Organización Internacional del Trabajo

Educación financiera

¡Gestiona mejor tu dinero!



Copyright © Organización Internacional del Trabajo 2023.
Primera edición 2023.



Esta es una obra de acceso abierto distribuida bajo la licencia Creative Commons Atribución 4.0 Internacional *(https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.es).* Los usuarios pueden reproducir, distribuir, adaptar y desarrollar el contenido de la obra original, conforme a los términos de la licencia mencionada. La OIT debe ser claramente reconocida como titular de la obra original. Los usuarios no están autorizados a reproducir el logo de la OIT en sus obras.

Atribución de la titularidad – La obra debe citarse como sigue: [Organización Internacional del Trabajo (OIT), Educación financiera. Manual para líderes de MIPYMES y sus trabajadores, Ginebra: Oficina Internacional del Trabajo, 2023].

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

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

Esta licencia CC no se aplica a los materiales protegidos por derechos de autor incluidos en esta publicación que no son pertenecientes a la OIT. Si el material se atribuye a una tercera parte, la parte que utilice dicho material será la única responsable de obtener las autorizaciones necesarias por parte del titular de los derechos

Todo litigio que resulte de la presente licencia o en relación con ésta, que no pueda ser resuelto de manera amistosa será sometido a arbitramento de conformidad con el Reglamento de Arbitraje de la Comisión de las Naciones Unidas para el Derecho Mercantil Internacional (CNUDMI). Las partes quedarán vinculadas por cualquier laudo arbitral resultante de dicho arbitraje el cual constituirá la resolución definitiva de dicho litigio.

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

ISBN: 9789220394908 (impreso)
ISBN: 9789220394915 (pdf web)

Las denominaciones empleadas en las publicaciones de la OIT, que están en concordancia con la práctica seguida en las Naciones Unidas, y la forma en que aparecen presentados los datos no implican juicio alguno por parte de la OIT 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 suscriba.

Las referencias a firmas o a procesos o productos comerciales no implican aprobación alguna por la OIT, y el hecho de que no se mencionen firmas o procesos o productos comerciales no implica desaprobación alguna.
Para más información sobre las publicaciones y los productos digitales de la OIT, visite nuestro sitio web: www.ilo.org/publns.

Impreso en Perú.

Agradecimientos

La elaboración de este Manual en educación financiera para participantes fue dirigida por Gustavo Prepelitchi, con el apoyo de Vladimir Miranda y Julio Pérez, bajo la dirección y supervisión general de Valérie Breda, del Programa de Finanzas Solidarias de la OIT.

Este manual para participantes también se ha beneficiado del apoyo significativo y de las aportaciones clave de actores involucrados en el desarrollo y la formalización de las MIPYMES, incluido en el sector del turismo, durante dos talleres de adaptación en Cusco, Perú en mayo 2023.

Ilustraciones de Max Aguirre y diseño de Jimena Bello.

Índice

Introducción 7

1. Antecedentes ... 7
2. Presentación del Manual del Participante ... 8
3. "Lo que sé sobre gestión financiera" ... 9
4. Perfiles de los personajes ficticios ... 11
   - Personaje 1: José ... 11
   - Personaje 2: María ... 12
   - Personaje 3: Luis ... 13
   - Personaje 4: Olinda ... 14

A) Fijarse objetivos y hablar con la familia 15

1. Fíjate objetivos ... 16
2. ¿Cuánto cuestan tus objetivos? ¿Cuáles son prioritarios? ... 18
3. Haz un plan de ahorro para alcanzar tus objetivos ... 19
4. Habla de tus objetivos con tu familia y/o círculo íntimo ... 23

Anexos y documentos útiles ... 28

B) Gestionar de manera eficaz tu presupuesto 29

1. Gasta con prudencia ... 30
2. Comprendiendo tu contrato de trabajo y tu boleta de pago ... 37
3. Elabora tu presupuesto ... 44
4. Sigue tu presupuesto ... 54
5. Conserva los documentos financieros ... 65
6. Recibe, accede y utiliza tu salario de forma segura a través de medios digitales ... 68

Anexos y documentos útiles ... 72
Respuestas a ejercicios ... 74

C) Conocer los productos de ahorro 79

1. Elige tu método de ahorro ... 80
2. ¿Cómo elegir tu producto de ahorro? ... 84

Anexos y documentos útiles ... 92
Respuestas a ejercicios ... 93

D) Utilizar inteligentemente productos de crédito y evitar el sobreendeudamiento 97

1. Elige un medio de financiación para tus proyectos ... 98
2. Elige un producto de crédito adaptado a tus proyectos ... 102
3. Calcula el costo de tu crédito ... 105
4. ¡Cuidado! No te endeudes en exceso ... 114

Anexos y documentos útiles ... 120
Respuestas a ejercicios ... 121

E) Entender los medios de pago y utilizarlos en forma segura 126
1. Utiliza tus medios de pago con seguridad ... 127
2. Conoce los operadores de transferencia de dinero ... 134

Anexos y documentos útiles ... 142
Respuestas a ejercicios ... 144

F) Establecer una buena relación con las instituciones financieras 147
1. Conociendo a las instituciones financieras ... 148
2. ¿Cómo utilizar las instituciones financieras con confianza? ... 154

Respuestas a ejercicios ... 167

G) Gestionar los riesgos y entender los productos de seguro 169
1. Cómo gestionar los riesgos ... 170
2. Consejos para construir un fondo de emergencia ... 175
3. Comprender qué es una póliza de seguro ... 177
4. Utilizar una póliza de seguros ... 180
5. Elige el producto de seguro correcto ... 182

Anexos y documentos útiles ... 184
Respuestas a ejercicios ... 185

Plan de acción 186
Plan de Acción Individual ... 186
Lo que sé sobre gestión financiera (con resultados) ... 187

Anexo informativo 189
Anexo Informativo: Desarrollo Empresarial ... 189

Glosario de términos clave sobre educación financiera ... 195

Introducción

1. Antecedentes

El documento que tienes en tus manos es el Manual para Participantes de Educación Financiera. Este Manual está principalmente dirigido a los líderes de MIPYMES y sus trabajadores en Perú pero puede ser utilizado por todas las personas que deseen mejorar la organización y la planificación de sus recursos financieros personales.

Este Manual para participantes introduce conocimientos, herramientas y habilidades básicas relacionadas a ingresos, gastos, presupuesto y la utilización de servicios financieros como productos de ahorro y crédito, transferencias y seguros.

El objetivo de los materiales de capacitación de Educación Financiera de la OIT es ayudar a las organizaciones que apoyan a mujeres y hombres a enseñarles los aspectos fundamentales de finanzas personales y familiares.

Los materiales cubren los siguientes temas: fijarse objetivos financieros, comunicarse con confianza, gestionar el presupuesto, recibir y acceder a su salario digital, conocer los productos y servicios financieros más importantes (ahorros, créditos, medios de pago, billeteras digitales, seguros), conocer y negociar con instituciones financieras y gestionar los riesgos. La formación también tiene la intención de generar discusiones y aprendizajes en torno al tema de relaciones de poder desiguales – entre hombres y mujeres y entre diferentes generaciones, que generalmente afectan a la toma de decisiones respecto a la gestión del dinero. Este manual se enfoca principalmente en los desafíos y las oportunidades en torno a la educación financiera que enfrentan los trabajadores y emprendedores.

Los materiales han sido creados por la Organización Internacional del Trabajo a partir de otros materiales creados para diferentes grupos objetivos. Este manual ha sido adaptado específicamente para su uso en Perú.

Este manual debe ser usado en conjunto con el Manual para Formadores y Formadoras. Este manual contiene toda la información vinculada a los personajes ficticios, casos de estudio, ejercicios, actividades y referencias específicas al público objetivo. Este manual contiene también los mensajes principales y las herramientas necesarias para gestionar de mejor manera el dinero. Está dirigido a los participantes del curso de educación financiera. Debe ser usado como una guía de ejercicios durante el curso y puede también ser utilizado como referencia una vez finalizado.

2. Presentación del Manual de participantes

¿Qué es la educación financiera?



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

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

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

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

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

¿Cómo se utiliza este manual?

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

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

3. Lo que sé sobre gestión financiera

Apoyo pedagógico Intro 1

Cuestionario “Lo que sé sobre gestión financiera”

“Lo que sé sobre gestión financiera”

1. Es más fácil alcanzar las metas de la vida si sabes lo que quieres y te fijas objetivos para lograrlas.

☐ Verdadero ☐ Falso

2. No es necesario saber comunicarse con la familia o círculo íntimo, ellos siempre te entenderán y apoyarán sin importar cómo te expreses.

☐ Verdadero ☐ Falso

3. Es más fácil lograr una meta si no sabes cuánto costará: al menos no te vas a desanimar.

☐ Verdadero ☐ Falso

4. Si confío en la otra persona, no hace falta firmar un contrato de trabajo.

☐ Verdadero ☐ Falso

5. Cuando armas un presupuesto, tienes que distinguir entre gastos esenciales (necesidades) y gastos opcionales (deseos).

☐ Verdadero ☐ Falso

6. ¿Por qué realizarías un cálculo de «ingresos - gastos»?

☐ **a)** Para saber si estás endeudado/a..

☐ **b)** Para saber cuánto dinero te queda después de los gastos esenciales y si puedes ahorrar.

7. Para mantenerte dentro de tu presupuesto, tienes que acordarte cuánto habías planeado gastar.

☐ Verdadero ☐ Falso

8. Recibir el pago del salario en efectivo es más rápido y seguro que otros medios de pago.

☐ Verdadero ☐ Falso

9. Uno de los criterios que tienes que tener en cuenta al elegir un método de ahorro es la seguridad.

☐ Verdadero ☐ Falso

10. Puedes pedir prestado tanto dinero como desees, independientemente de cuánto ganes o puedas ahorrar cada mes, las instituciones te lo prestarán igualmente.

☐ Verdadero ☐ Falso

11. El interés es la cantidad de dinero que el prestatario paga al prestamista, además de pagar el préstamo en sí, para poder utilizar ese dinero.

☐ Verdadero ☐ Falso

12. Solo se sobreendeuda el que tiene mala suerte.

☐ Verdadero ☐ Falso

13. Se puede usar una tarjeta de débito para comprar productos en diferentes comercios (incluso cuando no tengas dinero en tu cuenta bancaria).

☐ Verdadero ☐ Falso

14. Todas las instituciones financieras son iguales y ofrecen los mismos productos financieros.

☐ Verdadero ☐ Falso

15. Depende de cada individuo elegir una institución financiera, según sus necesidades.

☐ Verdadero ☐ Falso

16. Las instituciones financieras pueden fijar los precios, términos y condiciones que quieran, incluso aunque sean inalcanzables para sus clientes.

☐ Verdadero ☐ Falso

17. Enviar dinero por una compañía de envío de paquetes es una manera formal de hacerlo.

☐ Verdadero ☐ Falso

18. Un riesgo es un evento, más o menos previsible, que puede tener consecuencias positivas para ti.

☐ Verdadero ☐ Falso

19. Todas las personas se enfrentan a los mismos riesgos en la vida, sean cuales sean sus circunstancias particulares.

☐ Verdadero ☐ Falso

20. Para hacer frente a una emergencia es recomendable que todos los hogares hayan reservado al menos:

☐ **a)** Ingresos de un mes.

☐ **b)** Ingresos de tres meses.

21. La compensación es la suma de dinero que un cliente paga a una compañía de seguros para establecer una póliza y garantizar su vigencia.

☐ Verdadero ☐ Falso

22. Una póliza de seguro médico garantiza que no te endeudes si tienes un problema de salud grave.

☐ Verdadero ☐ Falso

4. Perfiles de los personajes ficticios

Apoyo pedagógico Intro 2

Perfiles de los personajes ficticios



Personaje 1 - José

Nombre: **José**

Edad: *46 años.*

Residencia: *Ciudad grande.*

Grupo familiar: *Vive con su esposa Ana y su hijo Julio de 21 años. Ambos trabajan con José en el negocio. Ana y José tienen además una hija llamada Flor de 25 años y un hijo llamado Jesús de 26 años. Tanto Flor como Jesús se han independizado, tienen sus propios hogares y ocupaciones independientes.*

Ocupación/Actividad: *José tiene una cafetería con licencia comercial en una gran ciudad turística. Además de Ana y su hijo Julio, tiene 7 trabajadores externos, de los cuales 3 están formalizados.*

Características financieras: *José es muy ordenado y prolijo con sus finanzas. Todos los meses se asegura de tener tiempo para preparar su presupuesto empresarial, familiar y personal. También es muy cuidadoso y siempre registra los ingresos y gastos que va teniendo, para asegurarse de que todo marcha según lo presupuestado. Como es cliente de una institución bancaria hace muchos años, tiene una cuenta para guardar allí sus ahorros. Aunque la tecnología no se le da tan bien como a su hijo Julio, utiliza la aplicación del banco para controlar su dinero y analizar otros productos financieros que ofrece la institución. En la cafetería le está yendo muy bien y Julio insiste en innovar e introducir herramientas digitales, como nuevas formas de recibir pagos. José está de acuerdo, pero antes quiere analizar las diferentes opciones que existen y los beneficios que tendrán.*

Objetivos:

- *Formalizar a todos sus empleados.*
- *Ampliar el negocio, construyendo el segundo piso del local.*
- *Realizar un viaje familiar.*
- *Cambiar la camioneta.*
- *Realizar un curso en la Asociación de Emprendedores de su barrio.*
- *Su hijo Julio quiere contratar un programa de gestión.*

Personajes secundarios:

- *Sus hijos: Julio, Flor y Jesús.*
- *Su esposa, Ana.*
- *Daniel, cocinero principal de la cafetería.*
- *Germán, cocinero de la cafetería.*



Personaje 2 - María

Nombre: **María**

Edad: *22 años.*

Residencia: *Ciudad pequeña.*

Grupo familiar: *Vive con su padre Arturo, que tiene una discapacidad permanente a causa de un accidente. Tiene un hermano, Ángel, que vive en otra ciudad junto a su esposa e hijo.*

Ocupación/Actividad: *María trabaja como empleada en una agencia de viajes minorista y está en el primer año de la carrera técnica de Guía Oficial de Turismo.*

Características financieras: *María intenta manejar las finanzas de la mejor forma posible, pero a veces le cuesta gestionar el poco dinero que tiene. El ingreso de su trabajo y la pensión no contributiva de Arturo apenas les permite pagar los gastos básicos y ahorrar un poco. Su hermano Ángel está pasando por una mala situación económica y no puede ayudar demasiado.*

Como tiene poco dinero para gestionar, está siempre muy pendiente de los gastos y por eso se interesa por contratar productos financieros que la ayuden con sus objetivos. También utiliza una billetera digital para ahorrar y para hacer pagos. Siente que si tiene el dinero en efectivo es más factible que lo gaste así que prefiere usar su billetera digital. Es muy precavida al momento de pedir prestado, porque sabe que todos los meses tiene el dinero justo para vivir, así que siempre analiza bien sus decisiones antes de contraer una deuda.

Objetivos:

- *Comprar una computadora.*
- *Comprar una nueva silla de ruedas eléctrica para Arturo.*
- *Visitar a su hermano Ángel.*
- *Abrir su propia agencia de viajes.*
- *Finalizar sus estudios y titularse.*
- *Mudarse a un departamento más grande y cómodo.*

Personajes secundarios:

- *Arturo, su padre.*
- *Ángel, su hermano.*
- *Carmen, la dueña de la agencia donde trabaja.*
- *Sergio, un colega en la agencia.*



Personaje 3 - Luis

Nombre: **Luis**

Edad: *28 años.*

Residencia: *Ciudad pequeña.*

Grupo familiar: *Vive en una habitación de alquiler con su pareja Juana y su hijo Pedro, de un año de edad.*

Ocupación/Actividad: *Luis trabaja en un restaurante hace dos años y no está en planilla. Juana tiene un pequeño emprendimiento de venta de postres.*

Características financieras: *Como les cuesta mucho generar ingresos, Luis y Juana analizan muy detenidamente cada decisión financiera que toman. Luis está contento con su trabajo en el restaurante, aunque a veces le preocupa no estar formalizado y no contar con seguro de salud, pero no quiere hablar del tema con su jefe. Juana es muy precavida y, aunque sabe que podría hacer crecer su emprendimiento pidiendo un crédito, prefiere ir un poco más lento.*

Guardan sus ahorros en su casa, debajo del colchón. Luis cree que, como en el restaurante le pagan en efectivo, es más fácil separar un poco de dinero y dejarlo accesible, por si lo llega a necesitar. De todos modos, hace tiempo que instaló una billetera digital y la está usando bastante. También esta averiguando para abrir una cuenta bancaria.

Objetivos:

- *Comprar una computadora.*
- *Comprar una cama y un colchón para Pedro.*
- *Comprar unas zapatillas nuevas para el trabajo.*
- *Mudarse a un departamento.*
- *Apoyar a Juana que quiere tener un pequeño local para su emprendimiento.*

Personajes secundarios:

- *Pedro, su hijo.*
- *Juana, su pareja.*
- *Oscar, el dueño del restaurante donde trabaja.*
- *Luz, vecina y amiga de Juana.*



Personaje 4 - Olinda

Nombre: **Olinda**

Edad: *48 años.*

Residencia: *Ciudad grande.*

Grupo familiar: *Vive con su esposo Lázaro y tienen dos hijos que viven en la Ciudad. Tiene muy buena relación con sus hermanos Rosa y Francisco, e intentan ayudarse siempre que pueden.*

Ocupación/Actividad: *Olinda gerencia un hospedaje en una ciudad muy turística. Ella está en planilla, pero sus trabajadores todavía no. Lázaro, su esposo, es profesor.*

Características financieras: *Olinda es muy desordenada con sus finanzas. Todos los meses se promete a sí misma que se va a organizar, pero luego se excusa en no tener tiempo suficiente. A veces usa dinero del hostal para enviarle a su hijo que vive en la Ciudad y luego no tiene para cubrir las necesidades de su negocio. También ha tenido que pagar dos veces la misma factura por no guardar los comprobantes o ha gastado mucho más de lo que puede afrontar, debiendo pagar grandes sumas en intereses.*

Como ahorra en una ONG de microfinanzas, siempre recibe consejos de otras mujeres emprendedoras sobre cómo gestionar el dinero. El personal de la ONG también le brinda asesoría empresarial y acceso a créditos pequeños.
Hace algunos meses que está muy preocupada por su hermana Rosa, que está sobreendeudada y está sufriendo las consecuencias de ello. Eso la ha hecho pensar en que necesita organizarse de una vez por todas con su dinero.

Objetivos:
- *Organizar mejor sus finanzas.*
- *Abrir una cuenta empresarial.*
- *Renovar la cocina del hospedaje.*
- *Formalizar a sus empleados.*

Personajes secundarios:
- *Lázaro, su esposo.*
- *David, su hijo.*
- *Francisco, su hermano.*
- *Rosa, su hermana.*
- *Efraín, uno de sus empleados.*

A



Fijarse objetivos y hablar con la familia

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. Un amigo te pide dinero prestado porque tiene una emergencia.

- ☐ **a.** Le envío el dinero solicitado rápidamente porque no quiero decepcionarlo.
- ☐ **b.** Ya le he prestado dinero en otras oportunidades, no puedo prestarle más.
- ☐ **c.** Converso con él para comprender mejor su situación y ver si puedo ayudarlo, sin perder de vista mis propios objetivos

A3. ¿Qué es un plan de ahorro?

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

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

1. Fijarse objetivos

Definición

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

Estudio de caso N° 1

Conoce la historia de José, uno de nuestros personajes.

La historia de José

José tiene una cafetería con licencia comercial en una ciudad turística grande. Él vive con su esposa Ana y su hijo Julio de 21 años. Ambos trabajan con José en el negocio. Ana y José tienen además una hija llamada Flor de 25 años y un hijo llamado Jesús de 28 años. Tanto Flor como Jesús se han independizado, tienen sus propios hogares y ocupaciones independientes.

La cafetería turística es el lugar donde pasan la mayor parte del tiempo José y Ana. Julio solo trabaja a tiempo parcial porque está estudiando. Además de ellos 3, la cafetería emplea 5 trabajadores externos. José gerencia el negocio y está siempre atento a todos los detalles. Ana se ocupa de todos los temas relacionados al personal y de tener todos los papeles al día. Julio es el encargado de gestionar las cuentas bancarias y los pagos a proveedores y empleados.

El negocio atrae a muchos turistas, tanto extranjeros como nacionales. José y su familia siempre están pensando cómo mejorar de a poco. Uno de los objetivos principales que tienen respecto al negocio es poder formalizar a todos los empleados, ya que hoy además de ellos tres, solo dos trabajadores más están formalizados (registrados en planilla) mientras los otros 3 trabajadores cobran en efectivo vía recibo de honorarios. Además, les gustaría poder ampliar el negocio, eventualmente mediante la construcción del segundo piso en el local. También relacionado al negocio, Julio insiste en que necesitan modernizarse para gestionar mejor el café. Están empezando a averiguar por un programa de gestión que los ayudaría a gestionar las cuentas y los pagos de forma más automática.

A nivel familiar, José quiere viajar con su familia y finalmente poder hacer un viaje los cinco. Está viendo las diferentes opciones porque le gustaría poder invitar a todos y que sea un gran momento familiar. A José también le gustaría poder cambiar su camioneta que ya está con muchos kilómetros. Si tuviese más tiempo, a José le gustaría también tomar alguno de los cursos que ofrecen en la asociación de emprendedores.

Ejercicio

¿Cuáles son los objetivos de José y su familia? Escríbelos.

