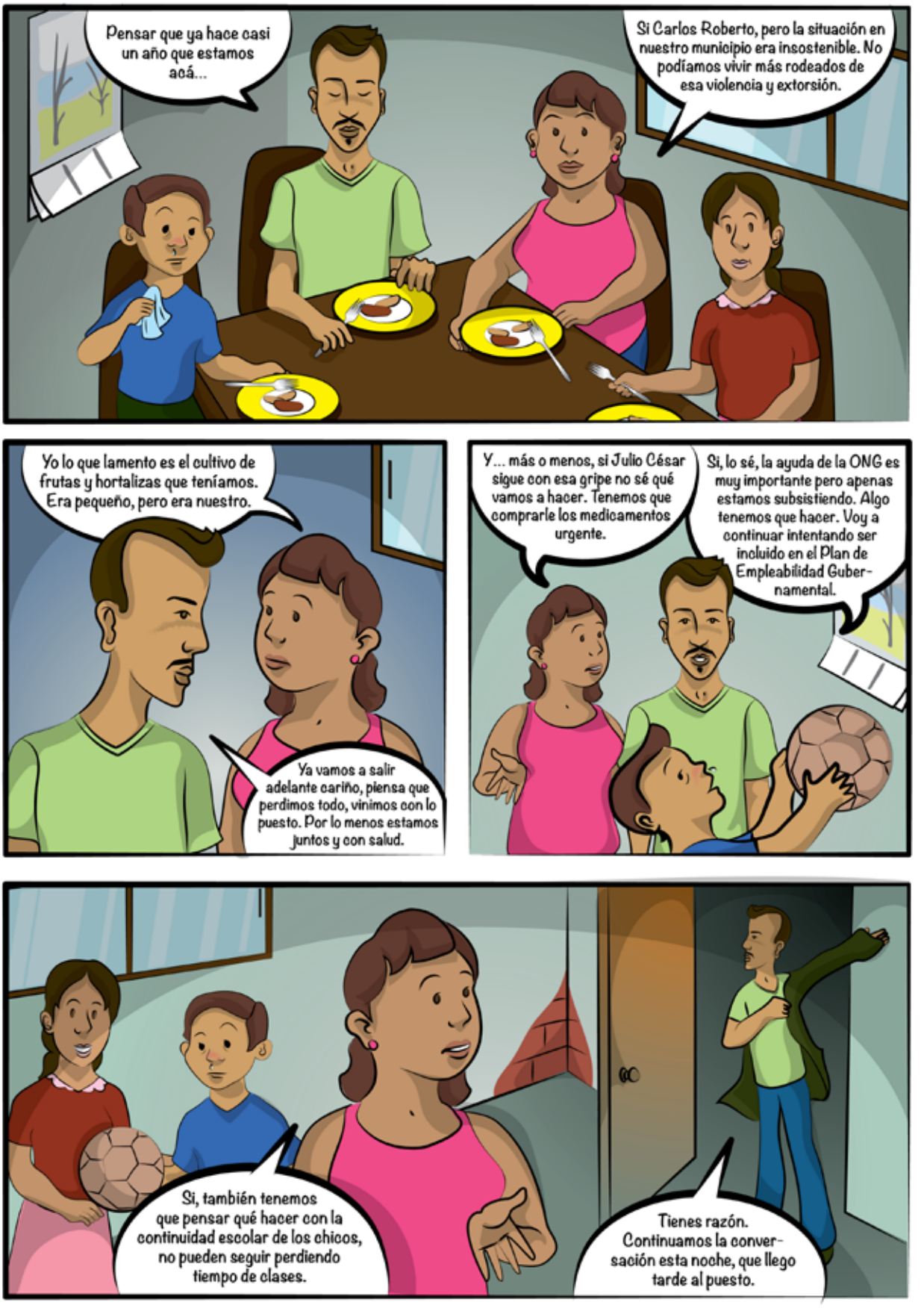

¿Y tú Miguel Ángel? ¿Cómo vienes con los ahorros para el carro?
Aún estoy lejos. Estuve mirando algunas opciones por internet, pero no soy muy constante para ahorrar, lo que no ahorro aquí con ustedes, me tiento y lo gasto.
Deberías averiguar por una cuenta con cronograma de ahorro. Escuché que hay productos específicos para automóviles.
Si, yo también los conozco. Lo bueno que tienen es que todos los meses debes pagar como cuotas, así que no podrás gastarte el dinero. Busca en internet o pregunta a otros compatriotas que lo han hecho, hay varias opciones.
A ver... voy a buscar ahora... ¡Oh, no! ¡Otra vez se apagó! No puedo seguir más con este teléfono, cada vez que lo necesito no funciona. Me voy a la ciudad ahora mismo a mirar celulares. Adios.
El mejor precio lo consigue pagando en efectivo. Puedo financiarlo, pero ahí deberá pagar intereses.
Gracias por la información, lo conversaré con mi familia. Me llevo el folleto del modelo de teléfono.
Me parece un muy buen precio Miguel Angel, creo que deberíamos hacer el esfuerzo y comprarlo con los ahorros.
Pensé lo mismo, no quiero contraer una deuda y mucho menos pagar intereses. Mañana sin falta lo compro.


Ahora cuenta tú, Sofía, cómo iniciaste con tu emprendimiento de peluquería.
Bueno, a mi me ayudó mi madre, que me prestó dinero para que pudiera comprar tijeras, peines y algunos productos. Trabajaba mucho al principio, así que con lo que ganaba le iba devolviendo a mi madre, pagaba algunos gastos de la casa y me quedaban $40 al mes de ahorro.
Estuve a punto de pedir un crédito para emprendedores, pero estábamos recién llegados y con muchas preocupaciones. No quería sumar una más, así que seguí creciendo de a poquito y ahorrando lento, pero constante.
Me demoré casi 6 meses, pero pude juntar los $120 que necesitaba para comprar otros productos que me hacían falta, y no tuve que pedir el crédito. Todavía le sigo devolviendo a mi madre, pero ahora tengo más trabajo y estoy tranquila.
Yo también soy peluquera como tú, me va muy bien, trabajo mucho, pero a diferencia de tu situación, yo para empezar pedí préstamo en una Institución de Microfinanzas, a un prestamista informal y usé mis ahorros.
Me fue muy bien, porque alquilé un local, tengo muchos productos y herramientas, y a veces más clientes de los que puedo atender. Pero siempre estoy presionada para devolver los créditos, por eso vine al curso también, para informarme mejor.