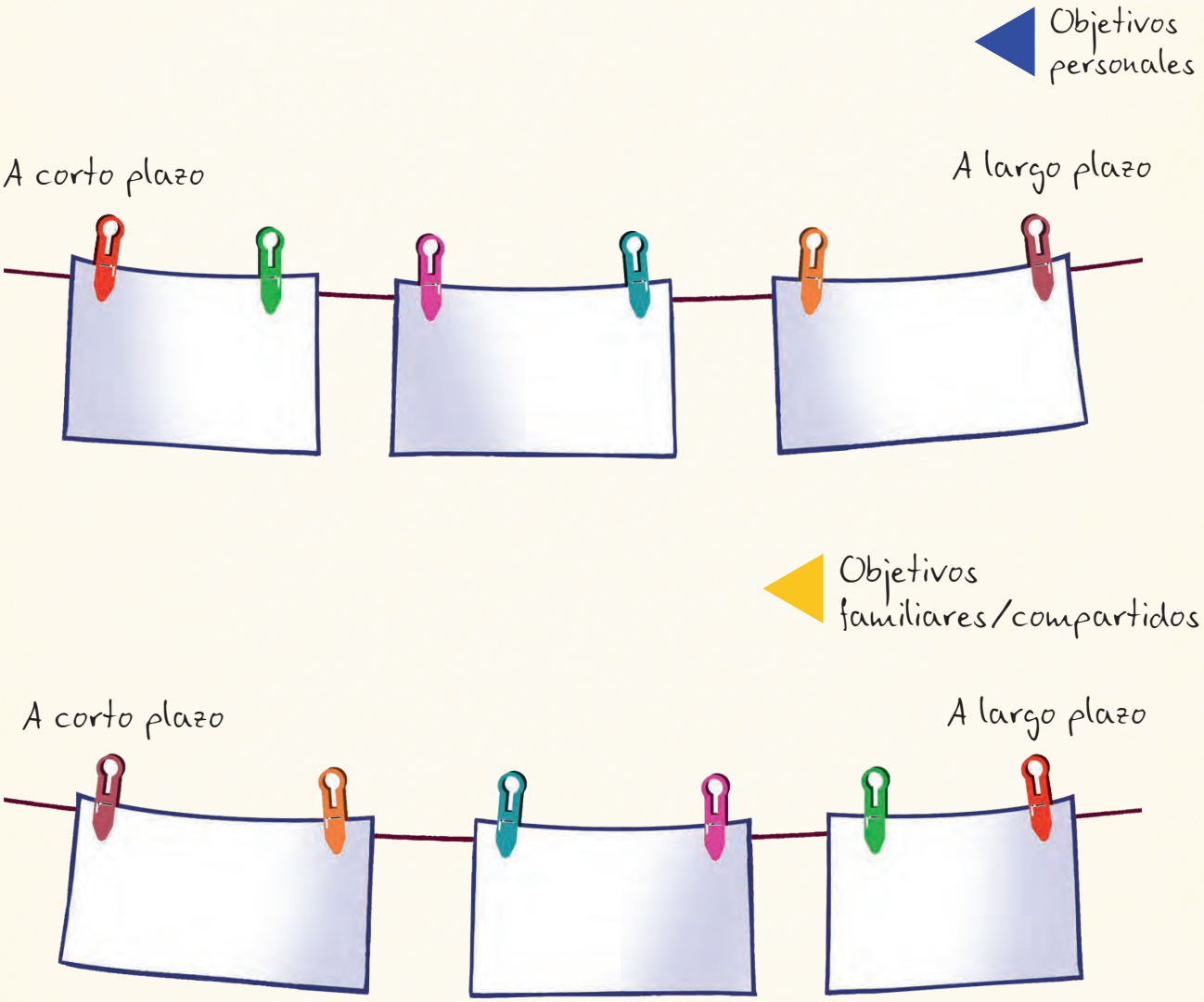
¿Ya reflexionaste sobre tus objetivos a corto y largo plazo? Si la respuesta es sí, escríbelos o dibújalos acá.



⚠ **Importante: Con el término familia, no pienses únicamente en personas con las cuales tienes un vínculo sanguíneo. Ten en cuenta a aquellas personas que consideras tu familia, como pueden ser las personas que te acompañaron en tu crianza o las personas con las que vives y con las cuales compartes tus decisiones financieras.**

Apoyo pedagógico A1.1

Mis objetivos



Recuerda

¡Todos los objetivos son importantes!

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

2. ¿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 y poder estimarlo. Es la única manera de saber cuánto dinero vas a necesitar para alcanzar tus objetivos.

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

Número	Personal o familiar	Objetivo	Precio
1.	Familiar (ejemplo)	Comprar un sillón para el living	S/ 1,000
2.	Personal (ejemplo)	Comprar un vestido	S/ 200
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 tus objetivos. Por eso es necesario hacer investigaciones, informarse con proveedores y sobre lo que pasa en el mercado.

¡Revisa los precios de tus objetivos con frecuencia!
En muchas zonas, los precios se incrementan en el tiempo. Por lo tanto, intenta ahorrar un poco más si los quieres alcanzar en un largo tiempo o intenta estimar cuánto podrían costar para cuando los quieres alcanzar.

También puede ser una buena idea buscar en Internet, a veces puedes encontrar muy buenos artículos de segunda mano comprando a particulares.

3. Haz un plan de ahorro para alcanzar tus objetivos



Estudio de caso N° 2

María hace un plan de ahorro

María es una joven de 22 años. Trabaja como empleada en una agencia de viajes minorista, en una ciudad pequeña muy turística. En la agencia para la cual trabaja María hay otra empleada llamada Elizabeth, y recientemente se ha incorporado Sergio.

María vive con su padre, quien tiene una discapacidad permanente a causa de un accidente. El ingreso actual de María es de S/ 1,500 y está en planilla hace dos años. El padre recibe una pensión no contributiva de S/ 300 cada dos meses. María tiene un ritmo de vida muy intensa: apenas termina con su horario de trabajo, se va al Instituto Público donde estudia el primer año de la carrera técnica de Guía Oficial de Turismo. Su hermano Ángel vive en otra ciudad junto a su esposa e hijo. La situación económica de la familia no es fácil: Ángel por ahora no puede aportar nada para ayudar con los gastos del padre porque está armando su emprendimiento. Lo que gana María más la pensión del padre alcanza justo para cubrir todos los gastos que tienen y ahorrar un poco. María intenta gestionar el dinero de la mejor forma posible, pero a veces le cuesta la planificación financiera.

María tiene muchos objetivos. Le gustaría poder comprar una computadora, porque le permitiría estudiar mejor y avanzar más rápido en su carrera técnica. También sueña con poder comprarle al padre una nueva silla de ruedas eléctrica ya que la que tiene es muy vieja y a veces no funciona bien. Si bien con Ángel han tenido discusiones en el pasado por temas de dinero, a María y su padre les encantaría ir a visitarlo a la ciudad donde vive porque se extrañan mucho y quieren ver al niño. En el mediano plazo sabe que terminar su carrera es muy importante porque le abrirá muchas posibilidades en el futuro. María sueña con abrir su propia agencia de viajes. También le encantaría poder mudarse a un departamento más grande donde ella y su padre puedan estar más cómodos.

María ha evaluado todas sus posibilidades, ha hablado con su padre y hermano, y han llegado a un acuerdo. María ve prioritario comprar la laptop. María ha decidido que terminar el Instituto y titularse en la carrera técnica debe ser un objetivo a cumplir. Esto le permitirá tener mayores herramientas e ingresos en el futuro. Esto implicara el pago mensual de la pensión, pero también ir ahorrando para el costo de titulación. Ángel se comprometió a apoyarla como sea con el 50% del costo total porque para él es un gran orgullo que María logré el título. Él confía en que su situación laboral va a ser mucho mejor para cuando haya que pagar la titulación. La idea de abrir su agencia de viaje la posterga para más adelante. También han decidido postergar la idea de mudarse, porque ahora sería demasiado dinero. Respecto a la silla de ruedas eléctrica tienen la esperanza de conseguirla porque han escuchado de una ONG que está ayudando a personas con discapacidad a obtenerlas. Van a averiguar un poco más.

Luego de haber discutido todo esto, María buscó información sobre el costo de cada uno de los objetivos y anotó la fecha para cuándo quiere tenerlos cumplidos. Después de unas horas, María está muy contenta porque ahora sabe cuánto tiene que ahorrar por mes para alcanzar sus objetivos. María hizo un plan de ahorro.

Plan de ahorro de María

Objetivos	Costo de mi objetivo	Cantidad de meses hasta alcanzar objetivo	Otras fuentes de financiamiento	Cuánto tengo que ahorrar por mes
Corto plazo				
Computadora	S/ 1,800	10 meses		S/ 180
Mediano plazo				
Costo de los estudios (pensión)	S/ 4,000	25 meses		S/ 160
Largo plazo				
Titulación en carrera técnica	S/ 3,000	30 meses	Mi hermano Ángel me apoyará con S/ 1,500 para la titulación	S/ 50
Monto total que necesito ahorrar por mes				**S/ 390**

Importante

• María consideró el costo que tendrán sus objetivos en el mes que los quiere alcanzar; es decir, que consideró la inflación estimada para ponerle un precio a sus objetivos.

• Si los objetivos de María cambian su costo, ella deberá revisar su plan de ahorro y ajustarlo.

• A la hora de tener en cuenta las contribuciones de otras personas o instituciones es muy importante que María sólo considere las contribuciones o apoyo económico que está segura que recibirá. Si tiene dudas respecto al aporte de dinero por parte de otra parte, es mejor que no lo considere.

Una vez que María logre sus objetivos a corto plazo, debería reajustar su plan de ahorro y la cantidad que deberá ahorrar cada mes para lograr sus otros objetivos.

¡Ahora te toca a tí!

- ¿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, ayuda de un familiar)?

Completa el siguiente cuadro con toda la información que ya pensaste:

Apoyo pedagógico A1.2

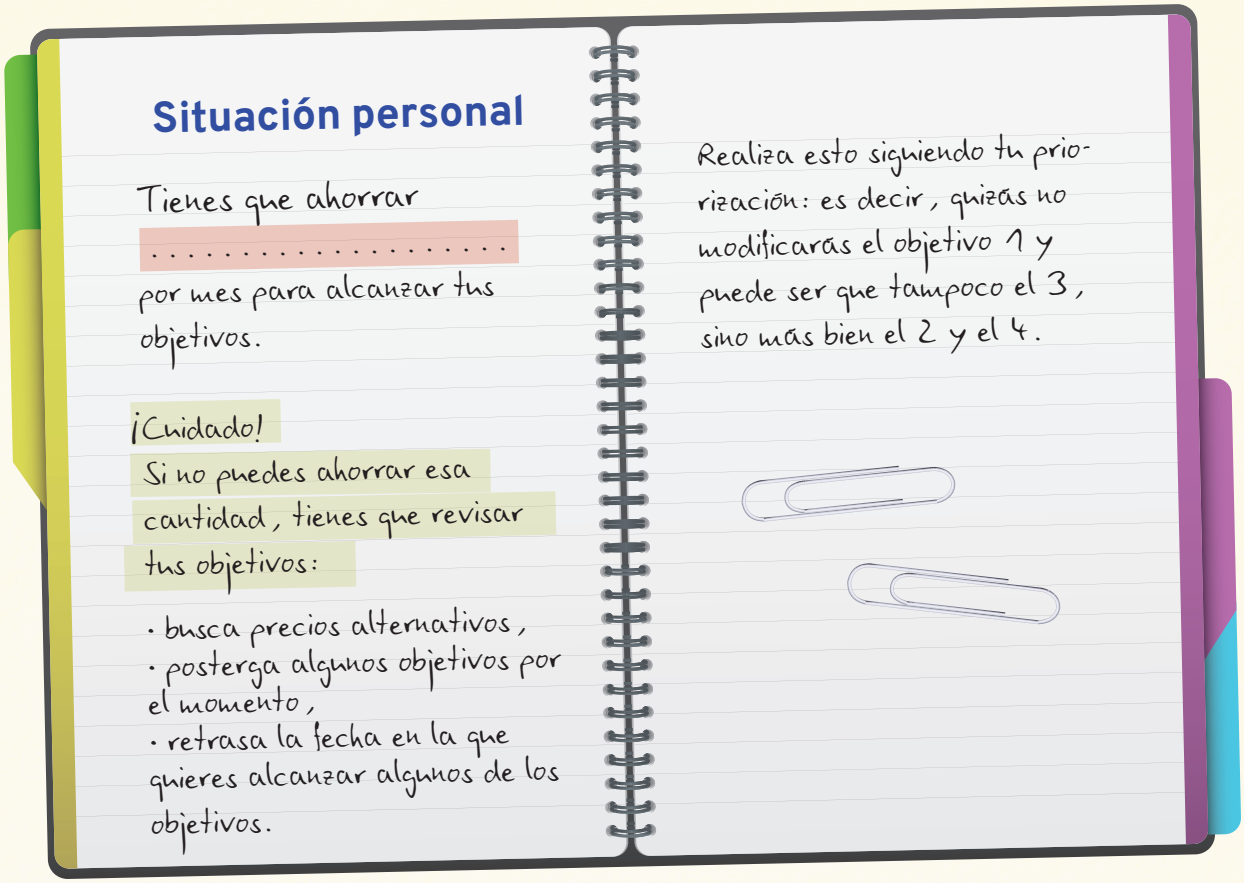
Plan de ahorro vacío



▶ Apoyo pedagógico

A1.2

Plan de ahorro			Fecha de plan	
Objetivos	**Costo de mi objetivo**	**Cantidad de meses hasta alcanzar mi objetivo**	**Otras fuentes de financiamiento** (considerar como extras porque no dependen de mi ahorro)	**Cuánto tengo que ahorrar por mes para alcanzar mi objetivo**
Objetivos a corto plazo (menos de 12 meses)				
Objetivos a mediano plazo (1 a 3 años)				
Objetivos a largo plazo (más de 3 años)				
Monto total total que necesito ahorrar por mes para alcanzar mis objetivos (sumar la columna de la derecha)				



Importante

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

También puede ser difícil estimar el costo de objetivos intangibles, intenta pensar en todo lo que necesitarás para alcanzarlo y recuerda que siempre puedes preguntarle a personas cercanas su experiencia para hacer una primera estimación.

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

Recuerda

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

¡Debemos convertir nuestros sueños en objetivos!

Si tu sueño es «vivir en una casa grande y cómoda», puedes convertirlo en un objetivo detallando qué es exactamente lo que quieres; por ejemplo: «construir una habitación adicional, arreglar la humedad de la cocina y comprar un colchón nuevo».
Si tu sueño es «tener un trabajo digno», puedes convertirlo en un objetivo detallando qué es exactamente lo que quieres: por ejemplo: «obtener ingresos suficientes para costear mis gastos, tener una relación laboral registrada, trabajar una jornada de 8 horas diarias , ».

¡Si cumples esos objetivos, habrás logrado tu sueño!

4. Habla de tus objetivos con tu familia y/o círculo íntimo

Consejos

Algunos consejos para hablar de tus objetivos en familia.

• Reflexiona acerca de 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).

• Habla con aquellas personas que tengas más confianza en tu familia, ellas te apoyarán e incentivarán a cumplir tus objetivos.

• Para hablar de tus objetivos elige un momento en el que los miembros de tu familia estén disponibles y no tengan otras obligaciones.

• Cuando hables de tus objetivos muestra confianza y escucha las opiniones de los demás sin interrumpir.

• Exprésate con respeto, sé agradable y flexible en tu posición.

• Si hay desacuerdos, busquen en conjunto posibles soluciones y compromisos que sean aceptados y compartidos por todas las personas.

Consejos para una buena comunicación

Lo que sí hay que hacer	Lo que no hay que hacer
• Tener confianza. • Tener claridad en lo que quieres. • Escuchar a las otras personas. • Reconocer el punto de vista del resto, incluso si no estás de acuerdo. • Ser flexible y mostrar tranquilidad. • Dar tu opinión sin faltar el respeto. • Hablar con sinceridad.	• Actuar con pasividad o arrogancia. • Gritar. • Interrumpir. • Enojarse. • Insultar o decir groserías. • Repetir varias veces el mismo argumento. • Rechazar inmediatamente las ideas de los demás. • Encerrarse en una posición defensiva. • Mostrarse impaciente.

¡Ojo!

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

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

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

Importante

Es fundamental tener siempre presente no solo los **objetivos tangibles** (que son aquellos concretos, que podemos ver y tocar, como por ejemplo «comprar una mochila») sino también los **objetivos intangibles**, los que no son un bien material que podamos palpar (por ejemplo: «conseguir trabajo»).

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

Apoyo pedagógico A2.1

Situaciones de conflicto y negociación



Situación 1

José se ha decidido y le dice a Ana que quiere que hagan el viaje familiar durante una semana en septiembre. Es la temporada más tranquila del año y está convencido de que el personal que se queda a cargo de la cafetería turística puede hacerse cargo del negocio durante la ausencia de José, Ana y Julio. Ana tiene muchas ganas del viaje, pero tiene dudas. No está convencida de ir al extranjero, ya que tiene temores de que pase algo en el local. Por otro lado, le parece mucho mejor hacer un viaje sustentable y viajar a algún lugar en el país que aún no conozcan.

Preparen una breve actuación que muestre la interacción entre los personajes y cómo afrontarán la situación. Intenten que al menos uno de los personajes aplique las reglas de comunicación efectiva.

Situación 2

Luis trabaja en un restaurante hace dos años y recibe su pago en efectivo. Por ahora, no tiene interés en estar en planilla del restaurante. El establecimiento está enfocado en turistas nacionales y comensales locales, y se ubica en una pequeña ciudad muy turística. Luis vive con su pareja Juana, quien tiene un pequeño emprendimiento de venta de postres. Tienen un hijo de 1 año llamado Pedro. Viven en una pequeña habitación alquilada. Entre ambos han logrado ahorrar un poco de dinero y Luis piensa que deben adquirir una computadora, ya que él la necesita para elaborar documentos para finalizar su titulación en el Instituto donde ha hecho su carrera técnica. Juana sabe que la computadora también le vendría bien a ella para llevar los registros de su emprendimiento, pero cree que deben usar el dinero para comprar una cama y un colchón para el niño.

Preparen una breve actuación que muestre la interacción entre los personajes y cómo afrontarán la situación. Intenten que al menos uno de los personajes aplique las reglas de comunicación efectiva.

Situación 3

María está preocupada por cuestiones de dinero. Se da cuenta que el aumento de precios generalizado no le permiten ahorrar todo lo que necesita para poder cumplir con su plan de ahorro. Está considerando seriamente abandonar los estudios por un tiempo, tomar un curso intensivo para hacer reservas de aviones para terceros y así poder tener un dinero extra todos los meses. Su padre, si bien comprende la situación y lo apena no poder contribuir económicamente, no está para nada de acuerdo con los planes de María. Él quiere que se enfoque en terminar sus estudios, y que esa sea la prioridad número uno.

Preparen una breve actuación que muestre la interacción entre los personajes y cómo afrontarán la situación. Intenten que al menos uno de los personajes aplique las reglas de comunicación efectiva.

Situación 4

Olinda es una mujer emprendedora de 48 años que trabaja como gerente de su propio hospedaje en una ciudad muy turística. Ella tiene muchos planes para su negocio y está muy concentrada en atraer a más turistas extranjeros, especialmente a través de plataformas. Uno de los principales desafíos que encuentra para encontrar clientes para su emprendimiento es la movilidad desde terminales de ómnibus y trenes, donde capta clientes. Últimamente el servicio de movilidad que subcontrata le ha estado fallando y esto afecta muchísimo a la cantidad de turistas en su establecimiento. Olinda ha averiguado y está muy interesada en adquirir un automóvil mediante el sistema de leasing. A la noche conversa con Lázaro su esposo para ver que piensa. Lázaro piensa que es una muy buena idea, pero cree que es mucho más conveniente comprar el automóvil directamente. Olinda no quiere comprar y piensa que el leasing es la mejor opción.

Preparen una breve actuación que muestre la interacción entre los personajes y cómo afrontarán la situación. Intenten que al menos uno de los personajes aplique las reglas de comunicación efectiva.

Estudio de caso Nº 3

Luis enfrenta un problema

Luis requiere unas zapatillas nuevas para el trabajo, ya que las que tiene están muy gastadas y ha tenido algunos incidentes como resbalones durante la jornada laboral. Óscar, el dueño del restaurante donde trabaja, le ha solicitado que sean de color blanco, como los que usa ahora.

Como Luis ha comprado recientemente junto a su esposa una cama y un colchón para su hijo, ahora tiene muy pocos ahorros. Luis había pensado solicitarle a Óscar un adelanto para comprar las zapatillas, pero como el restaurante no ha tenido muchos clientes en las últimas semanas, Luis teme que Óscar se enoje si le hace este pedido.

Luis está decidido a encontrar alguna actividad que le permita tener algunos ingresos adicionales rápidos. Tal como hizo la temporada pasada, va a buscar ser ayudante en alguna obra en construcción en los días libres del restaurante. Sabe que es arriesgado porque antes ha tenido accidentes que le han llevado a dejar de trabajar algunos días, lo cual le ha terminado perjudicando.

Luis no ha conversado esto con Juana, y no sabe qué hacer, ya que ella está en contra de que trabaje tanto. Él no quiere ocasionar una carga adicional en ella con este problema. Luis le comenta de esta situación a su colega Juan, con quien muchas veces charlan de su vida personal. Juan le dice que él muchas veces enfrenta situaciones similares, pero que él siempre lo habla con su esposa. Que se siente muy aliviado de hablar con sinceridad sobre cómo se siente en estas situaciones y gracias a eso siempre encuentran una solución que deja a todas las partes tranquilas.



Mensajes clave

• Diferenciar los sueños de los objetivos permite que tu objetivo se vuelva más concreto y real.

• Es más fácil alcanzar algunos proyectos de vida si tengo en claro qué quiero y fijo objetivos concretos para alcanzarlos.

• Es importante definir claramente los objetivos para alcanzarlos con mayor facilidad. Recuerda hacerte las siguientes preguntas para definir tus metas: ¿qué quieres?, ¿para cuándo lo quieres?, ¿cuánto cuesta?, ¿qué necesitas hacer para tenerlo?

• Es importante intentar que los objetivos familiares sean compatibles. Esto es particularmente relevante cuando se tiene una actividad económica en conjunto.

• Una persona va a alcanzar sus objetivos más rápidamente si tiene el apoyo de su familia, pero esto no es una condición necesaria. También puede alcanzarlos sola, por su cuenta, sin el apoyo familiar.

• Intenta tener una buena comunicación con tu familia. Puedes mejorarla con principios sencillos como escuchar al otro, mantener la tranquilidad y ser flexible

• Hay que clasificar los objetivos en función del corto (de 0 a 12 meses), mediano (de 12 meses a 3 años) y largo plazo (más de 3 años).

• Es importante informarte bien para evaluar el valor y el costo de los objetivos.

• Es necesario saber reajustar y/o cambiar los objetivos en función del costo y tener cierta flexibilidad en la toma de decisiones (en caso de cambio de situación económica, social, laboral).

• Tener objetivos claros y presentes es una garantía de éxito.

• Hacer un plan de ahorro te ayuda a visualizar tus objetivos y a conseguirlos más fácilmente.