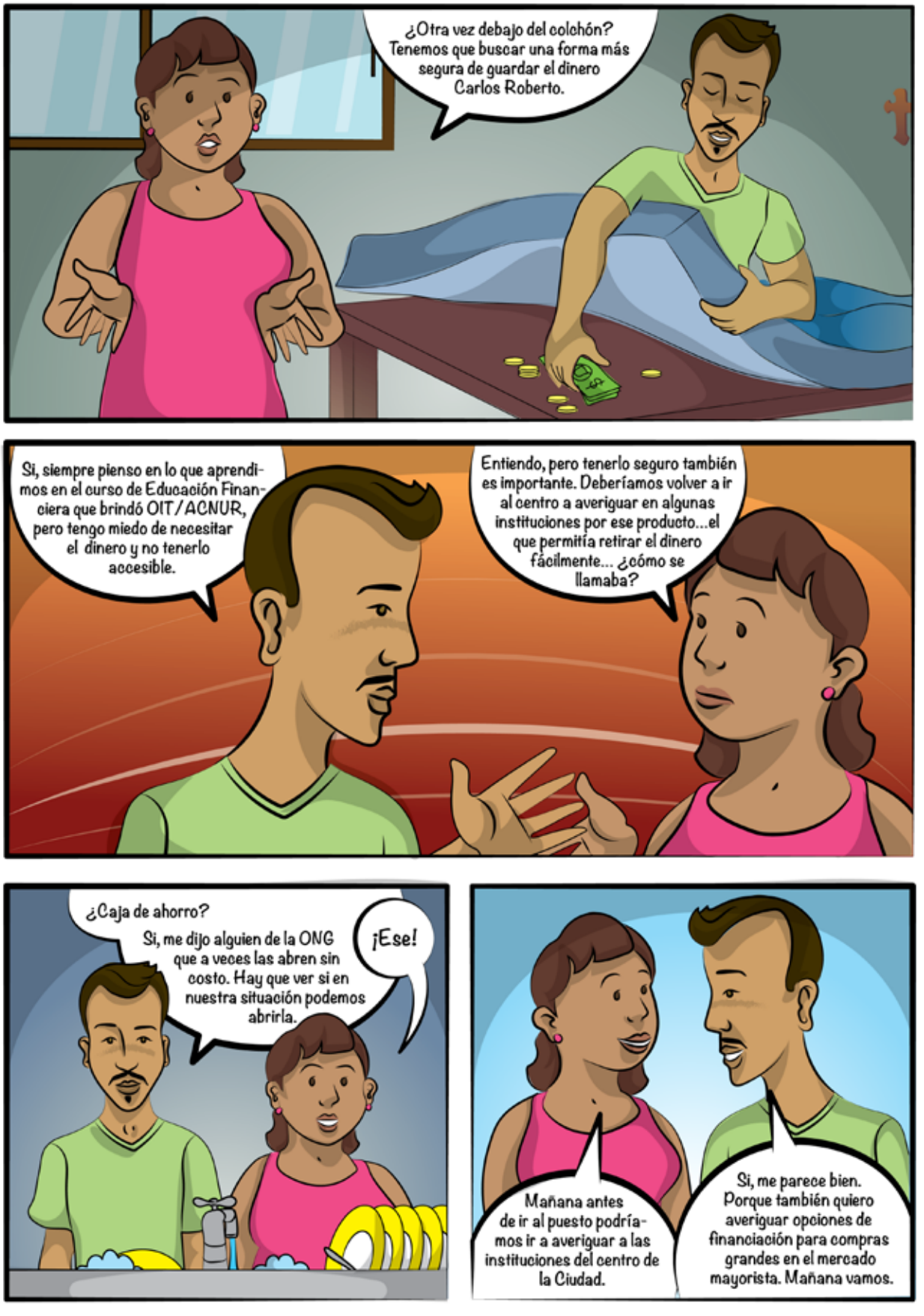

Miguel Angel, que bueno que te veo. Quería contarte que finalmente abrí la cuenta en el Banco y me dieron una tajeta de crédito. ¡Me viene bárbaro en este contexto!
Y si, los viajes están muy caídos con lo del COVID-19.
Si, me dijeron que no necesito tener saldo para usarla, así que la voy a aprovechar. Me voy que empieza mi turno.
¡Adios!
Luego de unas semanas...
¡Ricardo! Hace semanas no te veía, ya había estado preguntando por ti. ¿Estás bien?
Y... acá estamos. ¿Recuerdas que te conté de la tarjeta de crédito? Bueno, la usé para todo: supermercado, combustible, farmacia, accesorios. Cuando me llegó el resumen había gastado más de lo que puedo pagar. Así que aquí estoy, haciendo turnos extras para refinanciar el saldo y pagar los intereses.
¡Ay Ricardo! Lo siento mucho, debes ir al curso de Educación Financiera que te vengo diciendo, verás que va a ayudarte mucho.
... así que eso es lo que le pasó a Ricardo. Me hizo pensar mucho en nosotros Sofi, tenemos que revisar a menudo el presupuesto para que no nos pase lo mismo.

Muy bien señor, aquí tiene su comprobante. Consérvelo hasta que el destinatario le confirme que ha recibido el dinero por favor.
Si Sofi, me atendieron muy rápido, como me dijeron los miembros de la ONG. Voy a llamarle a mi hermano para que me confirme que recibió el dinero, te llamo luego.
Ya te envié el dinero. Lo hice por una agencia nueva que funciona de maravilla.
Si, ya llegó el dinero, pero... es menos de lo que me dijiste que enviarías. Cuando pregunté, me dijeron que me retenían el 2% como comisión.
¿En serio? Estoy cerca, así que ahora mismo voy para allá.
Me dijeron aquí que debes llevar el comprobante para hacer algún reclamo, pero que ellos estaban seguros que estaba bien así.
Entiendo su enojo Sr., pero si se fija aquí, verá que dice que el destinatario deberá abonar ese 2% en concepto de comisión. Está aquí escrito. Lo siento, no podemos hacer nada.
¡No puedo creerlo! Debí haber leído mejor la información antes de hacer la transferencia.
ENCARGADO

LA HISTORIA DE CARLOS ROBERTO

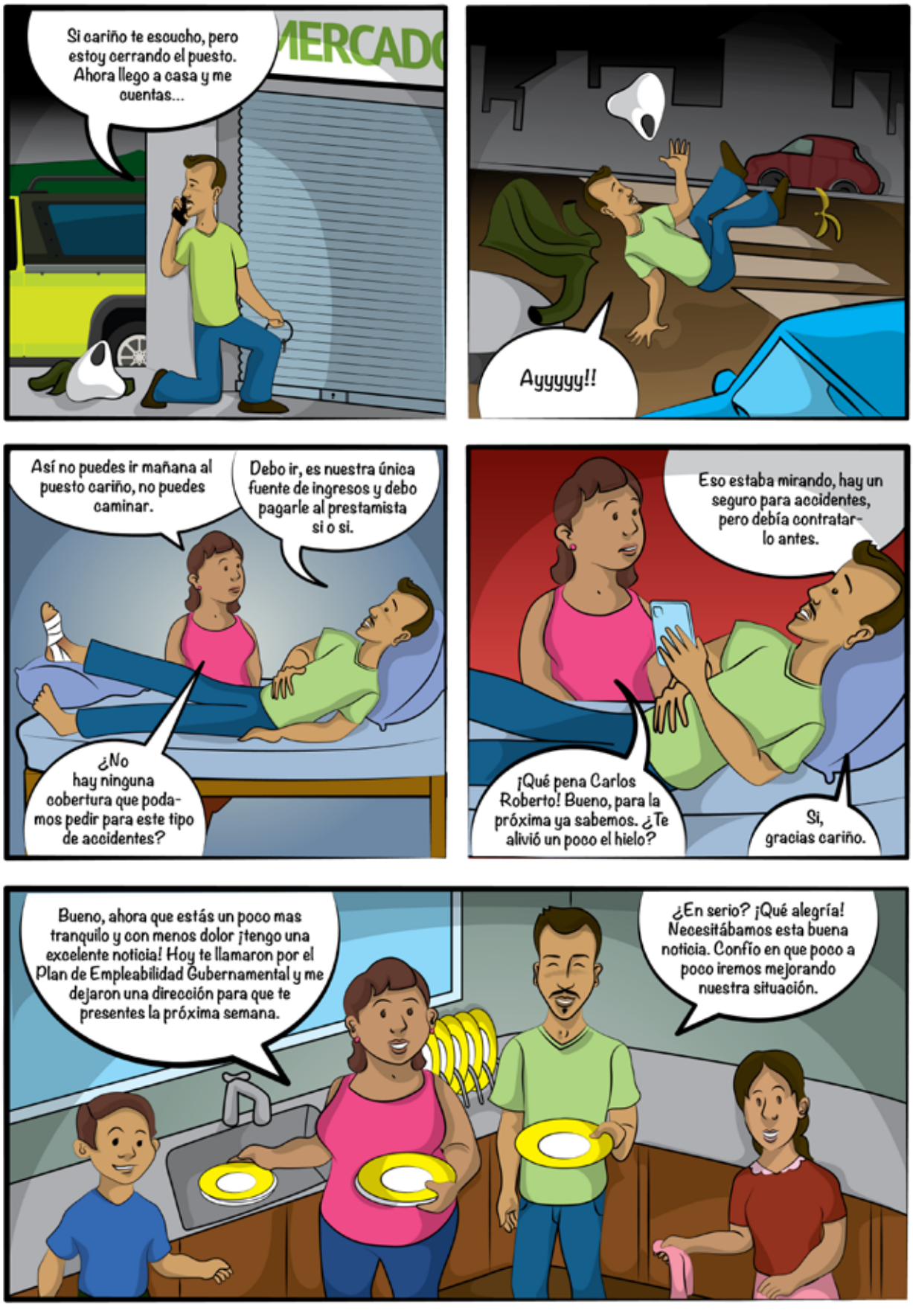


VERDURAS
Y HORTALIZAS
OFERTA
EMBUTIDOS
Don Jorge
¡Hola Carlos Roberto! ¡Qué cara que traes! ¿Estás bien?
Hola Jorge, y... más o menos. Tengo al más chico enfermo. Usamos los ahorros en la consulta médica y ahora no tenemos para los medicamentos.
¿Cuánto necesitas? ¿Te alcanza con $20? Puedo prestártelos y me los devuelves a fin de mes.
¿En serio? Me ayudarías mucho, pero no quiero complicarte.
Hoy por ti, mañana por mí. Tómalos y cómprale la medicina a Julito.
¡Gracias Jorge! La próxima semana cuando debamos pagar el alquiler del puesto, yo pondré $25 adicionales por ti, así te los devuelvo con intereses.
FARMACIA
FARMACIA DE LA CIUDAD