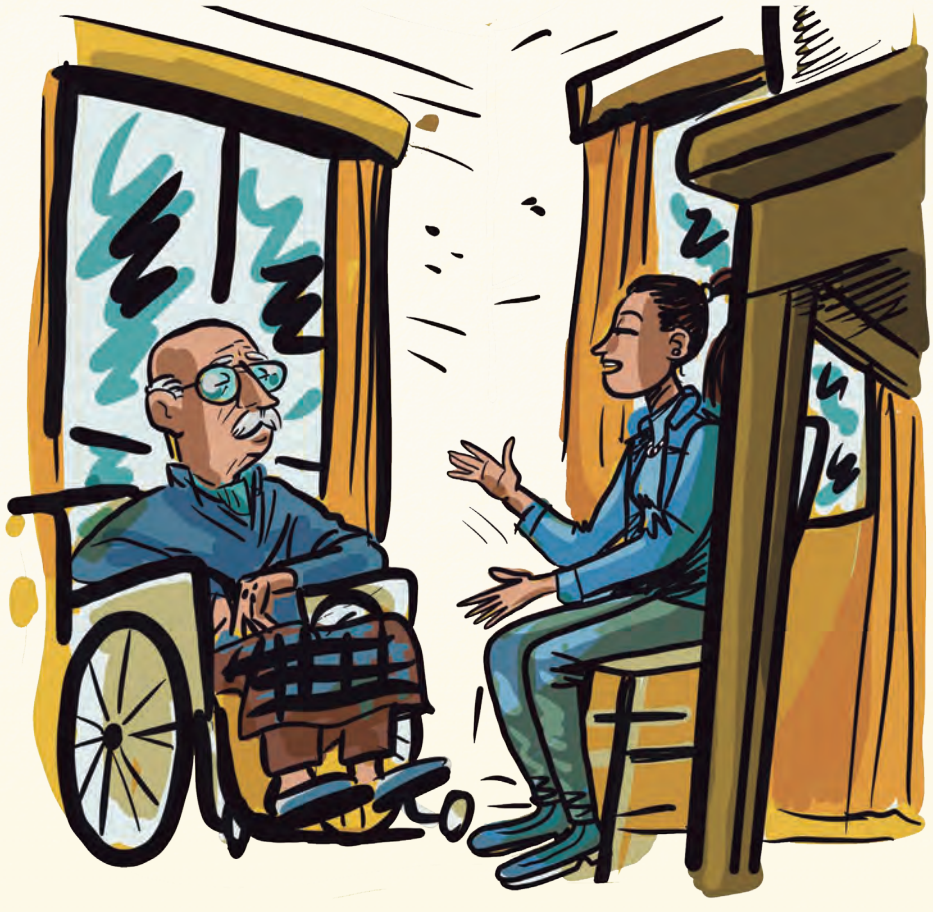
Proverbio

Sol a sol se construye una fortuna.

Anexos y documentos útiles

Consejos para alcanzar tus objetivos (A1)

Obstáculos	Soluciones
• No hay un objetivo claro o no está bien definido. • Sentir la obligación de priorizar primero lo que quiere tu familia. • Deber dinero. • Imposibilidad de ahorrar. • Tendencia a gastar el dinero en cosas no necesarias. • Cambio de condiciones personales (menos trabajo como emprendedor, desempleo, enfermedad). • Aumento de precios, inflación. • Ocuparse sola o solo de las tareas del hogar. • Ser único o única responsable del cuidado de hijos e hijas o personas mayores. • Pensar que tu familia, o parte de ella, nunca lo aceptaría.	• Fijarse objetivos claros, definiendo qué quiero, para cuándo y qué debo hacer para alcanzarlos. • Compartir los objetivos con tu familia. • Planificar cuánto debo ahorrar para cumplir los objetivos. Hacer un seguimiento de mis ingresos y gastos para evitar pedir dinero prestado para cubrir mis necesidades y deseos. • Ahorrar dinero. • Reducir los gastos inútiles o no necesarios. • Prever ahorrando dinero para el caso de imprevistos. • Buscar siempre diferentes opciones en distintos lugares para combatir el aumento de precios. • Buscar el lugar y el momento para mantener una conversación con tu familia sobre tus objetivos, la distribución de las tareas o de los cuidados. • Encontrar apoyo en personas externas a tu familia para que puedan abrir el diálogo y escuchar tus objetivos.



B



Gestionar de manera eficaz tu presupuesto

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

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

B2. Un contrato de trabajo es:

- ☐ **a.** Un acuerdo legal entre empleador/a y trabajador/a en el que se especifican las obligaciones, responsabilidades y prestaciones de ambas partes.
- ☐ **b.** un acuerdo informal entre empleador/a y trabajador/a que es flexible y que puede ser modificado con frecuencia.
- ☐ **c.** Lo que un representante de los trabajadores te pedirá que firmes para afiliarte a él.

B3. 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.

B4. ¿Cuáles son las tres partes principales de un presupuesto?

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

B5. ¿Cómo seguir un presupuesto?

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

B6. Una de las principales ventajas de cobrar digitalmente es:

- ☐ **a.** Es una forma rápida de cobrar.
- ☐ **b.** Es una forma de cobrar más dinero cada mes.
- ☐ **c.** Garantiza el acceso a muchos productos financieros.

Respuestas: B1: b; B2: a; B3: a; B4: b; B5: c; B6: a.

1. Gasta con prudencia

Pregunta

- ¿Eres una persona gastadora o ahorrativa?

Definición

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

Ejercicio

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

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



Apoyo pedagógico B1.1

Tarjetas que muestran gastos necesarios/optativos

motocicleta



Educación financiera

útiles escolares



Educación financiera

internet



Educación financiera

electricidad



Educación financiera

vivienda alquiler



Educación financiera

maquillaje



Educación financiera

medicamentos



Educación financiera

agua



Educación financiera

comida



Educación financiera

condón profiláctico



Educación financiera

zapatillas



Educación financiera

cigarrillos



Educación financiera

smartphone



Educación financiera

comida rápida



Educación financiera

juguetes



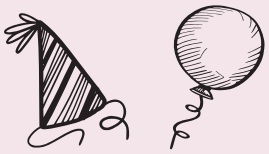
Educación financiera

regalos



Educación financiera

festejos



Educación financiera

bebidas alcohólicas



Educación financiera

tarjetas de crédito



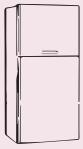
Educación financiera

televisor



Educación financiera

refrigerador



Educación financiera

vacaciones



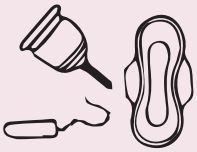
Educación financiera

cajero automático



Educación financiera

higiene femenina



Educación financiera

automóvil



Educación financiera

paquete de datos



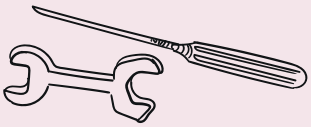
Educación financiera

garrafa



Educación financiera

herramientas



Educación financiera

ropa de trabajo



Educación financiera

ahorro



Educación financiera

¿Cuáles son tus necesidades y tus deseos?

Mis necesidades	¿Cuánto cuesta?
Total de mis necesidades	
Mis deseos	**¿Cuánto cuesta?**
Total de mis deseos	

¡Cuidado!

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

Por ejemplo, las recargas del celular. Para una persona, el uso del teléfono puede ser vital para un uso laboral y hablar con proveedores y clientes, mientras que para otra puede ser algo que solo se utiliza para hablar con amigos.
Otro ejemplo es tener un vehículo. Cuando vivimos lejos del lugar donde trabajamos o estudiamos, tener un vehículo en buen estado es una necesidad, ya que facilita muchas actividades cotidianas. Para otras personas, puede ser un deseo.

¿Tengo dinero suficiente para comprar todas estas cosas?

☐ Sí ☐ 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 N° 1

María tiene problemas con los gastos

María intenta gestionar su dinero de la mejor manera, pero muchas veces se desorganiza, sobre todo con llevar un registro claro de sus gastos. Aunque tiene algún que otro sobresalto, siempre encuentra la forma de poder hacer frente al alquiler del departamento, los gastos que tiene con su padre y poder ahorrar lo que indica su plan de ahorro.

Ayer, Patricia, su mejor amiga, tuvo un accidente y debe comprar medicamentos muy caros. La llama a María para ver si le puede prestar un poco de dinero. María no duda en prestarle el dinero ya que acaba de cobrar su sueldo y jamás dejaría de apoyar a su amiga.

Cuando promedia el mes, María se da cuenta que debe pagar la mensualidad de sus estudios. Cuando le dio la plata a Patricia, María pensó que podría hacer frente a este gasto con el dinero que algunos meses gana gracias a comisiones de las ventas que hace. Pero este mes la venta ha bajado mucho y no ha ganado nada en comisiones. Por lo tanto, María llama a Patricia para ver si le puede devolver urgente el dinero, pero Patricia le dice que solo podrá hacerlo el mes que viene.

María no quiere atrasarse con el pago, pero no tiene a quién pedirle prestado. Sabe que el Instituto le cobrará un recargo, pero no tiene forma de enfrentar el pago a tiempo. María esta triste y decepcionada.

Estudio de caso N° 2

Daniel, el empleado de José, tiene problemas con los gastos

Daniel es el cocinero principal de la cafetería de José. Además de su relación laboral que comenzó con la apertura del café hace muchos años, se consideran muy buenos amigos.

Daniel gana un sueldo acorde a su posición y está conforme con sus condiciones laborales pero muchas veces no le alcanza el dinero. Además de hacerse cargo de los gastos de su propio hogar junto a su esposa, siempre envía dinero a sus padres que viven en el norte.

Este mes, Daniel tiene que hacer frente a un gasto no previsto en el colegio de su hija - la fiesta de promoción. Si bien su mujer le comentó de esto hace varios meses, a Daniel se le olvidó por completo. Como no lo puede cubrir en su totalidad y considerando la confianza que tiene con José y su familia, le solicita un adelanto de S/ 400. El arreglo que acordaron es que ese monto será reducido en sus próximos 2 pagos de sueldo. Daniel sabe que no es el arreglo ideal porque su presupuesto está muy justo y no sabe cómo hará los próximos dos meses cuando le ingrese menos dinero, pero ahora está conforme con saber que va a poder pagar la fiesta de su hija.



Consejos para ahorrar

- Intenta no hacer gastos innecesarios o no planificados, para que puedas ahorrar una pequeña cantidad de dinero cada día o cada semana.
- Si tienes algún objeto viejo que funciona o que se puede arreglar, considera no comprar uno nuevo si puedes arreglarte con el que tienes.
- Si es posible, gasta menos en fiestas, reuniones y/o eventos.
- Trata de llevar menos dinero en efectivo en tu billetera (déjalo en un lugar seguro: en casa, en una cuenta bancaria, etc.).
- Si tienes familia a la que le envías dinero, antes de hacerlo intenta guardar una parte para tus propias necesidades o para temas urgentes.

Algunas preguntas que te puedes hacer para aumentar tu capacidad de ahorro:

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

Mensajes clave

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

2. Comprendiendo tu contrato de trabajo y tu boleta de pago

Comprender tu contrato de trabajo es muy importante. Si lo entiendes, puedes protegerte. Pero si firmas un contrato sin leerlo o sin saber qué significa puedes terminar en una mala situación.

Definición

Contrato de trabajo: Es un acuerdo (legal) entre el empleador/a y el trabajador/a que especifica los deberes y responsabilidades, y los beneficios para ambas partes.

⚠ **Importante: En este manual utilizaremos como sinónimos a "salario", "sueldo" y "remuneración". Cada vez que leas una de estas palabras, debes saber que se están refiriendo al dinero que recibes a cambio de un trabajo realizado.**

Estudio de caso N° 3

Sergio, colega de María, no lee bien su contrato de trabajo

Llega el fin de mes y es día de pago en la agencia de viajes donde trabajan María, Elizabeth y Sergio. Este es el primer mes que Sergio ha sido incorporado a plantilla, ya que antes cobraba vía recibo de honorarios.

Sergio ha hecho un cálculo de sus gastos y sabe que los S/ 1,120 de su sueldo quedarán ajustados para este mes. Al recibir su pago en la cuenta de banco, y recibir la notificación en su teléfono del ingreso de dinero en su cuenta, queda sumamente preocupado. El monto recibido no es lo acordado con Carmen, dueña de la agencia de viajes. Ha recibido sólo S/ 879.20. Sergio está muy preocupado y va directamente a hablar con Carmen. Ella lo escucha y le dice que ahora no puede ver este tema en detalle, pero que revise el contrato firmado. Le da una copia y Sergio se sienta en su escritorio y comienza a revisarlo.

Al finalizar la jornada laboral, Sergio le dice a Carmen que sigue sin entender porque no recibió el dinero acordado. Carmen no sabe explicar la situación, le dice que recibió el modelo de contrato del contador, sin explicación de los detalles. Le dice a Sergio que mañana a primera hora llamará al estudio contable.

Sergio está demasiado preocupado como para esperar al día siguiente. Con una copia del contrato se acerca al escritorio de María que está en la agencia hace dos años y le pregunta por ayuda. María ubica en el contrato los dos puntos que señala la ley y le explica a Sergio que, al monto que acordó con Carmen, se le descuenta el pago de fondo de pensiones (12.5%) y el de su seguro de salud (9%), y por ello el dinero en su cuenta es menor al acordado. Sergio se queda triste por no haber leído bien su contrato, aunque por otro lado lo tranquiliza saber que está haciendo las contribuciones necesarias para su seguro de salud y su pensión. Ahora tendrá que reajustar su presupuesto y eventualmente charlar con Carmen a ver si es posible con el tiempo pasar a un sueldo mayor.

Estudio de caso N° 4

Daniel, empleado de José, firma un contrato de trabajo

Hace ya unas semanas que Gloria, la mujer de Daniel, el cocinero principal de la cafetería de José, se encuentra con una afección respiratoria. Como esta afección está afectando a mucha gente en la ciudad, Gloria y Daniel decidieron ir a una clínica privada para poder ser atendidos más rápido. Esto les ha ocasionado bastantes gastos, también en medicamentos caros. Un día al llegar al café, José ve a Daniel muy preocupado y le pregunta que está pasando. Daniel le cuenta del problema y José le dice que no tiene nada de qué preocuparse. Le comenta a Daniel que cuando él como empleador lo dio de alta en el seguro de salud, que cubre atención privada y medicamentos, también dio de alta a su grupo familiar. José está seguro de que ya han pasado los 3 meses desde la inscripción lo cual implica que Gloria ya estaba bajo la cobertura de la póliza cuando comenzó este problema. Deciden llamar juntos a la aseguradora y efectivamente le dicen a Daniel que pueden reintegrarle los gastos hechos hasta ahora. Daniel llama a Gloria para contarle la buena noticia.



Apoyo pedagógico B2.1

Ejemplo de un buen contrato de trabajo

Contrato de trabajo para trabajadores registrados

Conste por el presente documento el Contrato de Trabajo bajo la modalidad de "Contrato para Obra Determinada" o "Servicio Específico", que celebran de una parte (1) ....., con R.U.C. Nº ..... y domicilio fiscal en ..... debidamente representada por (2) ....., con Nº ....., quien se desempeña como Gerente, a quien en adelante se le denominará simplemente **EL EMPLEADOR**; y de la otra parte (3)..... con D.N.I. Nº ....., domiciliado en ...., a quien en adelante se le denominará simplemente **EL TRABAJADOR**.

PRIMERO: Las dos partes han acordado bajo este contrato que EL TRABAJADOR trabajará para EL EMPLEADOR bajo la supervisión y gestión de EL EMPLEADOR por un salario de acuerdo con los siguientes términos y condiciones.

SEGUNDO: Por el presente documento EL EMPLEADOR contrata a plazo fijo bajo la modalidad ya indicada, los servicios de EL TRABAJADOR quien desempeñará el cargo de (5) ....., en relación con el objeto señalado en la cláusula primera.

TERCERO: El presente contrato tiene un plazo de duración de ..... meses (El tiempo que sea necesario, no pudiendo exceder de cinco años), el mismo que regirá a partir del ..... de ..... del 20....., fecha en que EL TRABAJADOR debe empezar sus labores, hasta el ..... de ..... del 20....., fecha en que terminará el contrato.

CUARTO: EL TRABAJADOR estará sujeto a un período de prueba de tres meses, la misma que inicia el ..... de ..... del 20..... y concluye el ..... de ..... del 20.....

QUINTO: EL TRABAJADOR cumplirá el horario de trabajo siguiente: De lunes a ..... de ..... horas a ..... horas. La jornada ordinaria de trabajo será de 8 horas diarias o 48 horas semanales, excluido el tiempo dedicado a las comidas y descansos.

SEXTO: EL TRABAJADOR deberá cumplir con las normas propias del Centro de Trabajo, así como las contenidas en el Reglamento Interno de Trabajo y en las demás normas laborales, y las que se impartan por necesidades del servicio en ejercicio de las facultades de administración de la empresa.

SETIMO: EL EMPLEADOR abonará a EL TRABAJADOR la cantidad de S/. ..... como remuneración mensual. El salario en efectivo y en especie estará sujeto a deducciones fiscales y de seguridad social, así como a cualquier otra deducción legal, en los porcentajes y según las condiciones que establezca la legislación correspondiente.

OCTAVO: EL EMPLEADOR deberá pagar el salario, aguinaldos, incentivos, horas extras y demás derechos que formen parte del concepto de salario en un plazo máximo de siete días a partir de la fecha de cobro, ya sea en efectivo o mediante transferencia bancaria o electrónica según se acuerde entre las dos partes.

1/2

NOVENO: Las horas extras (si las hubiere) serán opcionales. Si EL TRABAJADOR acepta trabajar horas extras, el salario por este trabajo deberá ser acordado de mutuo acuerdo en forma previa con EL EMPLEADOR.

DECIMO: El TRABAJADOR deberá ser informado del valor de los incentivos de trabajo y producción y la forma de pago de estos incentivos por escrito.
El valor de los incentivos se hará constar claramente en el recibo de honorarios mensual del trabajador/a.

UNDECIMO: Al momento del pago del salario, EL EMPLEADOR deberá entregar al trabajador/a una boleta de pago mensual detallado que incluya el nombre del trabajador/a, el monto del salario, las asignaciones, aumentos, cualesquiera otros beneficios, descuentos legales y el número de horas extras que el trabajador/a haya trabajado y la cantidad de dinero correspondiente a éste.

DUODECIMO: Las disposiciones de la Ley del Seguridad Social y sus reformas, y los reglamentos e instrucciones que se dicten al amparo de la misma, se aplicarán en relación con las cotizaciones, derechos, accidentes del trabajo y otros tipos de seguros que correspondan a EL TRABAJADOR.

DECIMO TERCERO: El TRABAJADOR tendrá derecho a ..... días de vacaciones anuales retribuidas por cada año de servicio. Las fiestas religiosas y oficiales no se computarán como parte de las vacaciones anuales. El TRABAJADOR tendrá derecho a una licencia por enfermedad remunerada de ..... días dentro de un año con salario completo con informe médico aprobado por la empresa. El TRABAJADOR tendrá derecho a una licencia de maternidad/paternidad retribuida de ..... días.

DECIMO CUARTO: Queda entendido que EL EMPLEADOR no está obligado a dar aviso alguno adicional referente al término del presente contrato, operando su extinción en la fecha de su vencimiento conforme la cláusula tercera, oportunidad en la cual se abonará a EL TRABAJADOR los beneficios sociales que le pudieran corresponder de acuerdo a ley.

DECIMO QUINTO: Este contrato queda sujeto a las disposiciones y normas legales que lo regulen o que sean dictadas durante la vigencia del contrato.

Conforme con todas las cláusulas anteriores, firman las partes, por triplicado a los ..... días del mes de ..... del año 20.....

El empleador	**El trabajador**

(1) Colocar nombre de la empresa
(2) Colocar el nombre del representante de la empresa
(3) Colocar el nombre del trabajador
(4) Indicar el cargo del trabajador

Debemos tener en cuenta:

- **Duración del contrato plazo máximo según modalidad.**
- **Modalidad, indicar causa objetivas de la contratación.**
- **Estatus laboral, puesto u ocupación.**
- **Período de prueba acordado, (el plazo convencional es de 03 meses).**
- **Ampliación del período de prueba acordada en caso sea necesario.**
- **Remuneración del trabajador**
- **Horario de trabajo.**

Apoyo pedagógico B2.2

Preguntas para entender tu contrato de trabajo

• ¿Cuál es el nombre de mi empleador/a?
• ¿Cuál es la dirección de mi empleador/a?
• ¿Cuál es el número de teléfono de mi empleador/a?
• ¿Cuáles son mis deberes diarios?
• ¿Quién es mi jefe?
• ¿Cuánto tiempo trabajaré aquí?
• ¿Con qué frecuencia me pagarán? ¿Semanalmente? ¿Mensualmente?
• ¿Me pagarán el mismo día cada vez?
• ¿Recibiré un registro escrito de cada pago?
• ¿Me pagarán en efectivo o el dinero se depositará en una cuenta bancaria?
• Si trabajo horas extras, ¿me pagarán extra? ¿Cuánto?
• ¿Se espera que pague alguna deducción?
• ¿Cuántas horas al día trabajaré?
• ¿A qué hora empiezo y termino cada día?
• ¿Cuándo es mi día libre?
• ¿Cuántos días de vacaciones me darán cada año?
• ¿Recibiré capacitación en seguridad?
• ¿Mi empleador/a ofrecerá seguro médico y de accidentes?
• Si quedo embarazada, ¿mi empleador/a me permitirá continuar trabajando y me brindará beneficios de protección por maternidad?

⚠ **Atención: Recuerda que siempre puedes asesorarte con expertos y organismos oficiales. Antes de firmar el contrato, una organización podría ayudarte a comprender los términos y condiciones del contrato. Posteriormente, si tienes algún problema con tu empleador/a, tu representante del sindicato u organización de los trabajadores podría ayudarte a resolverlo.**

Definición

Una **boleta de pago** es un documento físico o virtual que se entrega a los empleados cuando se les ha pagado, detallando el monto del pago y otros complementos otorgados y los montos de las deducciones (impuestos, seguros, adelanto de salario, etc.)

Información clave en la boleta de pago

Información general	Pagos	Deducciones
• Nombre y dirección de la empresa • Nombre y dirección del empleado • Número de empleado • Mes y año • Número de cuenta bancaria del empleado (para transferencia bancaria) • Número de seguro nacional • Forma de pago (efectivo o transferencia bancaria)	• Salario básico • Número de horas y cantidad • Número de horas extras y cantidad • Subsidio de alimentación • Premios • Incentivos • Subsidio de transporte/Viáticos • Antigüedad • Sueldo bruto	• Seguro Social • Seguro de salud • Impuesto sobre los ingresos • Aporte sindical • Devolución de préstamo • Adelanto de salario

Apoyo pedagógico B2.3

Ejemplo de boleta de pago genérica

Nombre y dirección de la Empresa:					
Número de trabajador/a		**Nombre del trabajador/a**		**Dirección del trabajador/a**	**Mes y año**
Número de seguro social		**Número de cuenta bancaria del trabajador/a**		**Forma de Pago**	
Pago	**Cant.**	**Monto**	**Monto**	**Deducciones**	**Monto**
Salario básico				Seguro Social	
Antigüedad				Seguro de Salud	
Horas extras				Impuesto sobre los ingresos	
Premios/Incentivos				Aporte sindical	
Subsidio de alimentación				Devolución de préstamo	
Subsidio de transporte/viáticos				Adelanto de salario	
Sueldo bruto				**Total deducciones**	
				Sueldo neto (S/)	

Ejemplo de boleta de pago local

OBC
RUT 20295613620

Boleta de pago

0192

Mes de Pago: Junio

CLAUDIA RODRIGUEZ
Jefa de Unidad de Gestión de Personal
REGISTRO NACIONAL DE IDENTIFICACIÓN Y ESTADO CIVIL

Firmado digitalmente por: CLAUDIA RODRIGUEZ FAU 202613620
Motivo: soy el autor del documento
Fecha: 04/07/2022 00:24:22

D.S. NRO. 000-01-TR

Código	Apellidos y nombres					DNI N°	Mes de pago
503	María Sánchez Chávez					19.789.566	Junio
Fecha de ingreso M.J.	**Fecha de nacimiento**	**Sexo**	**Centro de costos**	**Nº cuenta/cheque**	**Horas**	**DNI**	
	01/02/82	Fem.	001	194-1133535-0-47	240 Hrs	41.638.576	
Tiempo de servicios	**Fecha de ingreso**	**Regimen de pensión**		**Nº CUSPP**	**Fecha de cese**	**Cargo**	
03 meses	1/4/22	Prima		584420JRSAA2		Jefa de unidad	
Dependencia					**Ubicación geográfica**		
Unidad de secretaría técnica de procedimientos judiciales					Sede Centro Cívico: Lima		
Remuneración	**Período vacacional**						
10,750.00	No aplica						

Ingresos		Egresos		Obligaciones del empleador	
REM BÁSICA R.D.R.	10,750.00	RENTA 5TA CATEGORÍA - RDR	1,120.45	ESSALUD R.D.R.	967.00
		AFP SEGRO R.O.	0.00		
		SEG.MED.FAM. RIMAC R.D.R.	71,38		
		AFP APORTE FONDO R.D.R.	1,075.00		
		AFP COMISION FIJA R.D.R.	172.00		
		AFP SEGURO R.D.R.	186,58		
		DESCUENTO SINAIR RDR	0.00		
Total ingresos	10,750.00	**Total egresos**	2,635.52	**Total obligaciones del empleador**	967.00
Neto a pagar		**8,114.48**			

⚠ **Atención: Los recibos de pago son documentos importantes que deben guardarse en un lugar seguro. La boleta de pago muestra que tienes un ingreso regular. Es posible que se te pida que los muestres cuando solicites un préstamo, cuando quieras alquilar un apartamento o una casa, o cuando solicites una visa.**

3. Elabora tu presupuesto

Conoce un poco más sobre José y cómo arma su presupuesto.

Primero veamos cómo prepara su presupuesto empresarial.

Estudio de caso N° 5

El presupuesto empresarial de José

Ayer fue el último día del mes y José le pidió a su mujer Ana y a su hijo Julio que se queden un rato más con él para que puedan armar el presupuesto del negocio. Desde hace un tiempo que usan una planilla de cálculo en la computadora que les permite hacerlo con más facilidad.

Primero, revisan los ingresos. Como todas las semanas hacen el cálculo de los ingresos mensuales, simplemente tienen que sumarlo. Como resultado, ven que las ventas en efectivo han sumado un total de S/ 22,000. Las ventas con tarjeta han totalizado un total de S/ 7,500. José dice que espera lo mismo para este mes que va a comenzar porque sigue siendo temporada baja, no hay ninguna fecha especial ni fin de semana largo.

Una vez que finalizan con el cálculo de los ingresos para el mes que viene, comienza a revisar los gastos durante el mes para poder proyectar el próximo. En salarios pagaron lo siguiente para ellos mismos: salario de José S/ 3000, de Ana S/ 2,800 y de Julio S/ 800 porque solo trabaja la mitad del tiempo como han acordado con él. Respecto a salarios en planilla para empleados que no son del grupo familiar, han pagado S/ 2,700 en total para ambos. Por otro lado, han también pagado un total de S/3,300 a los tres empleados que cobran vía recibo de honorarios. No esperan ningún cambio a nivel salarios para el mes que está por comenzar.



Por otro lado, como todos los meses tienen que pagar otros gastos mensuales que permanecen fijos hasta el año que viene. Eso incluye: el pago al contador (S/ 550), el pago por el Programa de Declaración Telemática, que incluye todos los impuestos (S/ 450), el alquiler del local (S/ 2,500), teléfono e internet (S/ 100), pagos por hosting y redes sociales (S/ 15), y el pago por el préstamo bancario que obtuvieron para renovar la cocina del establecimiento (S/ 585). Todos estos valores permanecerán igual el mes que viene.

En servicios (gas, agua y electricidad) han gastado S/ 460 pero saben que aumentará, entonces consideran S/500 para el mes próximo.
En términos de insumos y materias primas en base a lo gastado el mes pasado calculan lo siguiente: compras en el mercado por S/ 5,500, compras en el supermercado S/ 1,500 y compras de pan y otros varios en las tiendas de cercanía por un total de S/ 1,300. El proveedor de bebidas les avisó de un futuro aumento y prevén que gastaran en total S/ 1,800. Para gastos de transportes prevén un total de S/ 400. Cuando están terminando Ana le recuerda a José que este mes deben contemplar el diseño del nuevo menú con código QR. El diseñador les pasó un valor de S/ 200.

Apoyo pedagógico B3.1

El presupuesto empresarial vacío del personaje

Presupuesto empresarial vacío de José

Ingresos	Importe
Ingresos fijos	
Subtotal ingresos fijos	
Ingresos variables	
Subtotal ingresos variables	
Total ingresos	
Gastos	
Gastos necesarios	
Sub-total gastos necesarios	
Gastos optativos	
Sub-total gastos optativos	
Total gastos	
Ingresos - Gastos (ingreso neto negocio)	



Recuerda

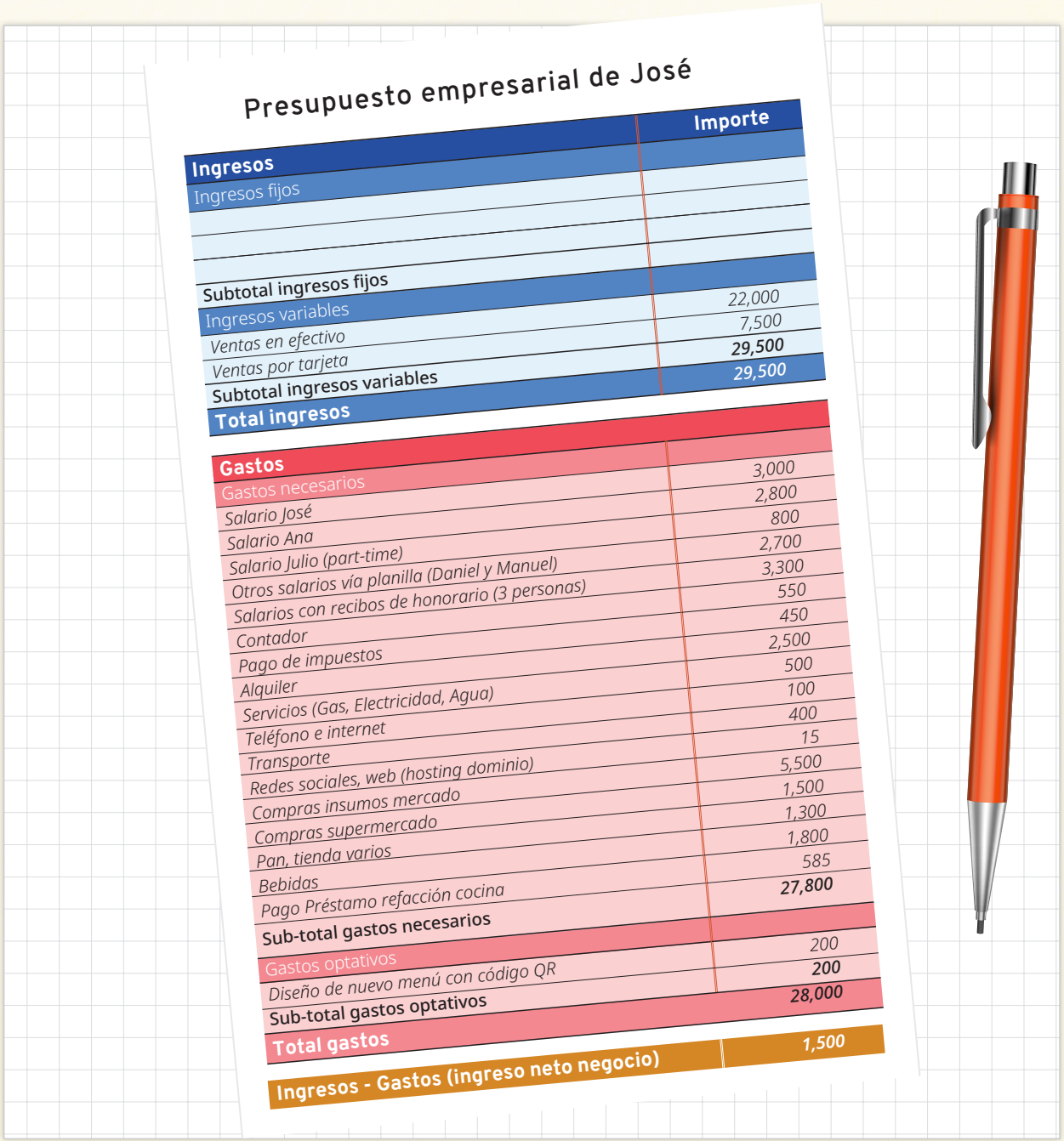
A veces, cuando tienes un emprendimiento o realizas una actividad independiente no consideras que tu trabajo o el de alguna persona de tu familia que trabaje allí, deba ser remunerado. Sin embargo, si alguien ajeno a tu familia trabaja en tu emprendimiento, posiblemente sí consideres un sueldo o remuneración por su trabajo.

Es importante que consideres que tanto tu trabajo como el de tus familiares si trabajan en tu emprendimiento, tiene un valor y deberían percibir un sueldo como contraparte de su trabajo.

Asignarte un sueldo te ayudará a gestionar mejor los ingresos de tu emprendimiento y a separar dinero para ti y tu familia.

Apoyo pedagógico B3.2

El presupuesto empresarial del personaje



Presupuesto empresarial de José

Ingresos	Importe
Ingresos fijos	
Subtotal ingresos fijos	
Ingresos variables	
Ventas en efectivo	22,000
Ventas por tarjeta	7,500
Subtotal ingresos variables	29,500
Total ingresos	**29,500**

Gastos	
Gastos necesarios	
Salario José	3,000
Salario Ana	2,800
Salario Julio (part-time)	800
Otros salarios vía planilla (Daniel y Manuel)	2,700
Salarios con recibos de honorario (3 personas)	3,300
Contador	550
Pago de impuestos	450
Alquiler	2,500
Servicios (Gas, Electricidad, Agua)	500
Teléfono e internet	100
Transporte	400
Redes sociales, web (hosting dominio)	15
Compras insumos mercado	5,500
Compras supermercado	1,500
Pan, tienda varios	1,300
Bebidas	1,800
Pago Préstamo refacción cocina	585
Sub-total gastos necesarios	27,800
Gastos optativos	
Diseño de nuevo menú con código QR	200
Sub-total gastos optativos	200
Total gastos	**28,000**
Ingresos - Gastos (ingreso neto negocio)	**1,500**

Apoyo pedagógico B3.3

El presupuesto personal vacío del personaje

Presupuesto personal vacío de José

Ingresos	Importe
Ingresos fijos	
Subtotal ingresos fijos	
Ingresos variables	
Subtotal ingresos variables	
Total ingresos	

Gastos	
Gastos necesarios	
Sub-total gastos necesarios	
Gastos optativos	
Sub-total gastos optativos	
Total gastos	

Ingresos - Gastos (ahorros)	



Estudio de caso N° 6

El presupuesto personal de José

Como es su costumbre, José se queda armando su prepuesto personal apenas termina de armar el de la cafetería. Utiliza una planilla de cálculo similar a la del negocio.

En primer lugar, ingresa su salario fijo del café de S/ 3,000. A pesar de que es el dueño, él cree que lo correcto es que esté registrado como empleado del negocio y tener un salario acorde a sus funciones. A nivel ingresos, también incorpora como ingreso variable el valor de S/ 200 que es producto de la repartición de propina que hacen entre todos los trabajadores al final del mes.

En términos de los gastos, como siempre incorpora su contribución al presupuesto familiar que comparte con Ana. Ingresa un total de S/ 2,500 como gasto necesario. Por otro lado, ingresa como gasto optativo los gastos de la camioneta de S/ 100. Este valor hace referencia a los valores de combustible que él calcula que utiliza cuando hace paseos con sus amigos, pero no los vinculados a la familia o al negocio. A su vez incorpora como gasto optativo el dinero que prevé gastar en su festejo de cumpleaños a finales de este mes, que estima en S/ 400.

Apoyo pedagógico B3.4

El presupuesto personal del personaje



Apoyo pedagógico B3.5

el presupuesto familiar/compartido vacío del personaje

Presupuesto familiar vacío de José

Ingresos	Importe
Ingresos fijos	
Subtotal ingresos fijos	
Ingresos variables	
Subtotal ingresos variables	
Total ingresos	

Gastos	
Gastos necesarios	
Servicios (Gas, Electricidad, Agua)	
Alquiler	
Internet, cable y celular	
Alimentación, limpieza e higiene	
Transporte y combustible	
Salud/medicamentos	
Sub-total gastos necesarios	
Gastos optativos	
Sub-total gastos optativos	
Total gastos	

Ingresos - Gastos (ahorros)	



Estudio de caso N° 7

El presupuesto familiar de José (parte 1)

Como ya están cansados y es tarde, José y Ana acuerdan que al día siguiente por la mañana harán el presupuesto familiar, que tanto los ayuda a controlar sus gastos.

Efectivamente, lo primero que hacen la mañana siguiente es armar en conjunto el presupuesto. Primero calculan los ingresos fijos: la contribución de José de S/ 2,500 y la de Ana de S/ 2,300. Por otro lado, calculan sus ingresos variables. Por un lado, como casi es costumbre ya, vuelcan al presupuesto familiar parte de los ingresos netos de la cafetería. Este mes como es temporada baja la cafetería aporta S/ 1,000 al presupuesto familiar. Por otro lado, finalmente un comprador hizo una oferta por el juego de sala que tienen en desuso hace meses. Acordaron que les pagará S/ 800.

Estudio de caso N° 8

El presupuesto familiar de José (parte 2)

En términos de servicios prevén un leve aumento de la electricidad, con lo cual calculan un total para gas, electricidad y agua de S/ 230. Los gastos de alimentación, limpieza e higiene son difíciles de presupuestar porque siguen aumentando cada mes, pero calculan que con S/800 van a poder cubrir todos los gastos de la familia en ese rubro. Para transporte y combustible, calculan un total de S/ 400 y para salud y medicamentos S/ 160. Los gastos de internet, cable y celular estiman que se mantendrán en S/ 230, al igual que el alquiler en S/ 1500. También deben considerar los S/ 800 que destinan todos los meses a la educación de Julio. Si bien Julio trabaja en la cafetería y gestiona su propio dinero, José y Ana han decidido que lo ayudarán con los gastos de la educación para que no que trabajar full-time y pueda enfocarse en sus estudios.

Por último, calculan los gastos optativos. Como siempre, prevén los gastos para las salidas del fin de semana. Calculan un total de S/ 400. Como en los últimos meses, quieren ahorrar una suma fija que les permita pagar el viaje familiar que tanto sueñan. Prevén en su presupuesto separar S/ 1,500 con ese fin.



Apoyo pedagógico B3.6

el presupuesto familiar/compartido del personaje

Presupuesto familiar de José

Ingresos	Importe
Ingresos fijos	
Contribución de José	*2,500*
Contribución de Ana	*2,300*
Subtotal ingresos fijos	***4,800***
Ingresos variables	
Venta de juego de sala en desuso	*800*
Aporte de las ganancias del negocio (café turístico)	*1,000*
Subtotal ingresos variables	***1,800***
Total ingresos	*6,600*

Gastos	
Gastos necesarios	
Servicios (Gas, Electricidad, Agua)	*230*
Alquiler	*1,500*
Internet, cable y celular	*230*
Alimentación, limpieza e higiene	*800*
Transporte y combustible	*400*
Salud/medicamentos	*160*
Educación de Julio	*800*
Sub-total gastos necesarios	***4,120***
Gastos optativos	
Viaje familiar de vacaciones	*1,500*
Salidas fin de semana	*400*
Sub-total gastos optativos	***1,900***
Total gastos	*6,020*

Ingresos - Gastos (ahorros)	*580*

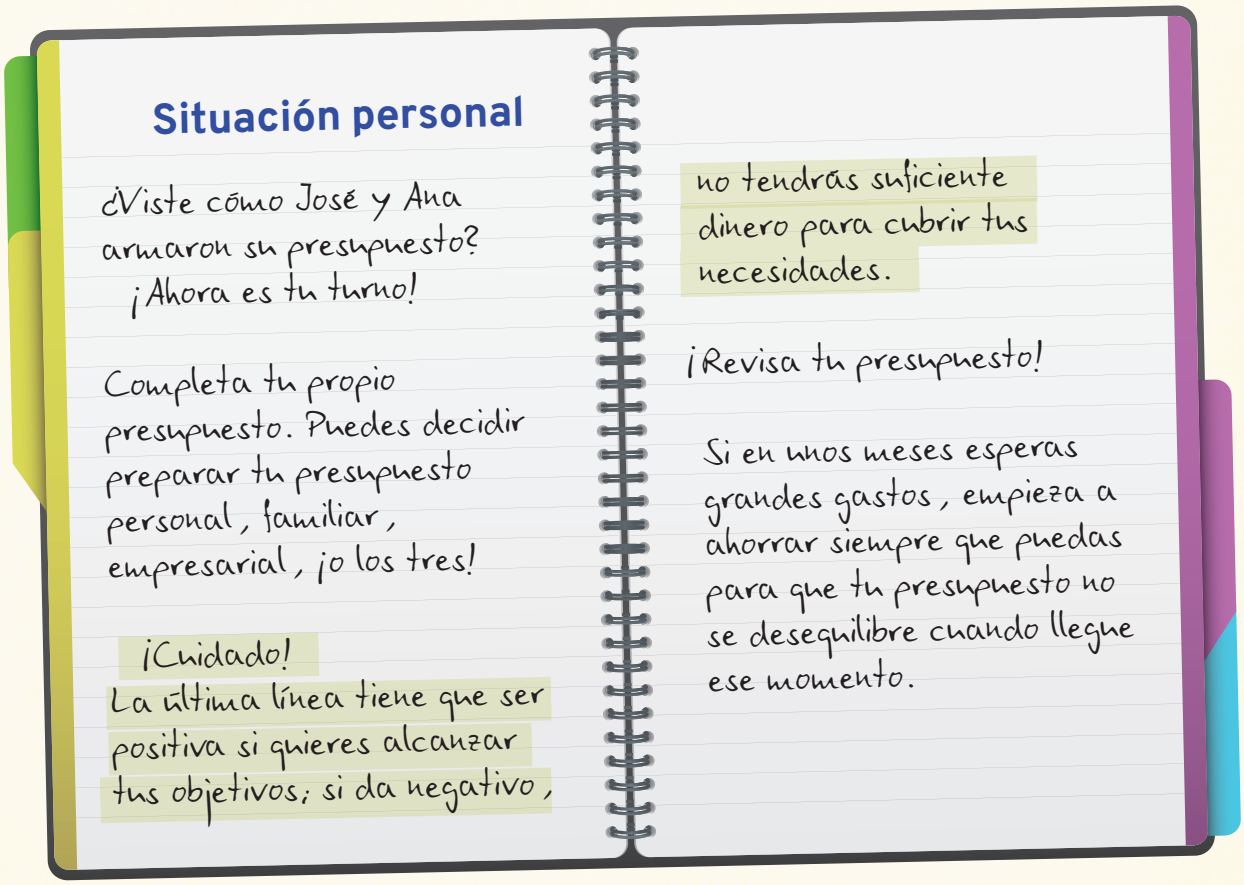
Recuerda

José y Ana preparan juntos el presupuesto, porque ambos deben estar de acuerdo en las decisiones sobre cómo administrar los ingresos y los gastos, ya que el resultado le afectará a toda la familia.

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

Definición

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



Apoyo pedagógico B3.7

Mi presupuesto

Mi Presupuesto

Ingresos	Importe
Ingresos fijos	
Subtotal ingresos fijos	
Ingresos variables	
Subtotal ingresos variables	
Total ingresos	

Gastos	
Gastos necesarios	
Subtotal gastos necesarios (necesidades)	
Gastos optativos	
Subtotal gastos optativos (deseos)	
Total gastos	

Ingresos - Gastos (Ahorro)	

Importante

El presupuesto es la mejor herramienta disponible para administrar tus recursos correctamente. Conocer en detalle tus ingresos fijos y variables, como así también tus gastos necesarios y optativos, pueden ayudarte a tomar las decisiones correctas para ti y tu familia.

Mensajes clave

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



Estudio de caso N° 9

José se excede en su presupuesto

4. Sigue tu presupuesto

José ha realizado varios gastos, todos de acuerdo con lo que tenía en su presupuesto. Sin embargo, empezó a notar que este año el volumen de turistas empezó a bajar antes de lo previsto y estaba facturando un poco menos que lo habitual. Adicionalmente, aumentaron más de lo pensado los gastos de electricidad del local y de la casa. Se sentó a revisar los gastos, mirando en detalle los comprobantes, tickets y apuntes de pagos que había cuidadosamente guardado, y llegó a la conclusión que definitivamente este mes los números no iban a estar tan holgados como creía y tendría que ajustarse en algo para poder cumplir con sus compromisos. Habló con Ana, su esposa, y acordaron en postergar el viaje familiar unos meses y no separar el dinero que venían apartando para ese objetivo este mes.





Estudio de caso N° 10

Olinda no tiene suficiente dinero

Olinda sabe que necesita ordenarse y empezar a registrar los ingresos de su hospedaje en forma más estructurada. Tiene planes de expandir su negocio y poder regularizar a todos los empleados de su establecimiento. Pero con todo el trabajo de temporada alta nunca se hace el tiempo para analizar sus números.

Ayer su hijo David la llamó desde la capital, donde vive, para ver si le podía prestar S/ 1,000 para un mueble que se quería comprar para su apartamento. Olinda tiene una debilidad por su hijo mayor y sin dudarlo, ni mirar nada sus números, le envió inmediatamente S/ 1,000 a su billetera digital.

Esa misma semana el hostal comenzó con un problema en las calderas y los turistas se quejaban de la falta de agua caliente para poder ducharse. Olinda nunca había tenido este problema y llama urgente a una empresa que encuentra por Internet que parece se ocupa de estos asuntos. El profesional que viene al establecimiento le indica que efectivamente se ha roto la caldera principal y necesita repararla. El costo es altísimo: debe pagar S/ 1,800. Olinda no puede creer cuan caro es resolver el problema. Entra con el teléfono a ver el saldo de su cuenta bancaria y nota que no tiene suficiente dinero para pagar el arreglo ahora que le ha prestado S/ 1,000 a su hijo. Solo le quedan S/ 500. No quiere llamar a David para ver si le puede devolver el dinero porque sabe que su hijo ya lo utilizó. Ahora deberá ver quién le puede prestar dinero para solucionar esta emergencia.

Pregunta

- ¿Qué hizo José para respetar su presupuesto?

Hay muchas formas de seguir tu presupuesto y asegurarte que lo estás respetando. Puedes usar lápiz y papel, puedes usar una hoja de cálculo en tu computadora o también una aplicación en tu teléfono. Hay muchas aplicaciones gratuitas que pueden ayudarte a gestionar tu dinero. ¡Investiga!