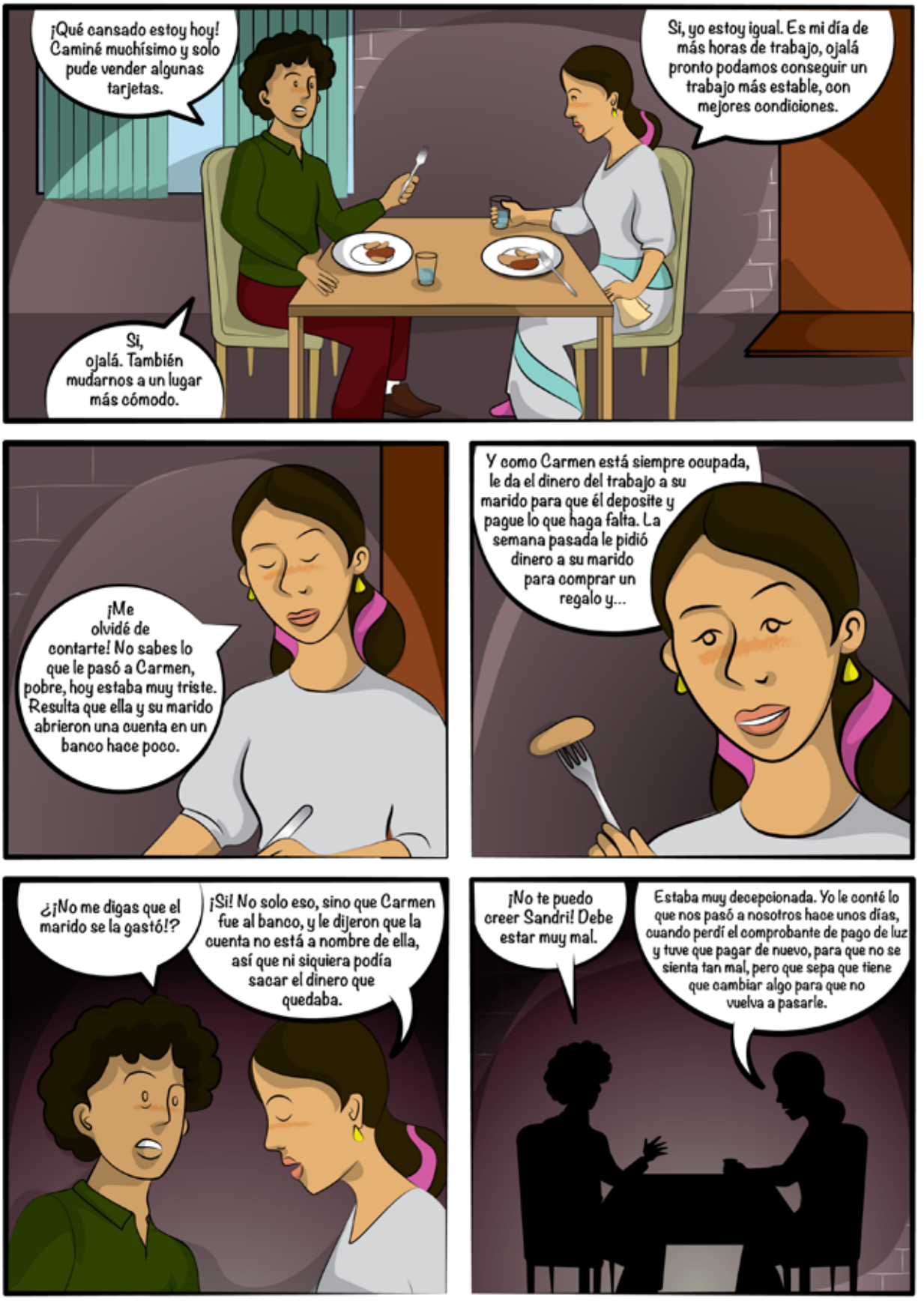

¿Otra vez debajo del colchón? Tenemos que buscar una forma más segura de guardar el dinero Carlos Roberto.
Si, siempre pienso en lo que aprendimos en el curso de Educación Financiera que brindó OIT/ACNUR, pero tengo miedo de necesitar el dinero y no tenerlo accesible.
Entiendo, pero tenerlo seguro también es importante. Deberíamos volver a ir al centro a averiguar en algunas instituciones por ese producto...el que permitía retirar el dinero fácilmente... ¿cómo se llamaba?
¿Caja de ahorro?
Si, me dijo alguien de la ONG que a veces las abren sin costo. Hay que ver si en nuestra situación podemos abrirla.
¡Ese!
Mañana antes de ir al puesto podríamos ir a averiguar a las instituciones del centro de la Ciudad.
Si, me parece bien. Porque también quiero averiguar opciones de financiación para compras grandes en el mercado mayorista. Mañana vamos.

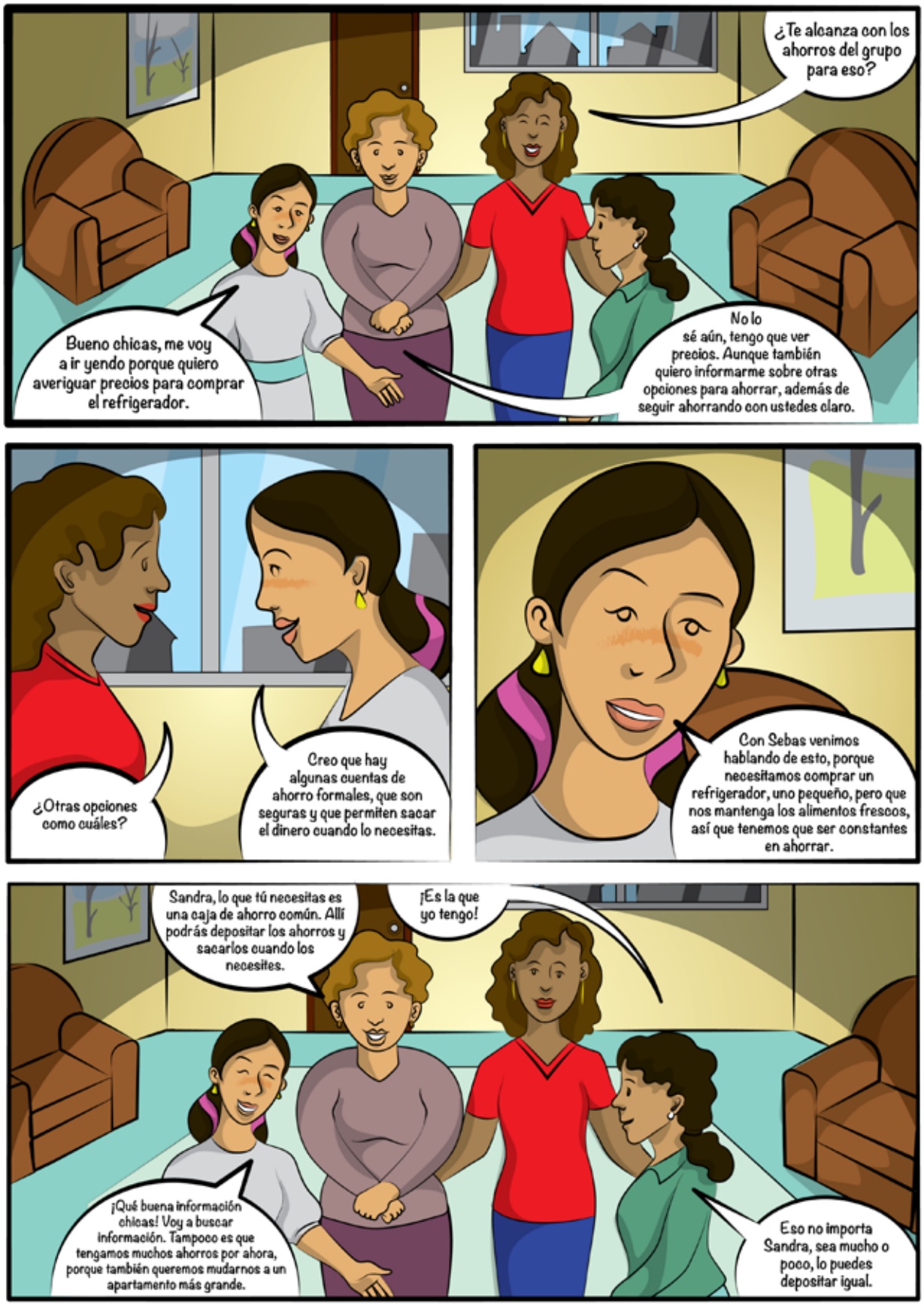
Un tiempo después...
OFERTA
EMBUTIDO
Don Jorge
¿Fuiste a averiguar por el préstamo a las instituciones del centro?
Si, fuimos hace unos días, pero no cumplimos con los requisitos.
Y era de esperarse, a mí me pasó lo mismo. ¿Porqué no vas al prestamista de las afueras de la ciudad? No es barato, pero no te pide ningún requisito, y te da el dinero en el día. Eso sí, le tienes que pagar a tiempo, porque te pondrá intereses altísimos por cada día de retraso.
Justamente de eso tengo miedo. De no poder pagar en tiempo y forma y generarme un problema más... pero no veo otras opciones así que tendré que hacerlo. Iré hoy.
Cerremos el puesto y vamos, ya es tarde. Yo también tenía pensado ir porque se está vendiendo muy poco y tengo muchos gastos. Además, con lo que me pasó con la chequera...
¿Qué te pasó? Si estabas contento que habías usado los cheques para comprar las semillas esas que la gente te pide siempre que traigas.
Si, pero parece que los usé en exceso y no tenía dinero para cubrirlos, así que el banco rechazó el pago.
El Banco me explicó que ahora debo pagar una multa, que estoy en una lista negra y que ningún Banco me dará chequeras. Estoy muy enojado con el Banco... y un poco conmigo también, por ser tan desprolijo.
¡Mira, ahí está el prestamista! Vamos.