Ahora veamos una forma simple de darle seguimiento a tu presupuesto:

Apoyo pedagógico B4.1

Hoja de seguimiento de los ingresos

Hoja de seguimiento de ingresos

Nombre: _____

Mes: _____

Fecha	Descripción del ingreso	Importe

Apoyo pedagógico B4.2

Hoja de seguimiento de gastos

Hoja de seguimiento de gastos

Nombre: _____

Mes: _____

Fecha	Descripción del gasto	Importe	Previsto	
			Sí	No
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐

Total ingresos	
Total gastos	
Ahorro (= ingresos - gastos)	

Consejos para mantenerte dentro de los límites del presupuesto

- Prevé dinero para gastos imprevistos.
- Recuerda a menudo cuánto dinero tenías pensado gastar.
- Haz un seguimiento de tus gastos.
- Asegúrate de no gastar 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 el seguimiento del presupuesto.
- Guarda tus ahorros fuera de tu alcance para no gastarlos.



Utiliza las hojas de seguimiento de ingresos y gastos para ayudar a José a darle seguimiento a sus presupuestos.

Apoyo pedagógico B4.3

Tarjetas de transacción empresarial

José y su empresa

Fecha: 07.07
Ingresos en efectivo semanales por semana 1
Importe: 5,500

José y su empresa

Fecha: 15.07
Ingresos en efectivo semanales por semana 2
Importe: 5,500



José y su empresa

Fecha: 22.07
Ingresos en efectivo semanales por semana 3
Importe: 5,500

José y su empresa

Fecha: 01.07
Pago Salario Ana
Importe: 2,800

José y su empresa

Fecha: 29.07
Ingresos en efectivo semanales por semana 4
Importe: 5,500

José y su empresa

Fecha: 01.07
Pago Salario Julio (part-time)
Importe: 800

José y su empresa

Fecha: 14.07
Ingresos por ventas en tarjeta primera quincena
Importe: 3,750

José y su empresa

Fecha: 01.07
Pago otros salarios vía planilla (Daniel y Manuel)
Importe: 2,700

José y su empresa

Fecha: 28.07
Ingresos por ventas en tarjeta segunda quincena
Importe: 3,750

José y su empresa

Fecha: 01.07
Pago Salarios con recibos de honorario (3 personas)
Importe: 3,300

José y su empresa

Fecha: 01.07
Pago Salario José
Importe: 3,000

José y su empresa

Fecha: 01.07
Pago mensual al contador
Importe: 550

José y su empresa

Fecha: 01.07
Pago de impuestos
Importe: 450

José y su empresa

Fecha: 01.07
Por Redes sociales, web (hosting dominio)
Importe: 15,00

José y su empresa

Fecha: 01.07
Pago de alquiler
Importe: 2,500

José y su empresa

Fecha: 07.07
Compras insumos mercado primer lunes del mes
Importe: 1,375

José y su empresa

Fecha: 01.07
Pago por Servicios (Gas, Electricidad, Agua)
Importe: 500

José y su empresa

Fecha: 15.07
Compras insumos mercado segundo lunes del mes
Importe: 1,375

José y su empresa

Fecha: 01.07
Pago de gastos de Telefonía e Internet
Importe: 100

José y su empresa

Fecha: 22.07
Compras insumos mercado tercer lunes del mes
Importe: 1,375

José y su empresa

Fecha: 01.07
Pago para gastos de Transporte por el mes
Importe: 400

José y su empresa

Fecha: 29.07
Compras insumos mercado cuarto lunes del mes
Importe: 1,375

José y su empresa

Fecha: 15.07
Compras mensuales en el supermercado
Importe: 1,500

José y su empresa

Fecha: 01.07
Pago mensual por Préstamo refacción cocina
Importe: 585

José y su empresa

Fecha: 10.07
Compra primer quincena en tienda de cercanía
Importe: 650

José y su empresa

Fecha: 20.07
Pago por Diseño de nuevo menú con código QR
Importe: 200

José y su empresa

Fecha: 24.07
Compra segunda quincena en tienda de cercanía
Importe: 650

José y su empresa

Fecha: 20.07
Arreglo de humedad en la pared del comedor principal
Importe: 600

José y su empresa

Fecha: 15.07
Pago mensual a proveedor de bebidas (cerveza y gaseosa)
Importe: 1,800



Apoyo pedagógico B4.4

Tarjetas de transacción familiares/compartidas

José y su familia

Fecha: 01.07
Aporte José al presupuesto familiar vía cuenta bancaria
Importe: 2,500

José y su familia

Fecha: 01.07
Pago Servicios
(Gas, electricidad y agua)
Importe: 230

José y su familia

Fecha: 01.07
Aporte Ana al presupuesto familiar vía cuenta bancaria
Importe: 2,300

José y su familia

Fecha: 01.07
Pago Alquiler del local
Importe: 1,500

José y su familia

Fecha: 22.07
Venta de juego de sala usado
Importe: 800

José y su familia

Fecha: 04.07
Pago de gastos comunicación
(internet, cable y celular)
Importe: 230

José y su familia

Fecha: 01.07
Aporte de ganancias del café a la cuenta bancaria familiar
Importe: 1,000

José y su familia

Fecha: 01.07
Para gastos de alimentación, limpieza e higiene separan este importe
Importe: 800

José y su familia

Fecha: 07.07
Pago gastos de transporte y combustible
Importe: 400

José y su familia

Fecha: 31.07
Separan dinero
para el viaje familiar programado
Importe: 1,500

José y su familia

Fecha: 15.07
Pago salud y medicamentos
Importe: 160

José y su familia

Fecha: 01.07
Dinero para salidas familiares
Importe: 400

José y su familia

Fecha: 22.07
Pago educación de Julio
Importe: 800

José y su familia

Fecha: 24.07
Gasto en reparación del horno familiar
Importe: 350

Al finalizar el módulo, en Respuestas a ejercicios tendrás las hojas de seguimiento de ingresos y gastos de José completas.

¡Ahora te toca a ti!

En Anexos y documentos útiles encontrarás las hojas de seguimiento para anotar tus ingresos y tus gastos, y de esta forma podrás seguir tu presupuesto y alcanzar tus objetivos.

Importante

Si tus ingresos son variables, es decir que no tienes el mismo monto de ingresos todos los meses, puedes crear tu presupuesto con un promedio de tus ingresos en el último tiempo. De esta manera, cuando tengas más ingresos podrás ahorrarlo para compensar y equilibrar tu presupuesto los meses que tengas menos ingresos.

Mensajes clave

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



5. Conserva los documentos financieros



Conoce qué hacen Olinda y José con los comprobantes de sus compras.

Estudio de caso N° 11

Olinda no encuentra el comprobante

Olinda recibe un grupo grande de clientes en el hospedaje, es fin de semana y está feliz con los ingresos que tendrá. Al llegar esa mañana al establecimiento, su personal le informa que no hay agua caliente debido a que el sistema de calderas se ha vuelto a malograr.

Los turistas estaban en la recepción pidiendo la devolución del dinero si no se podía solucionar el problema. Olinda intenta tranquilizarlos, les dice que vayan a disfrutar su excursión y les garantiza que el problema estará solucionado al finalizar el día. Cuando los turistas se van, busca el comprobante de pago de la empresa que le reparó el desperfecto, ya que ahí está la garantía del servicio de reparación del sistema de agua caliente que reparó hace unos meses.

Como nunca fue muy prolija con los papeles, no puede encontrarlo por ningún lado en su oficina. No recuerda donde lo dejó y ahora está sumamente preocupada por esta situación. Olinda llama a la empresa para preguntar si podían venir a revisarlo y quien la atiende le dice que necesita el número de factura para ver si la garantía aún era válida. Cuando Olinda le dice que no puede encontrarlo, el empleado le dice que pueden ir a revisarlo, pero sin la garantía solo la visita tendrá un costo de S/ 100. Olinda no puede creer lo descuidada que fue con este tema y está muy enojada consigo misma.

Estudio de caso N° 12

José guarda los comprobantes

José tiene dos cuentas de ahorros bancarias donde gestiona su dinero personal y familiar.

El banco le envía de manera virtual los extractos de movimientos y saldos mensuales de sus cuentas de ahorros. Si bien nunca ha tenido problemas con el banco, tiene siempre la disciplina de descargar los comprobantes y guardarlos en su computadora personal. Producto de ver estos extractos, hace dos meses dio de baja una suscripción a una plataforma de series y películas online que ya no usaba. Para darlo de baja, entro a la plataforma con ayuda de su hijo Julio. Al finalizar el trámite guardó el comprobante digital en su computadora.

Este último fin de semana entró a ver los movimientos de la cuenta desde su computadora y encontró de nuevo el débito de la plataforma. Llamo al servicio de atención al cliente para hacer el reclamo, y le pidieron que enviara el comprobante de la baja por correo electrónico. Procedió a hacerlo y le reembolsaron rápidamente el dinero.

Pregunta

- ¿Qué les pasó a los personajes de estas historias?

Importante

Utilizar medios de pago digitales en lugar de dinero en efectivo, te ayudará a tener los comprobantes de cada gasto que realices, ya que generalmente estos comprobantes quedan almacenados en la aplicación o en tu resumen de cuenta. Si utilizas efectivo, deberás guardar físicamente los comprobantes en algún lugar seguro, para utilizarlos en caso de ser necesario.



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.
9. Contratos por compras de insumos.	9. Detalle pormenorizado de insumos comprados (plan de entregas, precios, etc.).
10. Contrato de venta de productos o prestación de servicios.	10. Detalle de lo que se va a vender y condiciones (precio, entrega, etc.).

¡Guarda tus documentos financieros!

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

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

Importante

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

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

Hoy, 10.9.2023, recibí S/ 400 por mi trabajo de mecánico realizado desde el 1.8.2023 hasta el 31.8.2023 en el Taller Mecánico "San Pedro".

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

Mensajes clave

• Guardar los justificantes de las transacciones financieras puede ser útil para gestionar el dinero. En todo momento 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, archivador, carpeta, etc.).

6. Recibe, accede y utiliza tu salario de forma segura a través de medios digitales

Importante

- **Como trabajador/a, siempre debes opinar sobre la forma en la que quieres que se pague tu salario, ya sea en efectivo o digitalmente, a menos que:**
  - **exista una ley en el país que estipula el método de pago del salario o existe un convenio colectivo, es decir, un acuerdo entre tu empleador/a y tu sindicato/organización de trabajadores al respecto.**
- **Si no estás seguro de cuál es la situación, asegúrate de hablar con tu empleador/a, tu sindicato o con los representantes de los trabajadores/as al respecto.**

Si la empresa donde trabajas ya está pagando salarios digitalmente o está considerando hacerlo, también debes opinar sobre si prefieres que te paguen en una cuenta bancaria o una cuenta de dinero móvil.
Si ya tienes una cuenta o hay diferentes proveedores, asegúrate de entender en detalle las diferentes condiciones y tarifas que ofrecen para poder seleccionar el más conveniente. En algunos casos, tu empleador/a podría cubrir alguno de estos costos. Siéntete seguro/a de consultarlo.



Definición

Salarios digitales se refieren a salarios pagados directamente a una cuenta bancaria o a una billetera digital. Cuando te pagan digitalmente por tu trabajo, no recibes ningún salario en efectivo, todo va a una cuenta que tú controlas.

Otro término para esto es un **"deposito directo"**. Un depósito directo es un pago de salario digital que se transfiere instantáneamente a tu cuenta bancaria o billetera digital.

Estudio de caso N° 13

Acceso al salario pagado en una billetera digital

María	Buenas tardes, Carmen, ¿puede decirme si hoy abonarán la quincena de mi salario este mes?
Carmen	Hola María, por supuesto, hice las transferencias esta mañana. Pero recuerda que ya no recibes más tu salario en efectivo. Tal como lo solicitaste, a partir de ahora recibes el pago en tu billetera digital.
María	¡Ay, me olvidé de eso! Que descuido de mi parte.
Carmen	Está bien, esta es la primera vez que recibes tu quincena de salario de esa manera.
María	¿Puede recordarme cómo funciona?
Carmen	Sí, claro. Lo primero que necesitas es tu celular.
María	Bien, aquí está mi celular. ¿Qué tengo que hacer?
Carmen	Primero, revisa tus notificaciones en la aplicación de la billetera digital. Creo que ya la descargaste y deberías haber recibido una notificación de depósito.
María	Ah, sí, descargué la aplicación la semana pasada. Ahora veo que tengo una notificación de depósito en la billetera digital. ¿Cómo hago para acceder al dinero?
Carmen	Simplemente inicia la sesión en la aplicación de la billetera digital, ingresando tu contraseña o con tu huella dactilar, como haces siempre.
María	Listo, hecho.
Carmen	Genial, ahora ese saldo lo gestionas como cualquier saldo en tu billetera digital. Solo necesitas ir a un agente o cajero automático y retirar la cantidad de dinero en efectivo que requieras, si es que quieres tener algo de dinero en efectivo. Recuerda que no tienes que retirar la totalidad de tu saldo. Retira solo la cantidad que necesitas ahora y mantén el resto seguro en tu billetera digital. Además, ten en cuenta que muchos comercios ya reciben pagos con billeteras digitales, así que podrás pagar mucho directamente con tu saldo.
María	Está bien, tienes razón. Solo retiraré la cantidad de dinero que necesito para pagar mis pasajes de la semana. ¿Es cierto que al lado de la empresa hay un agente?
Carmen	Así es. Como cada vez más gente usa billeteras digitales, la tienda de comestibles al lado de la empresa también es ahora un agente. Puedes retirar fácilmente tu dinero allí.
María	Excelente Carmen, qué bueno.
	DESPUÉS DE UNAS HORAS (María fue a un agente a retirar el dinero en efectivo)
María	Carmen he confirmado mi retiro y veo que acabo de recibir otra notificación de la aplicación.
Carmen	Eso es genial. También recuerda que podrás usar el saldo que tienes en otras instancias de pago digital, consulta cuando quieras pagar algo.
María	Carmen muchas gracias, si tengo alguna consulta adicional te lo hago saber.

Estudio de caso N° 14

Acceso al salario pagado en una cuenta bancaria a través de un cajero automático

Germán	Hola José, ¿puedes decirme cuándo recibo mi salario este mes?
José	Hola Germán, por supuesto, todos los salarios ya se pagaron esta mañana. Pero recuerda, ya no recibes tu salario en efectivo. Fue pagado a tu cuenta bancaria. Creo que Julio ya les explicó algo de este proceso la semana pasada, ¿verdad?
Germán	Gracias José, efectivamente Julio nos explicó pero yo estoy un poco confundido sobre cómo obtengo el dinero de la cuenta bancaria. Ya entendí que debo intentar dejar la mayor parte en la cuenta bancaria ya que eso es más seguro, pero necesito algo de efectivo para hacer unos pagos.
José	No te preocupes Germán. Es normal que tengas dudas de cómo hacer estas transacciones cuando comienzas a recibir el dinero de una manera diferente.
Germán	Ok. En realidad, mi primera pregunta es muy básica: ¿me puedes recordar primero cómo compruebo si realmente ya tengo el dinero en mi cuenta bancaria?
José	Sí, claro. Hay dos formas. Una forma es chequearlo en línea vía la aplicación del banco en tu teléfono. Pero entiendo que Julio les explicará eso la semana próxima. La otra forma es yendo al cajero. Lo más importante que necesitas es tu tarjeta bancaria. Supongo que la habrás recibido en un sobre hace unas semanas.
Germán	Sí, en realidad recibí dos sobres. Uno con todos los documentos bancarios y el otro con la tarjeta bancaria que debajo tenía la contraseña. Tengo todo conmigo, pero no sé muy bien cómo hacer.
José	Perfecto que ya tienes todo. Vayamos juntos al cajero automático y te guiaré por primera vez. Ahí podrás cambiar ese PIN que te asignaron y luego podrás retirar ese dinero que necesitas. Por motivos de seguridad, es muy importante que aprendas a hacerlo tú mismo.



Ventajas y desventajas de tener acceso y utilizar tu salario digital

Ventajas	Desventajas
• Rapidez (no necesitas hacer filas para recibir tu salario). • Seguridad (reduce riesgos de pérdida, robo, etc.). • Menos presión para darle dinero a tu familia/amigos/colegas. • Reducir la tentación de gastos innecesarios (solo retiras el monto que necesitas). • Facilidad para ahorrar. • Puede ayudarte a acceder a otros servicios financieros (ahorros, créditos, transferencias y pagos). • Es un comprobante del pago de tu salario. • Facilita la gestión de las finanzas personales (fácil acceso a los resúmenes financieros). • Pagos a tiempo y exactos.	• Cargos (para abrir cuentas, retiros de dinero, transferencias). • La disponibilidad de cajeros automáticos puede ser un problema. • Los cajeros automáticos no siempre funcionan de manera apropiada (fallas en el sistema, no tienen dinero disponible, en reparación). • Demoras por filas de clientes en los cajeros, agentes o sucursales. • No es posible hacer pagos digitales cerca de mi casa o mi lugar de trabajo.

Notas

Anexos y documentos útiles

Apoyo pedagógico B4.1

Hoja de seguimiento de ingresos

Hoja de seguimiento de ingresos

Nombre: _____

Mes: _____

Fecha	Descripción del ingreso	Importe

Apoyo pedagógico B4.2
Hoja de seguimiento de gastos

Hoja de seguimiento de gastos

Nombre:

Mes:

Fecha	Descripción del gasto	Importe	Previsto Sí	Previsto No
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
Total ingresos				
Total gastos				
Ahorro (= ingresos - gastos)				

Respuestas a ejercicios

Apoyo pedagógico B4.3

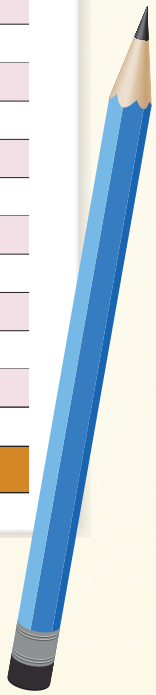
Tarjetas de transacción empresariales

Hoja de seguimiento de ingresos

Nombre: José

Mes: Julio

Fecha	Descripción del ingreso	Importe
07/07	Ingresos en efectivo semanales por semana 1	5,500
14/07	Ingresos por ventas en tarjeta primera quincena	3,750
15/07	Ingresos en efectivo semanales por semana 2	5,500
22/07	Ingresos en efectivo semanales por semana 3	5,500
28/07	Ingresos por ventas en tarjeta segunda quincena	3,750
29/07	Ingresos en efectivo semanales por semana 4	5,500
Total ingresos		29,500



Hoja de seguimiento de gastos

Nombre: José

Mes: Julio

Fecha	Descripción del gasto	Importe	Previsto	
			Sí	No
01/07	Pago Salario José	3,000	☒	☐
01/07	Pago Salario Ana	2,800	☒	☐
01/07	Pago Salario Julio (part-time)	800	☒	☐
01/07	Pago otros salarios via planilla (Daniel y Hannel)	2,700	☒	☐
01/07	Pago Salarios con recibos de honorario (3 personas)	3,300	☒	☐
01/07	Pago mensual al contador	550	☒	☐
01/07	Pago de impuestos	450	☒	☐
01/07	Pago de alquiler	2,500	☒	☐
01/07	Pago por Servicios (Gas, Electricidad, Agua)	500	☒	☐
01/07	Pago de gastos de Telefonía e Internet	100	☒	☐
01/07	Pago para gastos de Transporte por el mes	400	☒	☐
01/07	Por por Redes sociales, web (hosting dominio)	15	☒	☐
01/07	Pago mensual por Prestamo refacción cocina	585	☒	☐
07/07	Compras insumos mercado primer lunes del mes	1,375	☒	☐

Hoja de seguimiento de gastos

Nombre: José

Mes: Julio

Fecha	Descripción del gasto	Importe	Previsto	
			Sí	No
10/07	Compra primer quincena en tienda de cercania	650	☒	☐
15/07	Compras insumos mercado segundo lunes del mes	1,75	☒	☐
15/07	Compras mensuales en el super-mercado	1,500	☒	☐
15/07	Pago mensual a proveedor de bebi-das (cerveza y gaseosa)	1,800	☒	☐
20/07	Pago por Diseño de nuevo menú con codigo QR	200	☒	☐
20/07	Arreglo de humedad en la pared del comedor principial	600	☐	☒
22/07	Compras insumos mercado tercer lunes del mes	1,375	☒	☐
24/07	Compra segunda quincena en tienda de cercania	650	☒	☐
29/07	Compras insumos mercado cuarto lunes del mes	1,375	☒	☐
			☐	☐
			☐	☐

Total ingresos	29,500
Total gastos	28,600
Ahorro (= ingresos - gastos)	900

Apoyo pedagógico B4.4
Tarjetas de transacción familiares

Hoja de seguimiento de ingresos

Nombre: José y su familia

Mes: Julio

Fecha	Descripción del ingreso	Importe
01/07	Aporte José al presupuesto familiar vía cuenta bancaria	2,500
01/07	Aporte Ana al presupuesto familiar vía cuenta bancaria	2,300
01/07	Aporte de ganancias del café a la cuenta bancaria familiar	1,000
22/07	Venta de juego de sala usado	800

Hoja de seguimiento de gastos

Nombre: José y su familia

Mes: Julio

Fecha	Descripción del gasto	Importe	Previsto	
			Sí	No
01/07	Pago Servicios (Gas, electricidad y agua)	230	☒	☐
01/07	Pago Alquiler del local	1,500	☒	☐
01/07	Para gastos de alimentación, separan este importe	800	☒	☐
01/07	Dinero para salidas familiares	800	☒	☐
04/07	Pago de gastos communicación (internet, cable y celular)	230	☒	☐
07/07	Pago gastos de transporte y combustible	400	☒	☐
15/07	Pago salud y medicamentos	160	☒	☐
22/07	Pago educación de Julio	800	☒	☐
24/07	Gasto en reparación del horno familiar	350	☐	☒
31/07	Separan dinero para el viaje familiar programado	1,500	☒	☐
			☐	☐

Total ingresos	6,600
Total gastos	6,630
Ahorro (= ingresos - gastos)	230



Conocer los productos de ahorro

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

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

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

- ☐ **a.** Verdadero.
- ☐ **b.** Falso.

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

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

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

1. Elige tu método de ahorro

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

Ahora conocé algunos de los métodos de ahorro.

Apoyo pedagógico C1.1

Métodos de ahorro de los personajes



María tiene una billetera digital. Le gusta ahorrar de esa manera y evitar lo máximo posible el uso de dinero en efectivo.



Luis no confía mucho en las instituciones financieras todavía y le gusta ahorrar de una forma que el dinero esté disponible inmediatamente. Por eso prefiere guardar el dinero en efectivo en casa, debajo del colchón.



José ahorra hace varios años en una cuenta bancaria. Le gusta este método porque puede controlar sus ahorros vía la aplicación del banco y además es una forma de obtener luego créditos.



Olinda ahorra en una ONG de microcréditos, ya que le gusta juntarse con otras mujeres emprendedoras, puede obtener un poco de asesoría empresarial y acceso a créditos pequeños.