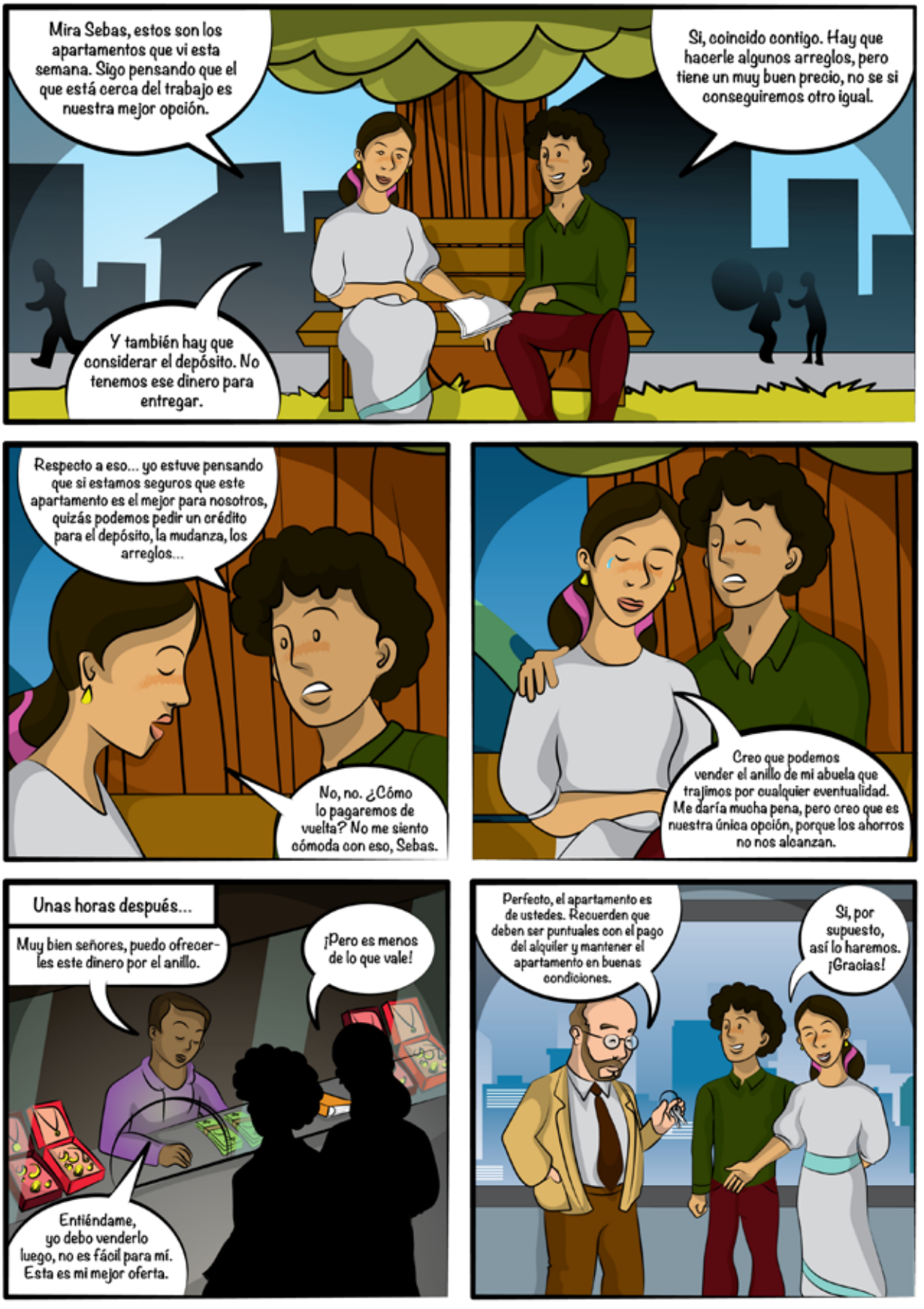
Meses después...
Cariño, ya que estamos aquí, porqué no miramos algo de ropa para los niños, la que nos dieron en la ONG ya no les queda.
Ayer vi un local con ropa de niños en liquidación. Está en la cuadra siguiente, vayamos a ver.
OFERTA
¡Qué buenos precios! Entremos a mirar.
No traigo dinero ahora, pero tengo la tarjeta prepaga que me dieron en el banco cuando abrí la cuenta.
¿Puedo pagar con tarjeta prepaga?
Si claro, ahora le cobro.
Disculpe, pero la tarjeta no tiene dinero.
¿Cómo que no tiene dinero? Recuerdo haberle cargado $100 el mes pasado.
Creo que usamos ese dinero en la compra grande del supermercado de la semana pasada, ¿recuerdas?
OFERTA
Bueno, erá la próxima cariño.