Importante

Todos los métodos de ahorro pueden ser clasificados en 3 categorías: formal, semiformal e informal:

Los ***formales***, son aquellos que están vigilados y garantizados por el Estado.
Los ***semiformales***, son aquellos que no están vigilados por el Estado, pero que sí hay una organización que vigila y organiza los servicios para ahorrar.
Los ***informales***, son aquellos en los que ni el Estado ni una organización vigila y garantiza tus ahorros, sino que tú eres el único responsable de lo que suceda con ellos.

Es importante no confundir la formalidad de una institución u organización con la formalidad del sistema de ahorro: una institución financiera puede estar constituida formalmente pero su sistema de ahorro puede no ser formal.

Cada método de ahorro tiene sus ventajas y desventajas.

Al finalizar el módulo, en Respuestas a ejercicios tendrás un cuadro que resume las ventajas y desventajas de cada método de ahorro.

⚠ **Importante Ahorrar en criptomonedas es un método que muchas personas están eligiendo. Hay muchas opciones e instituciones para hacerlo, algunas reguladas y otras no, por ello es muy importante que entiendas los altos riesgos que tiene este método y te informes muy bien antes de invertir de esta manera. Busca información en internet y en las instituciones locales de tu zona si es un método que te interesa.**

Recuerda

Para agregar más características a la tabla tienes que reflexionar, por ejemplo, sobre:

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



Situación personal

Ya sabes las ventajas y desventajas de varios métodos de ahorro de acuerdo con tus metas y tu presupuesto, entonces ahora elige un método de ahorro para cada uno de tus objetivos.

Mis objetivos	Método de ahorro elegido

Recuerda

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

Importante

Ten en cuenta que los ahorros son la principal forma de solventar gastos inesperados.

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

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

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 tus necesidades.

2. ¿Cómo elegir tu producto de ahorro?

Definición

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

- Condiciones de apertura y documentación necesaria para acceso al producto
- Acceso al ahorro / flexibilidad para sacar los fondos
- Facilidad de utilización del servicio
- Garantías y seguridad
- Tasa de interés*
- Comisiones de la institución financiera
- Servicio de atención al cliente
- Finalidad y objetivos de ahorro
- Acceso online

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

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



Apoyo pedagógico C2.1

Ejemplo de folleto para cuentas de ahorro regular

BANCO CONTIGO

CUENTA DE AHORRO A TU MEDIDA
NUESTRA FAMOSA CUENTA FÁCIL

HAZ CRECER TU DINERO
A MAYOR SALDO, MAYOR TASA.
¡TU CUENTA ALIADA!

HASTA 3 DEPÓSITOS
Y 3 RETIROS AL MES
SIN COSTO EN VENTANILLA
OPERACIONES EN CANALES
DIGITALES CON CLIENTES
DE NUESTRA RED
TOTALMENTE GRATUITA
SI TIENES UN SALDO PROMEDIO
MAYOR A S/1000,
LA CUENTA ES
TOTALMENTE GRATUITA.



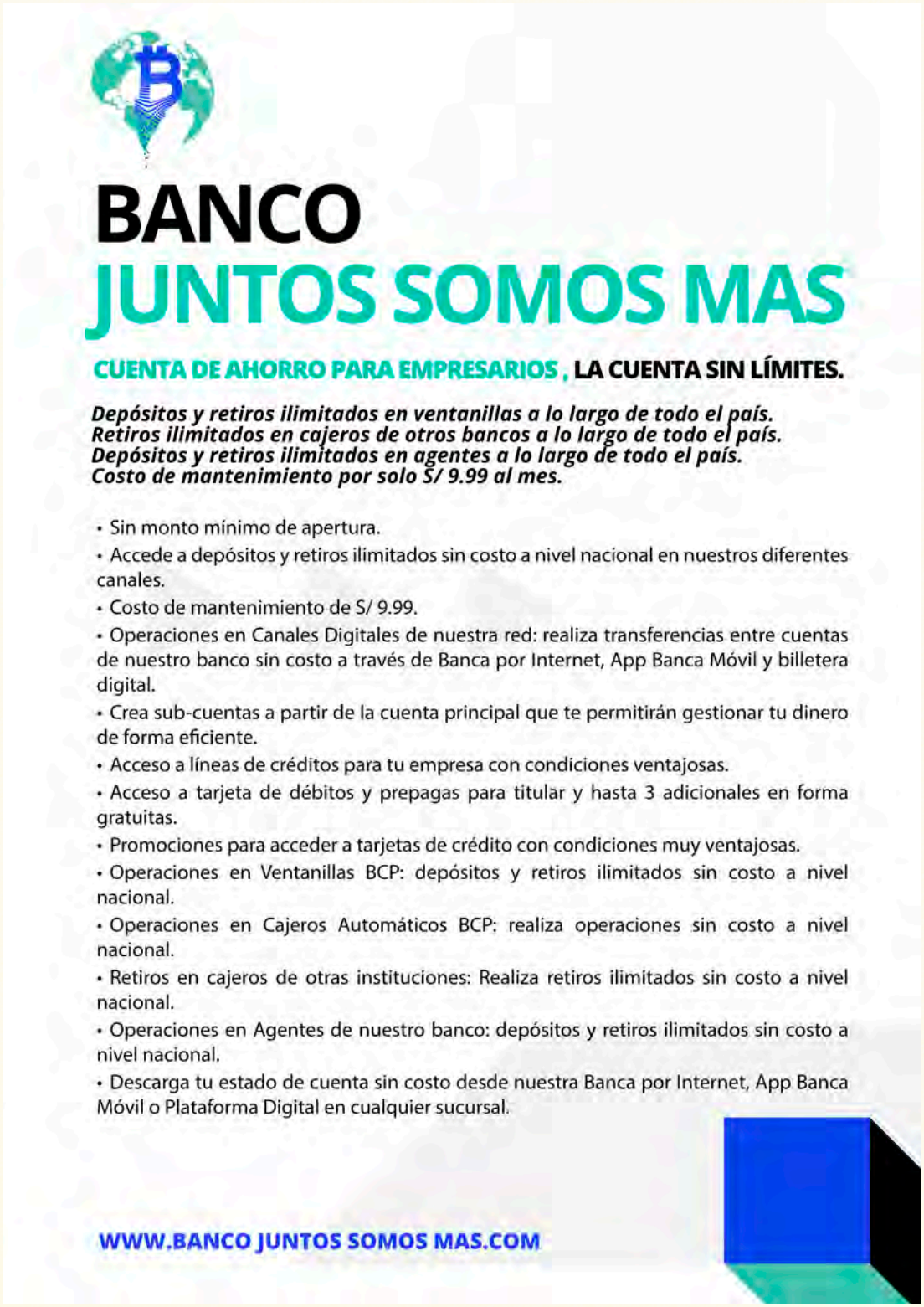
BANCO CONTIGO BANCO CONTIGO

Abre tu cuenta vía internet o en cualquiera de nuestras sucursales

- *Sin monto mínimo de apertura.*
- *Ahorra y gana intereses. Para cuentas en soles, te ofrecemos una tasa de 0.25% a 1.00%.*
- *Acceso a tarjeta de débito totalmente gratuita.*
- *Participa de los 2 sorteos de S/ 1 millón cada año y 1 sorteo de S/ 20 mil cada mes.*
- *Costo de mantenimiento de S/ 10.00. Para saldos promedio iguales o mayores a S/ 1,000, no se cobra mantenimiento.*
- *Operaciones en Canales Digitales de nuestra red: realiza transferencias entre cuentas de nuestro banco sin costo a través de Banca por Internet, App Banca Móvil y billetera digital .*
- *Operaciones en Ventanillas BCP: tienes 3 depósitos y 3 retiros sin costo al mes. Cada depósito o retiro adicional tiene un costo de S/ 5.00.*
- *Operaciones en Cajeros Automáticos de nuestra red sin cargo.*
- *Operaciones en Red de Agentes de nuestro Banco: realiza depósitos y retiros sin costo a nivel nacional.*
- *Descarga tu estado de cuenta sin costo desde nuestra Banca por Internet, App Banca Móvil o Plataforma Digital en cualquier sucursal.*
- *Recibe atención personalizada las 24 horas a través de nuestro chat online en la app del Banco.*

Apoyo pedagógico C2.2

Ejemplo de folleto para cuentas de ahorro empresarial



BANCO

JUNTOS SOMOS MAS

CUENTA DE AHORRO PARA EMPRESARIOS , LA CUENTA SIN LÍMITES.

Depósitos y retiros ilimitados en ventanillas a lo largo de todo el país.
Retiros ilimitados en cajeros de otros bancos a lo largo de todo el país.
Depósitos y retiros ilimitados en agentes a lo largo de todo el país.
Costo de mantenimiento por solo S/ 9.99 al mes.

- Sin monto mínimo de apertura.
- Accede a depósitos y retiros ilimitados sin costo a nivel nacional en nuestros diferentes canales.
- Costo de mantenimiento de S/ 9.99.
- Operaciones en Canales Digitales de nuestra red: realiza transferencias entre cuentas de nuestro banco sin costo a través de Banca por Internet, App Banca Móvil y billetera digital.
- Crea sub-cuentas a partir de la cuenta principal que te permitirán gestionar tu dinero de forma eficiente.
- Acceso a líneas de créditos para tu empresa con condiciones ventajosas.
- Acceso a tarjeta de débitos y prepagas para titular y hasta 3 adicionales en forma gratuitas.
- Promociones para acceder a tarjetas de crédito con condiciones muy ventajosas.
- Operaciones en Ventanillas BCP: depósitos y retiros ilimitados sin costo a nivel nacional.
- Operaciones en Cajeros Automáticos BCP: realiza operaciones sin costo a nivel nacional.
- Retiros en cajeros de otras instituciones: Realiza retiros ilimitados sin costo a nivel nacional.
- Operaciones en Agentes de nuestro banco: depósitos y retiros ilimitados sin costo a nivel nacional.
- Descarga tu estado de cuenta sin costo desde nuestra Banca por Internet, App Banca Móvil o Plataforma Digital en cualquier sucursal.

WWW.BANCO JUNTOS SOMOS MAS.COM

Apoyo pedagógico C2.3

Ejemplo de folleto para cuentas de depósito a plazo fijo



BANCO PROAMÉRICA

BANCO PROAMÉRICA

La cuenta a plazo fijo que mantiene tu dinero seguro y creciendo a una tasa super personalizada

Tú eliges el plazo y la modalidad en la que quieres que te paguemos los intereses.

- Apertura solo con DNI
- Depósito mínimo inicial a partir de S/ 250
- Plazos desde 30 hasta 1080 días.
- Tasas de hasta el 10% Anual. Prueba nuestro simulador online.
- Diferentes modalidades de pago de intereses.
- Cobertura del Fondo de Seguro de Depósitos.
- Abre tu plazo fijo en nuestras agencias o a través de la web en sencillos pasos
- 1 estado de cuenta gratuito al mes
- Puedes retirar tu dinero antes de tiempo – sujeto a penalizaciones según condiciones de apertura. Pregunta a tu asesor.
- Atención al público de 9hs a 17hs en sucursal.

WWW.BANCOPROAMERICA.COM

Estos son los principales productos formales de ahorro:

La cuenta de ahorro común es la apropiada para cuando quieres acceder a tu dinero en todo momento y es la que usualmente ofrecen los bancos tradicionales en sus sucursales. Es posible que tengas que presentar documentación respaldatoria para abrir la cuenta o para pedir productos adicionales, como una tarjeta de crédito. Siempre puedes ir al banco en caso que tengas dudas o consultas acerca de tu cuenta.

La cuenta de ahorro empresarial es similar a la cuenta de ahorro regular pero con ciertos beneficios adicionales enfocados en las operaciones de los negocios y emprendimientos. Tienen requisitos accesibles de documentación y son un buen instrumento para favorecer la inclusión financiera de los empresarios más pequeños. Permiten retiros, depósitos y transferencias. También pueden ofrecer algunos beneficios como créditos especiales para emprendimientos o productos de seguros adaptados al negocio.

La cuenta a plazo fijo es la apropiada cuando quieres usar tu dinero para objetivos a largo plazo y/o protegerlo frente a la inflación (siempre dependiendo de la tasa de interés que te paguen).

Al finalizar el módulo, en Respuestas a ejercicios tendrás un cuadro comparativo con la información de cada folleto.

¡Practiquemos!

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

Apoyo pedagógico C2.4

Correspondencia entre objetivos y productos de ahorro



Correspondencia entre objetivos y productos de ahorro

Situación 1

Olinda está preocupada por su gestión financiera. Si bien tiene un foco muy fuerte puesto en el crecimiento de su emprendimiento, muchas veces las finanzas personales, familiares y del negocio no están del todo separadas. Está buscando una cuenta que le permita gestionar en forma independiente las finanzas de su negocio. Además, quiere ver la forma de poder darle a la empleada que se ocupa de las compras alguna tarjeta bancaria vinculada al negocio.

¿Qué tipo de cuenta debe abrir Olinda?

Educación financiera



Correspondencia entre objetivos y productos de ahorro

Situación 2

María ha estado ahorrando de a poco para comprar su computadora. Ya tiene el monto necesario para poder comprarla, pero un amigo que sabe mucho del tema le dijo que le conviene esperar al año próximo porque siempre renuevan los modelos para fin de año y en las ofertas de enero puede conseguir grandes rebajas. Como este amigo le prestó una computadora hasta finalizar el año, María cree que es una buena idea esperar. Le gustaría poner el dinero en alguna cuenta que le pague el mayor interés posible y que solo lo pueda retirar en enero para ir a comprar la computadora.

¿Qué tipo de cuenta debe abrir María?

Educación financiera



Correspondencia entre objetivos y productos de ahorro

Situación 3

Luis no tiene ninguna cuenta bancaria todavía. Cree que ya es momento de abrir una, porque finalmente se decidió a empezar a usar la billetera digital y le dijeron que necesita vincularla a una cuenta. Además, parece que su jefe Óscar va a pasarlo a planilla y comenzará a recibir su salario vía la cuenta bancaria. Quiere una cuenta con bajos costos, y le gustaría además tener una tarjeta de débito.

¿Qué tipo de cuenta debe abrir Luis?

Educación financiera



Correspondencia entre objetivos y productos de ahorro

Situación 4

José ha sido cliente del mismo banco por mucho tiempo. Ha logrado ahorrar un buen monto de dinero que por precaución siempre lo deja en su cuenta en caso de que tengan algún mes malo en el negocio. Sin embargo, objetivamente, él sabe que el negocio está funcionando muy bien y podría utilizar ese dinero en forma más inteligente. Él sabe que no va a utilizar una buena parte de ese dinero hasta por lo menos dentro de 6 meses. Le gustaría no tentarse con usar ese dinero para otros fines y lograr el mayor rendimiento posible para ese dinero.

¿Qué tipo de cuenta debe abrir José?

Educación financiera

Al finalizar el módulo, en Respuestas a ejercicios encontrarás las respuestas de esta actividad.

Consejos

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

- **Tu situación personal:** ¿cuáles son tus ingresos? ¿Y tus gastos (incluida la devolución de un crédito si es tu caso)? ¿Cuál es la cantidad de tus ahorros? ¿Cuánto dinero separas cuando todo está bien?

- **Tus metas:** ¿con qué propósito deseas ahorrar? ¿Para emergencias? ¿Para estudiar? ¿Para crear una empresa? ¿Para la vivienda? ¿Para la jubilación?

- **Tu horizonte:** ¿durante cuánto tiempo quieres ahorrar / bloquear tu dinero?

- **Tu personalidad:** ¿quieres arriesgarte o no?

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



Ejemplos de preguntas que tienes que hacerle 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 decidís cuándo y cuánto depositar?*
- *¿Hay un depósito mínimo?*
- *¿Hay que pagar gastos en caso de retirar el dinero de forma anticipada? Si es así, ¿a cuánto 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?*

Mensajes clave

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

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

En algunas zonas, hay cuentas de ahorro gratuitas disponibles para todas las personas mayores de edad. Averigua si donde vives existen este tipo de cuentas que pueden ayudarte a dar el primer paso.

Anexos y documentos útiles

Características a tener en cuenta para elegir un producto de ahorro (C1)

Acceso al ahorro y flexibilidad para la disposición de fondos
Esto remite a las dificultades o facilidades que la persona encontró para retirar sus ahorros. Por ejemplo, cuántas veces puede retirar dinero al mes de su cuenta de ahorro o si el banco o la institución financiera dispone de numerosos cajeros automáticos o de muchas sucursales en el conjunto del territorio; esto puede facilitar el acceso del cliente a sus ahorros.

Facilidad de utilización del servicio
A los clientes les gusta la comodidad y quieren retirar dinero en un lapso de tiempo relativamente corto. Algunas personas, por ejemplo, desean que los horarios de apertura del banco estén adaptados a sus horarios de trabajo.

Condiciones de apertura de una cuenta de ahorro
Muchas personas piensan que hace falta ser rica para abrir una cuenta. Pero no siempre es así.

Garantías y seguridad
Cuando la gente decide guardar su dinero en casa hay riesgo de robo o pérdida. Ciertas instituciones financieras reguladas por el Estado ofrecen garantías de reembolso a los pequeños ahorradores, lo cual quiere decir que, en caso de quiebra de la institución financiera, no vas a perder tus ahorros.

Tasa de interés
Cuando confías tus ahorros a una institución formal (o semiformal), te remunera en contrapartida por utilizar sus servicios. Esta remuneración representa generalmente un porcentaje de la cantidad depositada.

Disponibilidad del dinero
¿Podrás retirar tu dinero de tu cuenta? ¿Cómo y en qué condiciones? Si necesitas dinero rápidamente, tu método de ahorro debe permitirte retirar todo tu dinero en un plazo razonable. Los ahorros en especie (por ejemplo, ganado) son una forma de inversión a largo plazo. En este caso, el animal debe desarrollar un peso corporal adecuado para la venta, lo cual lleva varios meses o años (dependiendo del tipo de ganado, la alimentación, las posibilidades del productor, etc.).

Comisiones de la institución
Las instituciones formales pueden hacerte pagar tasas por las transferencias efectuadas, el retiro de efectivo en los cajeros, etcétera.

Servicio de atención al cliente
Muchas personas basan su elección en la atención al cliente, es por eso que valoran que la institución ofrezca un servicio que les permita comunicarse con un agente de atención al cliente para resolver sus dudas o inconvenientes. Algunas instituciones solo tienen un servicio de atención al cliente vía chat o email, otras además ofrecen contacto telefónico o incluso presencial en las sucursales de la institución.

Respuestas a ejercicios

Ventajas y desventajas de los métodos de ahorro (C1)

Método de ahorro	Ventajas	Desventajas
Formal		
• Banco. • Billetera digital.	• Opción más segura. • Discreción (solo 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. • Permite controlar mejor el dinero. • Permite ganar tiempo para el pago de las facturas. • Acceso las 24 horas si opero en línea.	• Dependiendo del producto, obligación de pagar gastos. • Proceso complejo, miedo a equivocarse. • Necesidad de presentar documentación. • Poco accesible a las personas con bajos ingresos, que no pueden demostrar sus ingresos o que no saben leer ni escribir. • Horarios de apertura Restringidos (bancos). • En algunos casos, pueden pedir un depósito mínimo para la apertura de ciertas cuentas de ahorro (bancos). • Pérdida de tiempo en las colas dentro de la institución (bancos).

Notas

Método de ahorro	Ventajas	Desventajas
Semi-formal • Juntas. • Cooperativas. • Asociaciones de ahorro y crédito. • Banca comunal. • ONGs.	• Fácil acceso. • En algunos casos, el hecho de ahorrar permite 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 las personas que forman parte.	• Pocas garantías. • No es seguro percibir intereses sobre el ahorro. • Acceso limitado o imposible al crédito formal. • El acceso a ahorro o dinero está sometido a la aprobación del grupo. • Riesgo de que una persona no respete las reglas (por ejemplo, alguien 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 especie (materiales de construcción, materia prima). • En la naturaleza (compra de tierras, compra de ganado). • Dinero en casa o con un conocido o una conocida.	• No debes lidiar con procesos administrativos y burocráticos de instituciones formales. • En el caso de dinero en casa, es de fácil acceso. • En el caso de especie, materiales o materia prima, se puede vender en caso de necesitar recuperar dinero. • En el caso de especie o naturaleza, posibilidad de que aumente el valor de lo adquirido. • En el caso de productos vinculados a la tierra, se pueden sacar otras ventajas mediante la venta de sub-productos (leche por ejemplo en el caso de ahorro en vacas).	• En el caso de dinero en casa o con un conocido, no se encuentra seguro y es posible que pueda ser robado o se pierda. También es posible que se disminuya el valor por efecto de la inflación. • En el caso de especie o naturaleza, se puede estar obligado a vender antes de que el precio sea conveniente. • Si compro ganado, su valor puede caer, me lo pueden robar, se pueden enfermar e incluso morir. También puede implicar costos de manutención. • Si compro tierras, puede ser difícil venderlas cuando necesito dinero.

Cuadro comparativo de productos de ahorro (C2)



	Cuenta de ahorro regular	Cuenta de ahorro empresarial	Cuenta de depósito a plazo fijo
¿Se puede retirar dinero en cualquier momento y de manera accesible?	Sí, pero tiene condiciones para que sea gratuito.	Sí, pero tiene condiciones para que sea gratuito.	Si, pero conlleva penalización.
¿Cuál es la tasa de interés que pagan por tus ahorros?	de 0.25% a 1.00%.	No hay información.	Hasta 10% anual.
¿Tienes que pagar algo para acceder?	No.	No.	No, pero hay un depósito mínimo inicial.
¿Se pueden pedir préstamos al operar con esta cuenta?	No hay información.	Sí.	No hay información.
¿Hay obligación de pagar una cuota o ingresar dinero frecuentemente?	Sí, el costo mensual de mantenimiento, pero se puede bonificar bajo ciertas condiciones.	Sí, el costo mensual de mantenimiento.	No hay información.
¿Se exige depósito mínimo para operar?	No.	No.	Sí, S/ 250.
¿Es necesario pagar algo si no se respetan las reglas? ¿Hay penalidades?	No hay información sobre penalidades.	No hay información sobre penalidades.	Si, por retiro anticipado, pero no se detallan las penalidades.
¿Cuál es el horario de atención al cliente si tienes dudas o quieres operar con la cuenta?	Las 24hs a través del chat en la app.	No hay información.	Atención al público de 9hs a 17hs en sucursal.
¿Para qué se utiliza esta cuenta generalmente?	Depósitos, transferencias, extracciones, tarjetas, ganar un interés por los ahorros, acceder a cheques.	Para que operen empresas que quieran realizar transferencias nacionales e internacionales, o recibir depósitos. También permite tener sub-cuentas, acceder a líneas de crédito y tarjetas gratuitas.	Para no tocar los ahorros y generar la mayor cantidad posible de intereses.

Apoyo pedagógico C2.4.
Objetivos y productos de ahorro.



Respuesta 1 – Olinda

Olinda debería considerar **una cuenta de ahorro empresarial**, que le permitirá mantener sus finanzas personales y familiares separadas de las de su emprendimiento. También podrá solicitar tarjetas bancarias vinculadas a la cuenta empresarial para hacer compras únicamente con el dinero del emprendimiento.



Respuesta 2 – María

Ya que **María** ha decidido esperar hasta el próximo año para usar su dinero ahorrado, **una cuenta a plazo fijo** es la más apropiada, ya que le permitirá cobrar intereses por sus ahorros y mantener su dinero a salvo de la tentación de gastarlo en otras cosas.



Respuesta 3 – Luis

Luis debería optar por **una cuenta de ahorro regular**. Esta cuenta le permitirá recibir la transferencia de su salario y podría bonificar el costo de mantenimiento bajo algunas condiciones. También podrá tener una tarjeta de débito asociada a su cuenta.



Respuesta 4 – José

José debería informarse para abrir **una cuenta a plazo** fijo para no tentarse en gastar el dinero y además recibir intereses por el ahorro. Podrá retirarlo en 6 meses si así lo desea, y también puede abrir la cuenta de plazo fijo en el banco en el que tiene su cuenta actualmente.

D



Utilizar inteligentemente productos de crédito y evitar el sobreendeudamiento

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

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

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

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

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

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

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

1. Elige un medio de financiación para tus proyectos

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

Apoyo pedagógico D1.1

Historias de financiación



Historias de financiación

Olinda

Olinda necesita renovar la cocina del hospedaje. Toda la instalación es un poco vieja y siente que da una mala imagen con los turistas. Ella tiene un poco de ahorros en la ONG pero sabe que el importe de la renovación será mayor a lo que tiene ahorrado. Hablando con las asesoras, se da una cuenta que no puede pedir un crédito a la ONG porque ya pedido uno hace unos meses. Llama a su hermano Francisco, quien está dispuesto a prestarle el dinero por 2 años con condiciones que ella considera justas. Está decidida a financiar la remodelación de la cocina con el dinero prestado por su hermano.

Educación financiera



Historias de financiación

Luis

Luis ha decidido finalmente junto a su pareja mudarse a un departamento más grande. Para hacerlo, necesita pagar un anticipo grande, por un monto total que aún no ha conseguido ahorrar. Después de pensarlo por unos días, deciden que la mejor forma de tener ese dinero de una es vendiendo la moto de Luis. La realidad es que hace meses que está rota y nunca se ocuparon de arreglarla porque desde que nació Pedro les da miedo usarla. Luis averiguó por Internet y cree que puede recibir por su vieja moto el equivalente a lo que le costaría pagar el anticipo para su nuevo apartamento.

Educación financiera



Historias de financiación

María

María ha ido ahorrando de a poquito parte de su salario y de las comisiones en su billetera digital. El mes pasado consiguieron que una ONG le cubra a su padre el 50% del costo de la silla de ruedas eléctrica. María ha hecho números y está decidida a financiar la otra mitad con sus propios ahorros acumulados en la billetera digital.

Educación financiera



Historias de financiación

José

José habló con Ana y están decididos a cambiar la camioneta. El mes pasado les volvió a traer problemas y creen que cada año va a ser peor. José habló con su banco y hay muchas opciones de financiación disponibles. Como una buena parte de sus ahorros los tienen una cuenta a plazo fijo, no tiene disponible la cantidad de dinero suficiente para financiarlo con ahorros, pero además cree que es mejor utilizar algún crédito conveniente que le ofrece el banco. Ya han tomado la decisión: pedirá un crédito para financiar la compra de una nueva camioneta.

Educación financiera

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

1. Vender un bien, como Luis.
2. Utilizar el ahorro personal, como hace María.
3. Pedir un préstamo informal a las personas de la familia, algún amigo o un prestamista, como Olinda.
4. Pedir un préstamo en una institución financiera formal como los bancos, las instituciones de crédito o de microfinanzas, como tiene pensado hacer José.

Al finalizar el módulo, en *Respuestas a ejercicios* tendrás un cuadro con las ventajas y desventajas de cada una de las modalidades de financiación.



Apoyo pedagógico D1.2

La historia de dos emprendimientos

El negocio de Juana (Pareja de Luis)

Juana y su vecina Luz son íntimas amigas. Confían muchísimo una en la otra y es por eso que hace unos días se juntaron a tomar un café y hablar de sus emprendimientos. Las dos tienen muchísima curiosidad en saber cómo empezaron y como gestionan sus negocios.

Juana tiene un negocio de venta de postres en la puerta de su casa. Sus clientes son mayoritariamente vecinos y personas que transitan por la zona. Tiene un pequeño letrero exterior. Se maneja solo en efectivo y está contenta con cómo va creciendo de a poquito.

Juana afirma que su negocio arrancó con sus ahorros que totalizaban unos S/ 2,000 y un pequeño préstamo que le hizo un tío. Este familiar siempre le tuvo un cariño especial a Juana y su pareja, y cuando tuvieron a Pedro le prestó S/ 1,000 para que Juana pueda usar para su idea del emprendimiento. Si bien se comprometió a devolverlo rápido, el familiar le dijo que se podía tomar cuanto tiempo quería.

Con ese capital compró un horno eléctrico, bandejas de horneo e insumos para iniciar la producción de los postres. Y comenzó muy de a poquito. Luego de un comienzo lento, Juana vende aproximadamente por semana S/ 500, de los cuales le queda como ingreso neto S/ 200 que se destinan: S/ 50 para pagar su deuda, S/ 50 para usar en el mercado para comprar alimentos para la familia y S/ 100 para ahorro del emprendimiento.

Al cabo del primer mes, Juana pudo a través de lo que ahorro hacer una compra de bolsas de papel madera con su logo y folletos, que repartió en el barrio. Esto hizo que aumenten un poco sus ventas y su nombre se empiece a hacer más conocido en el barrio.

Después de 3 meses ahorrando S/100 a la semana, logró ahorrar S/ 1,200 para poder comprar una refrigeradora que le permite conservar más productos terminados y poder reaccionar más rápido a los pedidos que cada vez son más.

En el futuro quiere abrir un espacio físico y aumentar sus ventas. Sabe que tiene un producto muy bueno. Ella es consciente que su crecimiento podría ser más rápido si pide un préstamo a una institución financiera, pero no se anima por ahora a esa alternativa.

El negocio de Luz (Vecina de Juana)

Luz tiene un emprendimiento de artesanía textil. Ella vende sus productos en su domicilio, a través de una pequeña habitación con salida a la calle que tiene en su domicilio.

Luz tiene más de un año trabajando de manera independiente y vende cada vez más, pero siempre se siente presionada por el pago de préstamos.

Se siente en confianza de hablar con Juana, ya que la conoce y agradece que su vecina y amiga le haya contado cómo inicio y gestiona su negocio. Luz a su vez le cuenta a Juana su forma de hacerlo.

Ella ya tenía un pequeño emprendimiento de reparación de prendas de vestir. Todo era vía recomendaciones y boca a boca porque no hacia ninguna publicidad. Consciente de que para ganar más dinero tenía que ofrecer otros productos y de que tenía mucho talento para todo lo relacionado con lo textil, solicitó un préstamo de S/ 3,000 con una financiera que está sobre la avenida principal. Su mejor amiga, que vive en la capital, le prestó S/ 1000 pero le pidió encarecidamente que se lo devuelva antes de fin de año. Luz además tenía S/ 500 ahorrados, que no dudo en invertirlos en su emprendimiento.

Con estas tres fuentes de financiamiento Luz decidió comprar una máquina de coser, técnicamente conocida como máquina recta industrial pesada, una maquina recubridora y algunos insumos necesarios para producir polos. Como se dio cuenta que necesitaba más telas para ofrecer más productos pero no tenía más dinero, pidió también un préstamo de S/ 1000 a un prestamista informal.

Luego de un comienzo un poco lento, empezaron a llegarle más pedidos a través de algunos clientes grandes que consiguió. Desde hace ya unos meses que logra vender entre S/ 2,300 y S/ 2,500 al mes. Trabaja muchísimo todos los meses. A veces debe rechazar pedidos porque no da abasto y también porque no tiene mucho stock en materia prima.

Luego de pagar las materias primas, las facturas de los servicios, el alquiler y los pagos de los préstamos a su amiga, el prestamista informal y la financiera, le queda un ingreso justo para poder vivir. Intenta todos los meses ahorrar S/ 100 para el emprendimiento, pero muchas veces no lo logra hacer.

Sus productos son novedosos y ve que tienen mucha aceptación por los turistas. Algunas tiendas del centro de la ciudad le compran para vender en ferias. Luz sueña con tener más productos con un puesto propio en las ferias y está segura de que puede crecer, pero para eso necesita comprar más maquinaria e insumos. Tendría que tomar otro préstamo para seguir creciendo, pero le da un poco de temor tener demasiada presión producto de las deudas.

Notas

Situación personal

Al revisar mis metas y presupuesto, creo que la mejor opción de financiamiento para cada uno de mis proyectos es:

Mis objetivos	Mejor opción de financiamiento

Mensajes clave

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



2. Elige un producto de crédito adaptado a tus proyectos

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



Definición

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

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

Conceptos y definiciones relacionadas con el crédito.

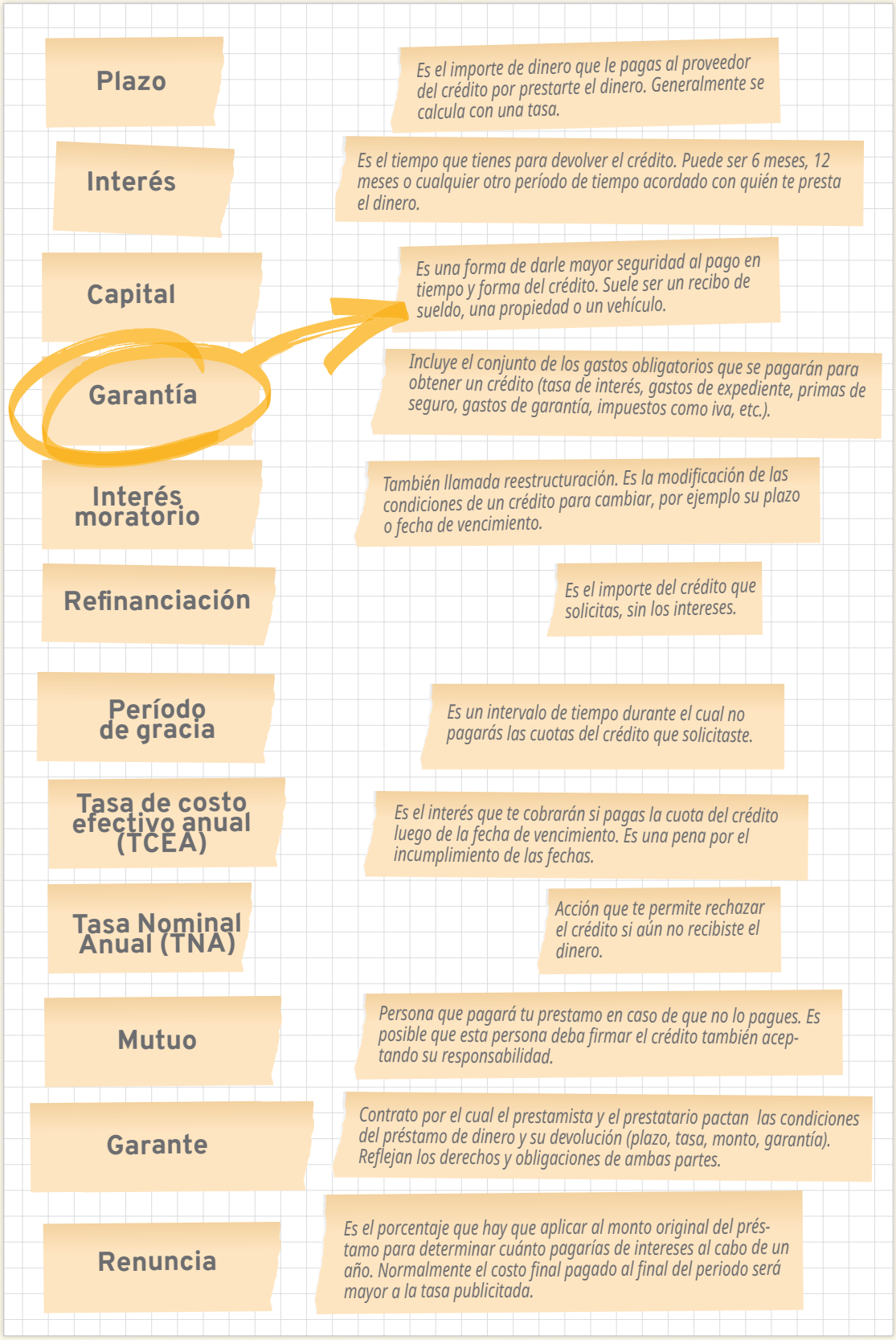
¡Hagamos este juego!

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

No te preocupes si tienes dudas, al final del módulo, en ***Respuestas a ejercicios***, encontrarás las respuestas correctas para revisarlo.

Apoyo pedagógico D2.1

Palabras y definiciones relativas al crédito



Plazo	*Es el importe de dinero que le pagas al proveedor del crédito por prestarte el dinero. Generalmente se calcula con una tasa.*
Interés	*Es el tiempo que tienes para devolver el crédito. Puede ser 6 meses, 12 meses o cualquier otro período de tiempo acordado con quién te presta el dinero.*
Capital	*Es una forma de darle mayor seguridad al pago en tiempo y forma del crédito. Suele ser un recibo de sueldo, una propiedad o un vehículo.*
Garantía	*Incluye el conjunto de los gastos obligatorios que se pagarán para obtener un crédito (tasa de interés, gastos de expediente, primas de seguro, gastos de garantía, impuestos como iva, etc.).*
Interés moratorio	*También llamada reestructuración. Es la modificación de las condiciones de un crédito para cambiar, por ejemplo su plazo o fecha de vencimiento.*
Refinanciación	*Es el importe del crédito que solicitas, sin los intereses.*
Período de gracia	*Es un intervalo de tiempo durante el cual no pagarás las cuotas del crédito que solicitaste.*
Tasa de costo efectivo anual (TCEA)	*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.*
Tasa Nominal Anual (TNA)	*Acción que te permite rechazar el crédito si aún no recibiste el dinero.*
Mutuo	*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.*
Garante	*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.*
Renuncia	*Es el porcentaje que hay que aplicar al monto original del préstamo para determinar cuánto pagarías de intereses al cabo de un año. Normalmente el costo final pagado al final del periodo será mayor a la tasa publicitada.*

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

• Tasa de interés / TCEA (Tasa de Costo Efectivo Anual): incluye el conjunto de los gastos obligatorios que pagarás para obtener un crédito (tasa de interés, gastos de expediente, primas de seguro, gastos de garantía, impuestos.

• Monto.

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

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

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

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

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

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

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 a 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 del plazo estipulado.

Si no cumples a tiempo con tus pagos acordados (responsabilidades) seguramente enfrentarás consecuencias negativas; por ejemplo, las personas afectadas se enojarán y algunas van a empezar a perder la confianza en ti. Si pides un préstamo en una institución financiera formal, podrías enfrentar juicios por falta de pago (con riesgo de medidas como un embargo) y seguramente reportarán esto a las centrales de riesgos con una mala calificación, que puede afectar seriamente tu posibilidad de acceder a futuros créditos.

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



Mensajes clave

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

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

• Pedir un préstamo es algo serio. ¡No hay que tomarlo a la ligera!

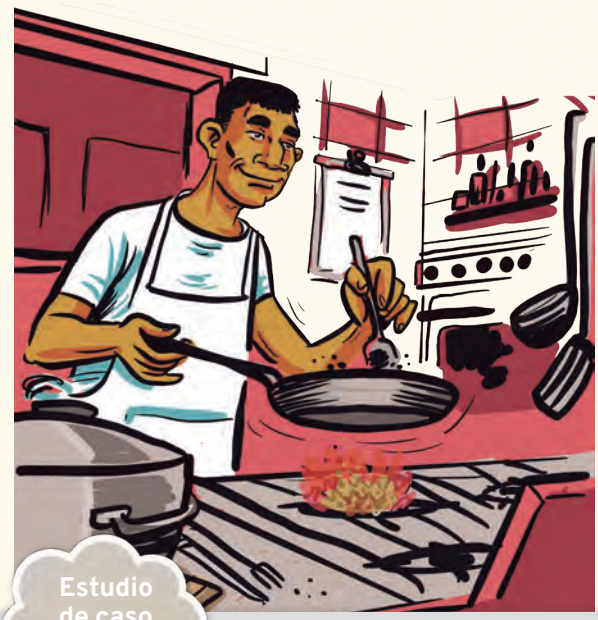
• Para elegir bien un producto de crédito, hay que conocer primero los diferentes productos, informarse sobre las características de cada uno de ellos y luego elegir el que mejor te convenga.

3. Calculá el costo de tu crédito

Después de pensarlo bien, decides pedir un préstamo para financiar algún proyecto u objetivo: sabes el costo de tu objetivo y te sientes preparado/a para hacer una visita a las entidades financieras de tu zona y encontrar el mejor producto para ti.

Antes de ir, tendrás que tomarte el tiempo y calcular tu capacidad para devolver un crédito, es decir cuál es el monto de la cuota que podrás afrontar.

Según las leyes vigentes en muchos países, una persona no puede endeudarse más allá de un porcentaje de sus ingresos mensuales. Dependiendo del país, esto varía entre el 30 y el 40% de los ingresos mensuales. Si una persona supera este porcentaje, existe un alto riesgo de sobreendeudamiento. Además, una institución financiera que concede un crédito a una persona que tendrá que devolver más del porcentaje de sus ingresos autorizados puede ser demandada.



Luis ya se decidió que pedirá un crédito para comprar la computadora que tanto quiere.

Veamos cómo Luis calculó su capacidad de devolución.

Estudio de caso N° 1

Calculando la capacidad de devolución de Luis

Para calcular la capacidad de devolución, Luis considera su ingreso mensual como cocinero de S/ 1800. Como familia generan más ingresos pero no quiere considerar eso porque son ingresos muy variables y dependen más de Juana que de él.

Ingreso mensual: 100%		**S/ 1,800**
Capacidad de devolución mensual:	30% del ingreso mensual	**S/ 540**

A partir de este cálculo Luis no debería endeudarse por más de S/ 540 al mes, ya que dispone de ese monto para hacer frente a todas las cuotas de crédito que pueda tener (banco, microfinanciera, caja municipal, cooperativa, tarjeta de crédito etc.).
Pero esto no significa que pueda pagar cuotas por ese importe en todo momento. Para analizar su capacidad de devolución tiene que hacer un seguimiento de su presupuesto en los últimos meses y analizar qué excedentes tendrá para afrontar las cuotas de los créditos.



Situación personal

Ahora practica con tus propios números. Calcula tu propia capacidad de pago de un préstamo.

Salario:	100%
Capacidad de devolución mensual:	30% del salario

Si tus ingresos son fluctuantes y variables, y no tienes un salario fijo todos los meses, puedes calcular el promedio de los ingresos que tuviste durante el último año. Para eso, suma los ingresos de los últimos 12 meses y luego divídelo por 12. Eso te dará el Ingreso Promedio Mensual (IPM). Utiliza ese monto para calcular tu capacidad de pago.

Al mirar de nuevo tus objetivos, tu presupuesto y tu capacidad de pago, ¿Necesitas un préstamo?

☐ **Sí** ☐ **No**

En caso afirmativo, lo usaría para los siguientes objetivos:

. . . . . .

. . . . . .

. . . . . .

Monto del préstamo que necesito:

. . . . . .

Ahora que Luis sabe cuánto es el máximo que puede endeudarse por mes, ayudémosle a analizar las tres opciones que tiene disponibles.

Apoyo pedagógico D3.1

El costo del crédito de Luis

Luis quiere ir despacio con el tema de los créditos, porque será la primera vez que pedirá uno, y estimó que necesitará S/ 5,000.00 para invertir en la computadora. Tiene tres opciones de proveedores y ahora está intentando entender cuál es la opción menos cara.

Categoría	Banco	Caja municipal	Cooperativa
Préstamo	S/ 5,000.00	S/ 5,000.00	S/ 5,000.00
TNA	25.00%	23,87%	21,50%
TCEA	31.94%	26,82%	23,87%
Plazo	3 años (= 36 meses)	1 año (= 12 meses)	2 años (= 24 meses)
Monto de cuota mensual	S/ 217.61	S/ 479,65	S/ 264.03
Monto total a devolver (cuota mensual x plazo del préstamo)	S/ 217,61 x 36 = S/ 7,833.80		
Costo real del crédito (monto total devuelto menos el capital prestado)	S/ 2,833.80		

Ahora haz los cálculos.

1. ¿Cuál es el monto total a pagar a la caja municipal?

2. ¿Cuál es el monto total a pagar a la cooperativa?

3. ¿Cuál es el costo total por el préstamo de la caja municipal?

4. ¿Cuál es el costo total por el préstamo de la cooperativa?

5. ¿Cuál es el crédito menos caro? ¿Por qué?

6. ¿Cuál es el crédito más conveniente para Luis? ¿Por qué?

Al finalizar el módulo, en ***Respuestas a ejercicios*** tendrás las respuestas correctas de esta actividad.



Luis ya sabe cuál de las tres opciones es la menos cara... ¡pero eso no es todo! Ahora Luis quiere comparar las opciones, de acuerdo a los criterios que para él son importantes.

¿Puedes ayudarlo completando la siguiente tabla con la información de los 3 folletos?

Apoyo pedagógico D3.3

Tabla que resume los argumentos que llevaron al personaje a elegir su proveedor y préstamo

Factores	Banco	Caja municipal	Cooperativa
TCEA			
Plazo			
Requisitos para acceder al crédito			
La cantidad que puede pedir prestado			
Frecuencia de pago de cuotas			
Apoyo y disponibilidad de servicios no financieros			
Conclusión			

Apoyo pedagógico D3.2

Folletos promocionando préstamos



¿Necesitas una computadora para estudiar?
¿Un horno para tu negocio?
¿Un sofá nuevo para disfrutar una película con tu familia?

Tenemos el crédito perfecto para ti.

- TCEA: 26,82%
- Plazo del crédito: 1 año
- Cuota mensual: S/ 479.65
(en un crédito de S/ 5,000)
- Período de gracia: No
- Monto máximo del crédito: S/ 10,000

REQUISITOS

- Copia de DNI del titular y cónyugue.
- Ultimo recibo de agua o luz.
- Garantía con bien inmueble (en caso de no tener bienes inmuebles, presentar un garante, que cuente con bien inmueble).
- DNI del garante.
- Boletas de pago o recibo por honorarios.