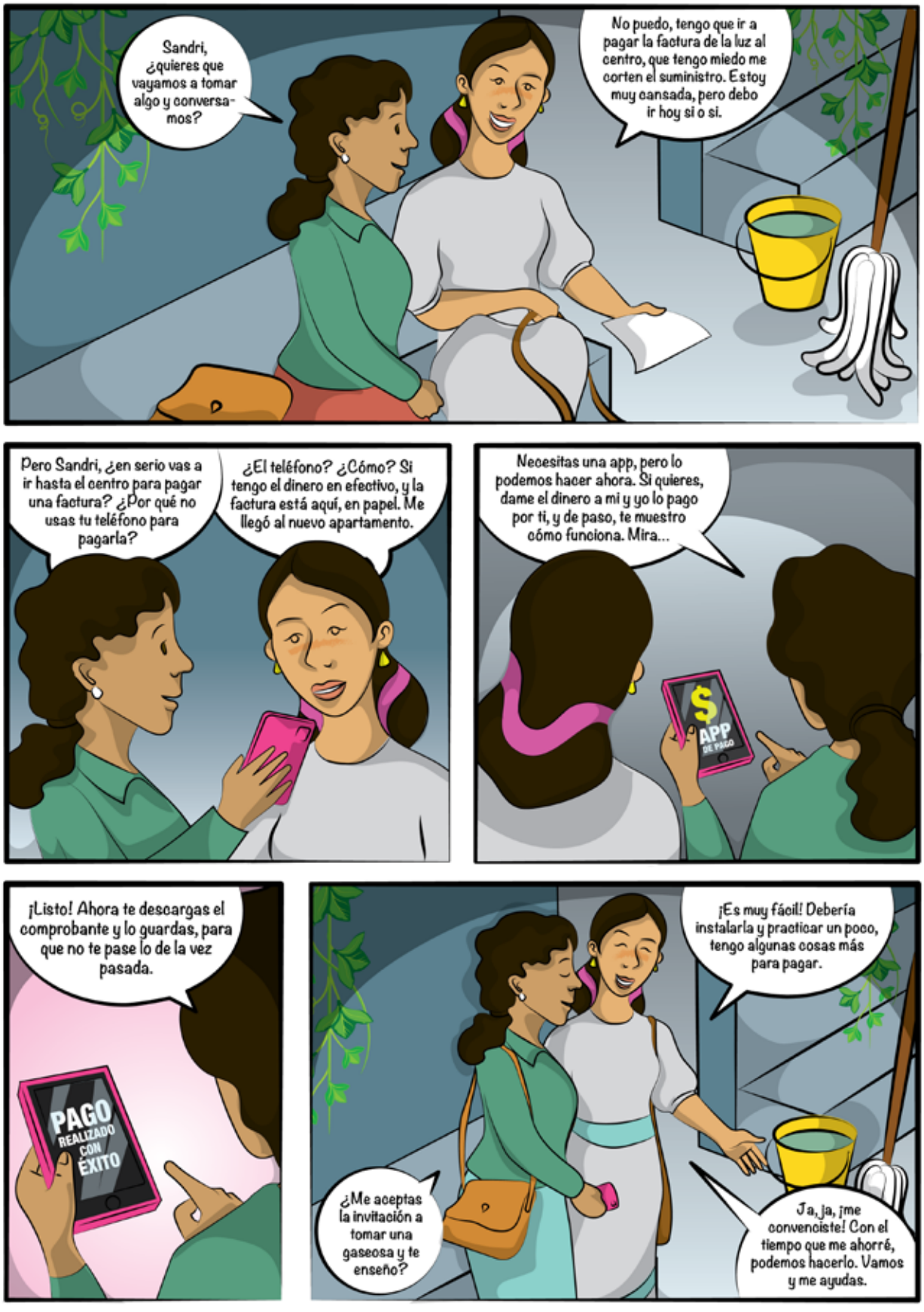

Si cariño te escucho, pero estoy cerrando el puesto. Ahora llego a casa y me cuentas...
MERCADO
Ayyyyy!!
Así no puedes ir mañana al puesto cariño, no puedes caminar.
Debo ir, es nuestra única fuente de ingresos y debo pagarle al prestamista si o si.
¿No hay ninguna cobertura que podamos pedir para este tipo de accidentes?
Eso estaba mirando, hay un seguro para accidentes, pero debía contratarlo antes.
¡Qué pena Carlos Roberto! Bueno, para la próxima ya sabemos. ¿Te alivió un poco el hielo?
Si, gracias cariño.
Bueno, ahora que estás un poco mas tranquilo y con menos dolor ¡tengo una excelente noticia! Hoy te llamaron por el Plan de Empleabilidad Gubernamental y me dejaron una dirección para que te presentes la próxima semana.
¿En serio? ¡Qué alegría! Necesitábamos esta buena noticia. Confío en que poco a poco iremos mejorando nuestra situación.

LA HISTORIA DE SANDRA

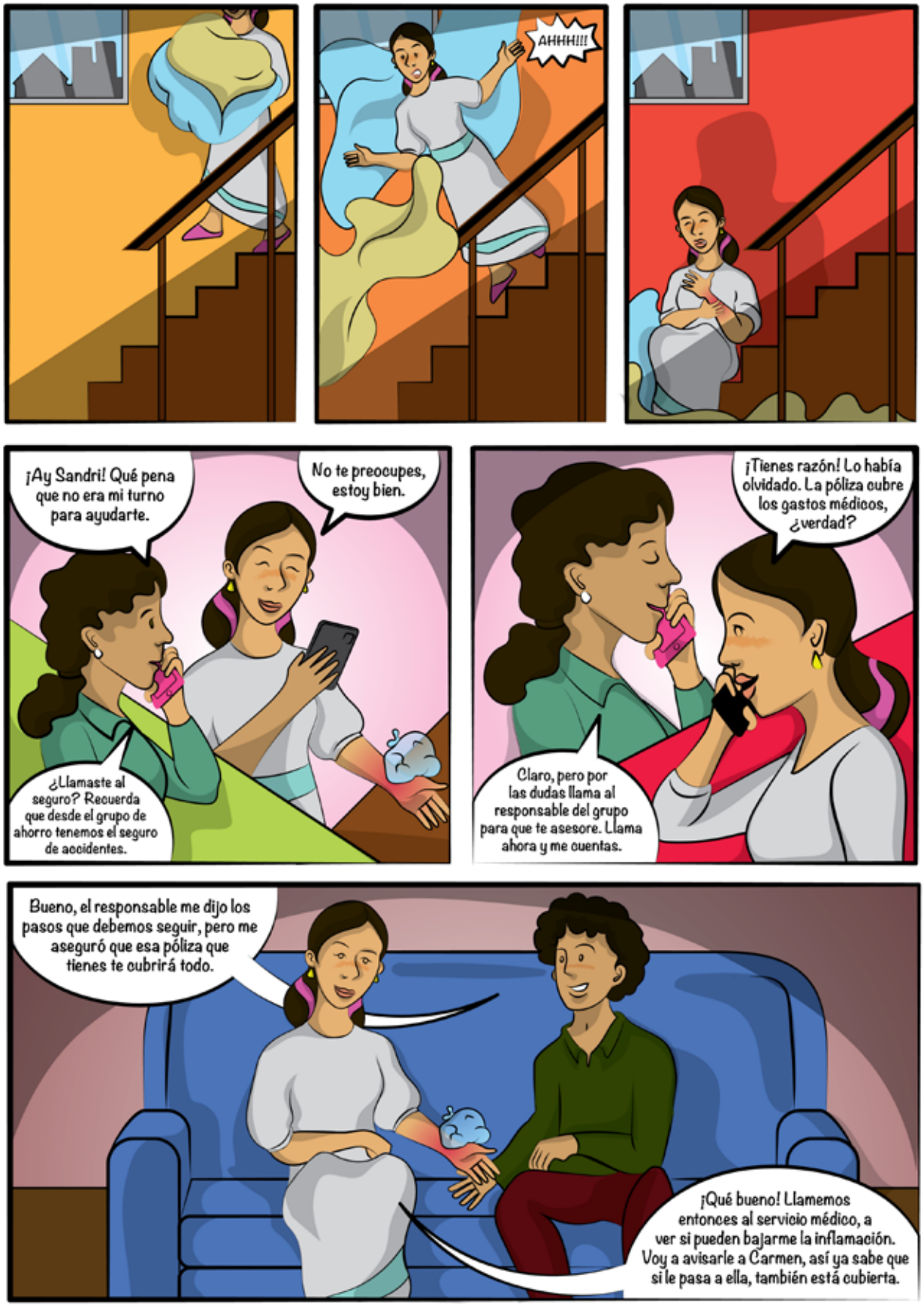



¿Te alcanza con los ahorros del grupo para eso?
Bueno chicas, me voy a ir yendo porque quiero averiguar precios para comprar el refrigerador.
No lo sé aún, tengo que ver precios. Aunque también quiero informarme sobre otras opciones para ahorrar, además de seguir ahorrando con ustedes claro.
¿Otras opciones como cuáles?
Creo que hay algunas cuentas de ahorro formales, que son seguras y que permiten sacar el dinero cuando lo necesitas.
Con Sebas venimos hablando de esto, porque necesitamos comprar un refrigerador, uno pequeño, pero que nos mantenga los alimentos frescos, así que tenemos que ser constantes en ahorrar.
Sandra, lo que tú necesitas es una caja de ahorro común. Allí podrás depositar los ahorros y sacarlos cuando los necesites.
¡Es la que yo tengo!
¡Qué buena información chicas! Voy a buscar información. Tampoco es que tengamos muchos ahorros por ahora, porque también queremos mudarnos a un apartamento más grande.
Eso no importa Sandra, sea mucho o poco, lo puedes depositar igual.


Mira Sebas, estos son los apartamentos que vi esta semana. Sigo pensando que el que está cerca del trabajo es nuestra mejor opción.
Si, coincido contigo. Hay que hacerle algunos arreglos, pero tiene un muy buen precio, no se si conseguiremos otro igual.
Y también hay que considerar el depósito. No tenemos ese dinero para entregar.
Respecto a eso... yo estuve pensando que si estamos seguros que este apartamento es el mejor para nosotros, quizás podemos pedir un crédito para el depósito, la mudanza, los arreglos...
No, no. ¿Cómo lo pagaremos de vuelta? No me siento cómoda con eso, Sebas.
Creo que podemos vender el anillo de mi abuela que trajimos por cualquier eventualidad. Me daría mucha pena, pero creo que es nuestra única opción, porque los ahorros no nos alcanzan.
Unas horas después...
Muy bien señores, puedo ofrecerles este dinero por el anillo.
¡Pero es menos de lo que vale!
Entiéndame, yo debo venderlo luego, no es fácil para mí. Esta es mi mejor oferta.
Perfecto, el apartamento es de ustedes. Recuerden que deben ser puntuales con el pago del alquiler y mantener el apartamento en buenas condiciones.
Si, por supuesto, así lo haremos. ¡Gracias!


Sandri, ¿quieres que vayamos a tomar algo y conversamos?
No puedo, tengo que ir a pagar la factura de la luz al centro, que tengo miedo me corten el suministro. Estoy muy cansada, pero debo ir hoy si o si.
Pero Sandri, ¿en serio vas a ir hasta el centro para pagar una factura? ¿Por qué no usas tu teléfono para pagarla?
¿El teléfono? ¿Cómo? Si tengo el dinero en efectivo, y la factura está aquí, en papel. Me llegó al nuevo apartamento.
Necesitas una app, pero lo podemos hacer ahora. Si quieres, dame el dinero a mi y yo lo pago por ti, y de paso, te muestro cómo funciona. Mira...
$
APP DE PAGO
¡Listo! Ahora te descargas el comprobante y lo guardas, para que no te pase lo de la vez pasada.
PAGO REALIZADO CON ÉXITO
¡Es muy fácil! Debería instalarla y practicar un poco, tengo algunas cosas más para pagar.
¿Me aceptas la invitación a tomar una gaseosa y te enseño?
Ja, ja, ¡me convenciste! Con el tiempo que me ahorré, podemos hacerlo. Vamos y me ayudas.

¿Cómo que otra vez pediste dinero a la Institución de Microfinanzas? Ya habíamos hablado de esto Sebas...
Es que es muy buena oportunidad. Pedí menos que la vez anterior.
Además debo devolver el préstamo de la ONG y del prestamista informal, ahora con este crédito voy cancelando esas cuotas.
¡No puedo creerlo! Sabes muy bien que me gusta que seamos cuidadosos con el dinero y que no nos metamos en más deudas de la que podemos pagar.
Bueno Sandri, lo hablamos en casa, no te enojes. Te dejo que estoy preparando algo de comer.
Unas horas después...
¿Otra vez pidiendo dinero Sebastian?
Pero esta vez es diferente, porque estoy esperando que me salga un crédito pronto con una Institución de Microfinanzas. Ya con ese dinero te devuelvo lo que me prestes.
¿Pero a cuántos les debes?
Tu no te preocupes Luis Pedro, le debo un poco a la ONG y también al prestamista del barrio, pero ahora con este crédito me pongo al día. Deberías pedir un poco tú también si andas con problemas de dinero.
No sé Sebastián, a mi no me gusta pedir créditos si no sé bien cómo lo voy a devolver...¿Qué opina Sandra de esto?
Y... a Sandra no le gusta, pero es rápido. Anímate y ven conmigo, vas a ver que es fácil, ya después ves cómo lo devuelves.
No Sebas, mejor no. Te dejo, que tengo que seguir vendiendo. ¡Suerte!


AHHH!!!
¡Ay Sandri! Qué pena que no era mi turno para ayudarte.
No te preocupes, estoy bien.
¿Llamaste al seguro? Recuerda que desde el grupo de ahorro tenemos el seguro de accidentes.
¡Tienes razón! Lo había olvidado. La póliza cubre los gastos médicos, ¿verdad?
Claro, pero por las dudas llama al responsable del grupo para que te asesore. Llama ahora y me cuentas.
Bueno, el responsable me dijo los pasos que debemos seguir, pero me aseguró que esa póliza que tienes te cubrirá todo.
¡Qué bueno! Llamemos entonces al servicio médico, a ver si pueden bajarme la inflamación. Voy a avisarle a Carmen, así ya sabe que si le pasa a ella, también está cubierta.

MIS NOTAS

EDUCACIÓN FINANCIERA

Financiado por
la Unión Europea

Organización
Internacional
del Trabajo

Educación
Financiera