No aplica ITF

CAJA DE TU MUNICIPIO

CREDITO SIMPLE DE LIBRE DISPONIBILIDAD



cajadetumunicipio@gmail.com
www.cajadetumunicipio.com


Queremos ayudarte a cumplir tus objetivos y acompañarte mientras alcanzas todas tus metas. Por eso tenemos opciones de crédito para distintos grupos y objetivos.
Entra en nuestra web para simular tu opción de crédito.
Créditos de amplia disponibilidad con las mejores condiciones.
• TCEA: 23,87%
• Plazo del crédito: 2 años
• Cuota mensual: S/ 264.03
(en un crédito de S/ 5,000)
• Período de gracia: No
• Monto máximo del crédito: S/ 20,000
REQUISITOS:
• Copia de DNI del titula y conyugue.
• Último recibo de agua o luz.
• Garantía con bien inmueble (en caso de no tener bienes inmuebles, presentar un garante, que cuente con bien inmueble).
• Boletas de pago o recibo por honorarios.
• Charlas de Educación Financiera todos los primeros viernes de cada mes.
• No aplica ICV.
• No aplica ITF.
• Ser socio de la cooperativa (30 soles anuales).
COOPERATIVA TODOS JUNTOS
COOPERATIVA TODOS JUNTOS
TE ACOMPAÑAMOS EN TUS PROYECTOS

¡Ahora te toca a ti!

Busca información de las instituciones financieras cercanas y completa la misma tabla que Luis, pero para el propósito de tu préstamo. Puedes agregar más criterios y más instituciones si quieres.

Factores			
TCEA			
Plazo			
Requisitos para acceder al crédito			
La cantidad que puede pedir prestado			
Frecuencia de pago de cuotas			
Apoyo y disponibilidad de servicios no financieros			
Conclusión			

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

Importante: Para poder comparar cuál producto te conviene más en lo referente al costo, tienes que solicitar el monto de la cuota y el plazo de devolución. Con esos dos conceptos podrás calcular el costo total del crédito para analizar cuál es el menos caro. Al igual que Luis, ten cuidado con las bajas tasas de interés, que durante un largo período pueden, en realidad, ser muy caras.

Si lo solicitas, algunas instituciones pueden darte una simulación del crédito, donde te detallan el monto final de cada cuota durante todo el plazo del crédito. De esta manera, podrás calcular rápidamente cuál es el menos costoso.

Proverbio

¡Quien paga sus deudas se enriquece!

Importante

Existen algunas organizaciones que pueden tener productos de crédito específicos para trabajadores o emprendedores. Estos productos suelen tener características adaptadas al perfil del tomador del crédito. ¡Averigua si hay un crédito para ti!

Mensajes clave

• Para tomar la mejor decisión respecto del crédito y el proveedor, primero necesitas conocer los diferentes productos y conocer cómo calcular los costos de los créditos que te ofrecen. Con esta información, vas a poder elegir el producto que mejor se adapta a tus necesidades.

• Tu elección de proveedor puede depender de la naturaleza de tu proyecto y el objetivo que quieres alcanzar al pedir dinero prestado.



4. ¡Cuidado! No te endeudes en exceso

Apoyo pedagógico D4.1

Una historia de sobreendeudamiento



Actuación - Parte 1

Olinda va a visitar a su hermana Rosa. Golpea la puerta y nota que Rosa pregunta con miedo quien es. Cuando le abre Olinda la saluda y se sorprende por la actitud temerosa de Rosa.

Olinda	Rosa, ¿Qué te pasa? ¿Qué es esa cara?
Rosa	Shhhh, habla despacito. Puede ser que venga mi amiga Silvia que me prestó algo de dinero y no tengo el dinero para pagarle.
Olinda	¿Tu amiga Silvia? No me digas que todavía no le devolviste el dinero que le pediste... pero si yo misma te di S/ 400 la semana pasada porque me dijiste que lo ibas a usar para pagarle a Silvia y para pagar la factura de luz. ¿Entonces no le pagaste a Silvia?
Rosa	No, todavía no pude. Es que tuve que usar lo que me prestaste para pagar el préstamo del Banco, que ya tenía 2 cuotas atrasadas. Por suerte, en la ONG de mujeres emprendedoras me dieron un crédito, es chiquito, pero me va a alcanzar para pagarle a Silvia la mitad de lo que le debo. Lo que pasa es que todavía no me desembolsaron.
Olinda	¡Pero Rosa! Ya habíamos hablado de esto. No puedes sacar un crédito para pagar otro, no terminas más así. Tienes que empezar a controlarte.
Rosa	¡Es que justo ahora no me alcanza la plata Olinda! Igual no te preocupes tanto, si los voy a devolver. Además, como no piden muchos requisitos y son flexibles, prefiero pedir créditos que ahorrar, si total no pasa nada.
Olinda	¿Cómo que no pasa nada? Mírate ahora, escondiéndote de una amiga. Ahora entiendo también porque no atiendes el teléfono cuando te llaman de números desconocidos. Algún día te van a llamar de un trabajo y te lo vas a perder por no atender.

En ese momento, golpean la puerta...

Actuación - Parte 2

Rosa	¡No abras ni atiendas! Seguro ahora si Silvia.
Olinda	¿Cómo no voy a abrirle a Silvia, Rosa?
Rosa	No, no abras. O peor, también puede ser el prestamista informal, que ya me dijo que si no le pagaba esta semana iba a venir a llevarse el televisor o la compu como parte de pago.
Olinda	¡Ay Rosa! Tienes que resolver este lío urgente. No puedes vivir así. Yo no abro la puerta ahora, pero prométeme que vas a organizarte con el dinero.
Rosa	Si, si, te lo prometo.
Olinda	Al final no me quedo claro... ¿la factura de luz si la pagaste con lo que te preste?

En ese momento, se corta la luz.

Preguntas

- ¿Qué hizo Rosa?
- ¿Qué piensas que le va a pasar?
- ¿Qué pudo haber hecho diferente?

Definición

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

Señales para identificar que estoy en riesgo de sobreendeudamiento

- Cuando nuestras obligaciones mensuales de pagos de cuotas sobrepasan el 30 por ciento de nuestros ingresos. Los bancos normalmente analizan este porcentaje antes de decir darnos un crédito.
- Si utilizamos a menudo líneas de créditos renovables (o créditos revolving) para destinar a financiar gastos corrientes. Esto es lo que se llama «giros en descubiertos», es decir, ir por debajo de mi saldo y financiarme automáticamente con mi cuenta corriente. Este crédito es muy caro.
- Si destinamos nuestros créditos cada vez más para cubrir nuestros gastos corrientes (comida, alquiler, facturas, etcétera).
- Si pedimos plazos cada vez más largos para el pago de los gastos fijos (alquiler, facturas, electricidad, etcétera).



Consejos para evitar el sobreendeudamiento

- Pidan solamente la cantidad de dinero que son capaces de reembolsar.
- Calculen su porcentaje de endeudamiento: sumen el total de sus ingresos mensual y después el de las cuotas de sus préstamos. Establezcan la relación entre las dos cifras. Generalmente se considera que no hay que pedir nuevos créditos si el total de las cuotas ya alcanzan el 30 por ciento de los ingresos.
- Si no cumplen el pago de una cuota, hay que actuar con sinceridad con el proveedor y exponerle sus razones de atraso.
- Escuchen y consideren los consejos de su proveedor, de sus amistades y de su familia sobre la manera de devolver el préstamo.
- Reduzcan algunos gastos de su vida para cancelar la deuda.
- Tengan siempre un ahorro de emergencia para poder hacer frente a los imprevistos sin tocar el dinero destinado a la devolución del préstamo.
- Anímense a consultarle a su asesor de crédito o a la persona que se encarga de su crédito en la institución. No esperen a que sea demasiado tarde para avisar y pedir ayuda.
- Si sienten que la situación se desbordó, busquen contención en su familia o en otras personas que estén o hayan estado en una situación similar. Nunca es bueno aislarse.
- Busquen información y asesoramiento sobre las vías legales que tienen para reclamar o pedir ayuda, si la razón del sobreendeudamiento así lo amerita.
- Revisen siempre los documentos que firmaron, para asegurarse de las condiciones de pago y sus responsabilidades.

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

Apoyo pedagógico D4.2

Tarjetas de consecuencias del sobreendeudamiento

Situación 1



Consecuencias del sobreendeudamiento

Eres el prestamista informal del barrio que le presta a Rosa, que últimamente se atrasa cada vez más.

Preparen una actuación con una discusión con otro prestamista que también tiene de cliente a Rosa, comenten la situación y analicen qué medidas tomarán.

Educación financiera



Consecuencias del sobreendeudamiento

Situación 2

Eres parte de la ONG donde Rosa ahorra, y ahora también pidió préstamo. Hace 3 meses que lo tiene y está pagando bien sus cuotas, pero ayer pidió uno más. Ustedes saben que no es frecuente dar dos créditos en paralelo, pero Rosa está hace muchos años en la ONG aunque también saben de los problemas que suele tener para pagar.

Preparen una actuación donde deciden si le dan o no el crédito a Rosa y las razones de la decisión.

Educación financiera

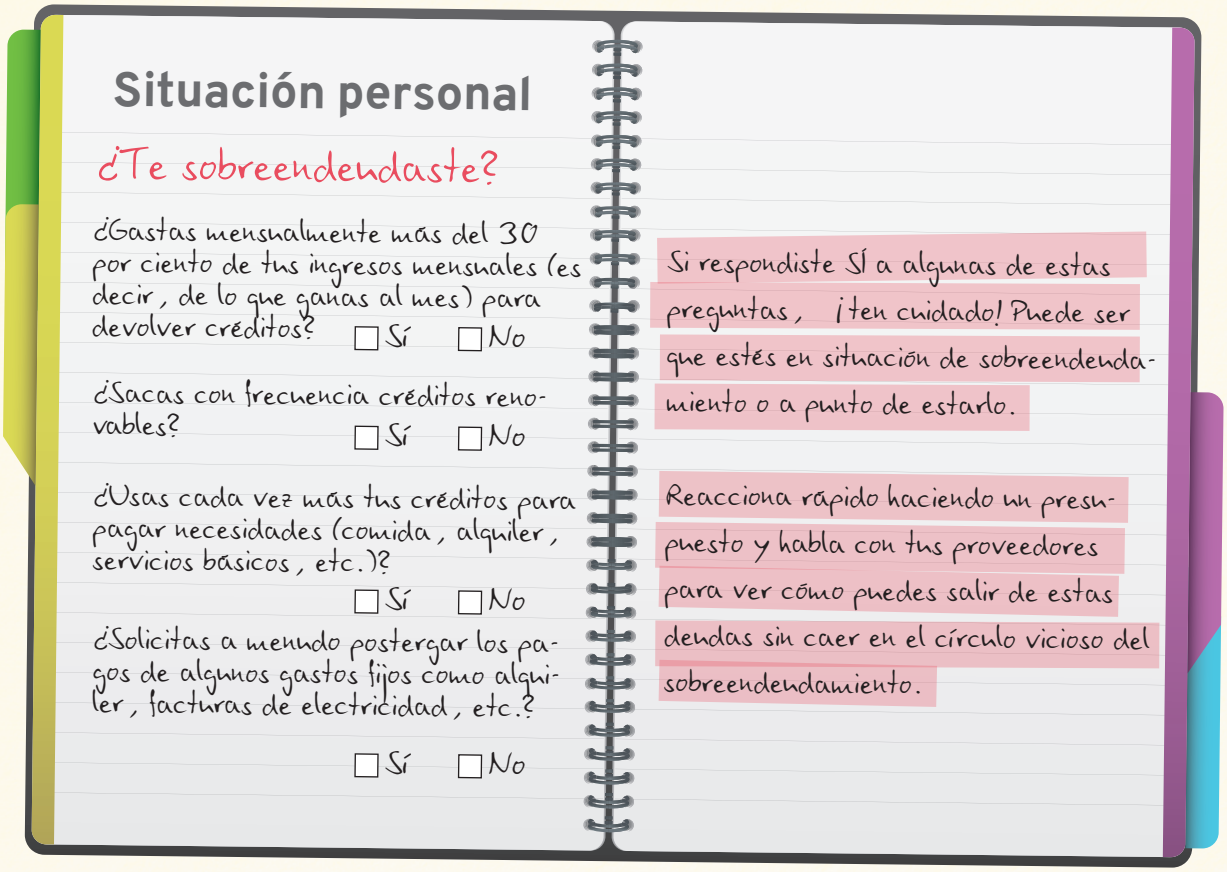
Consecuencias del sobreendeudamiento

Situación 3

Eres parte del grupo de amigos y amigas de Rosa. Cada uno de ustedes le ha prestado dinero en algún momento y Rosa no les ha devuelto. Sienten enojo por la situación, pero también preocupación por ella.

Preparen una actuación con una discusión entre ustedes sobre qué hacer con Rosa.

Educación financiera



Algunas soluciones

Consejos para salir del sobreendeudamiento

- **¡No esperar y tener una actitud proactiva!** 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. Acuérdate de que tu proveedor quiere también encontrar una solución para que puedas pagar la deuda.

El proveedor puede llegar a proponerte alguna de estas soluciones:

- Reprogramar las fechas del préstamo, por ejemplo, achicando el valor de la cuota y extendiendo el plazo total del crédito.
- Suspender el pago de la cuota por un período determinado.
- Vender un activo para poder cancelar las deudas más pesadas.

* Averigua qué mecanismos de mediación existen en tu zona. Pueden también existir servicios de mediación provistos por tu proveedor de servicios financieros o por algún organismo público u ONG.

Importante

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



Mensajes clave

- Cuando pides un crédito estás asumiendo el compromiso de devolverlo.
- Evita pedir un préstamo para pagar otro crédito.
- El dinero de un préstamo no es tuyo, es justamente un dinero prestado que debes devolver.

Notas

Anexos y documentos útiles

Lo que hay que preguntar a un proveedor de servicios financieros (D2)

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

Respuestas a ejercicios

Ventajas y desventajas de las opciones de financiación (D1)

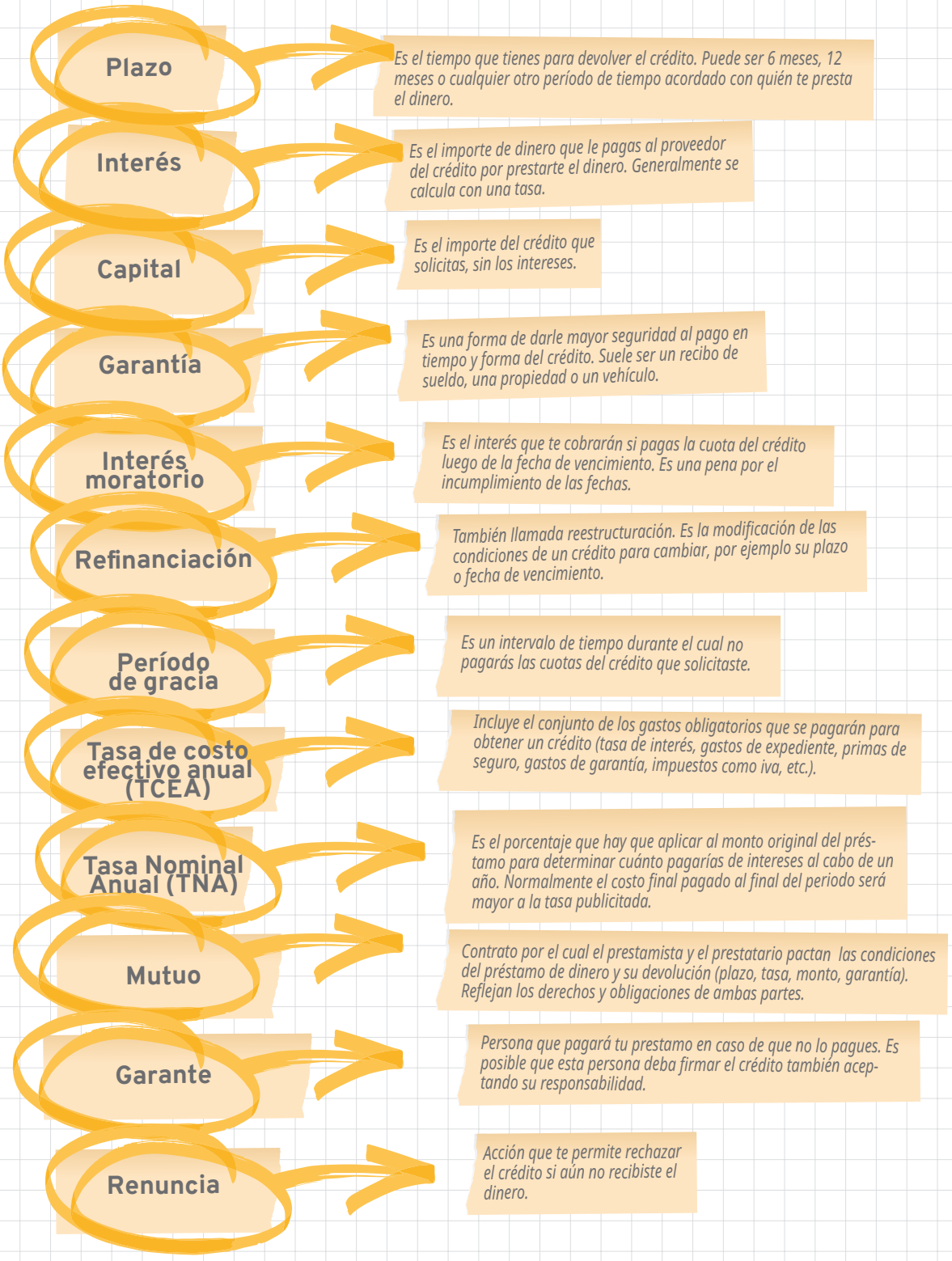
	Ventajas	Desventajas
Venta de bienes	• Evitar el endeudamiento y los costos asociados. • Autofinanciarse. • Mayor libertad para tomar decisiones sobre tu inversión.	• Riesgo de vender un activo por debajo de su precio ante la necesidad de contar con el dinero para invertir. • Si se trata de un bien destinado a producir (ej.: máquina) puede ser que se pierdan ingresos en un momento. • El valor de la venta puede ser muy inferior al valor por el cual lo compramos.
Ahorros	• Evita los costos del préstamo (intereses). • Permite ser libre para utilizar el dinero para lo que se quiera. • Se corren menos riesgos de inversión si uno se autofinancia porque tendrá acceso a menos dinero de golpe (inversión más larga). • Evita tener que pagar las cuotas de un préstamo en el futuro. • No debo enfrentarme a condicionalidades o requerimientos.	• Disminución de los ahorros. • El ahorro se hace durante un largo periodo y, como consecuencia, puede que no cubra el importe total necesario. • Riesgo de usar el fondo de emergencia. Nunca usar ese dinero incluso si uno se financia con dinero propio. • Podría implicar quedarse sin recursos financieros en caso de urgencia. • Imposibilidad de reaccionar a ciertas oportunidades de negocio.
Préstamo de un prestamista informal (familia, amigo, comerciante, etc.)	• 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.

Ventajas y desventajas de las opciones de financiación

	Ventajas	Desventajas
Préstamo de una institución financiera (banco, IMF, cooperativas, financieras, grupos de crédito, plataformas *online*)	• Rapidez, aunque puede depender mucho del tipo de proveedor elegido. • Legalmente registrado según la ley. • Formar parte de un grupo que puede aconsejar (aspectos sociales, apoyos). • Algunos con garantías flexibles o sin garantías. • Acceso a montos que permiten inversiones para hacer crecer un emprendimiento.	• En algunas instituciones, el monto de los préstamos puede ser 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 y eventualmente afectar un bien propio como garantía (prenda, hipoteca). • Podemos quedar excluidos por antecedentes comerciales. • Penalizaciones si no se devuelve dentro del plazo acordado, incurriendo en costos adicionales. • Si el préstamo se hace a través de un grupo (solidario), obligación de cumplir las condiciones de adhesión al grupo y respetar las reglas del mismo. Estar expuesto a que otros miembros no cumplan.



Apoyo pedagógico D2.1
Palabras y definiciones relativas al crédito





Apoyo pedagógico D3.1
Calcular los costos del préstamo del personaje

Categoría	Banco	Caja municipal	Cooperativa
Préstamo	S/ 5,000.00	S/ 5,000.00	S/ 5,000.00
TNA	25.00%	23,87%	21,50%
TCEA	31.94%	26,82%	23,87%
Plazo	3 años (= 36 meses)	1 año (= 12 meses)	2 años (= 24 meses)
Monto de cuota mensual	S/ 217.61	S/ 479,65	S/ 264.03
Monto total a devolver (cuota mensual x plazo del préstamo)	S/ 217,61 x 36 = S/ 7,833.80	**S/ 479,65 x 12 = S/ 5,755.78**	**S/ 264.03 x 24 = S/ 6,336.75**
Costo real del crédito (monto total devuelto menos el capital prestado)	S/ 2,833.80	**S/ 755.78**	**S/ 1,336.75**

1. ¿Cuál es el monto total a pagar a la caja municipal? S/ 5,755.78

2. ¿Cuál es el monto total a pagar a la cooperativa? S/ 6,336.75

3. ¿Cuál es el costo total por el préstamo de la caja municipal? S/ 755.78

4. ¿Cuál es el costo total por el préstamo de la cooperativa? S/ 1,336.75

5. ¿Cuál es el crédito menos caro? ¿Por qué? ? El de la caja municipal es el crédito en el que luis tiene que devolver menos dinero, a pesar de no tener la tasa más baja. Si bien tiene la cuota más alta, esto se explica porque tiene el plazo más corto. En términos de tasa, el crédito más barato es el de la cooperativa pero termina pagando más dinero porque el plazo es más largo que el de la caja municipal.

Apoyo pedagógico D3.3
Factores que llevaron al personaje a elegir su proveedor

Factores	Banco	Caja municipal	Cooperativa
TCEA	El más caro.	Intermedio.	El más barato.
Plazo	El más largo.	El más corto.	Intermedio.
Requisitos para acceder al crédito	Buen puntaje crediticio + Boleta de Pago + DNI.	DNI + Garantía + Boletas de pago o recibo por honorarios.	DNI + Garantía + Boletas de pago o recibo por honorarios.
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.	No.	Si, charlas de educación financiera una vez al mes.
Conclusión	No podría pedirlo porque piden como requisito boletas de pago y Luis cobra vía recibo de honorarios.	Es en el que menos dinero pagaría en total. Podría pedirlo si presenta una garantía. También debería evaluar bien si está repagando otras deudas y si su presupuesto le alcanza dado que la cuota es bastante alta por mes debido al plazo corto del crédito.	Podría pedirlo si presenta una garantía y si se convierte en miembro de la cooperativa. Las condiciones son bastante convenientes debido a que tiene la TCEA más baja y un plazo intermedio que hace que la cuota no sea tan alta.

E



Entender los medios de pago y utilizarlos en forma segura

Educación Financiera

E1. Una tarjeta de débito me permite:

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

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

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

E3. Una transferencia de dinero me permite:

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

E4. ¿Cuál es la forma más segura para enviar o que me envíen 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: E1:a; E2:b; E3:b;

1. Utiliza tus medios de pago con seguridad

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

Preguntas

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

Los diferentes medios y operaciones de pago

- **Efectivo**
- **Tarjetas: precarga, débito, crédito**
- **Billetera digital**
- **Transferencias bancarias**
- Cheque
- Pagos por internet

Al finalizar el módulo, en Respuestas a ejercicios tendrás un cuadro con las ventajas y desventajas de cada medio de pago.



Estudio de caso N° 1

María está feliz con su tarjeta

María está volviendo a su casa luego de las clases en el Instituto. Al pasar por la plaza, ve que hay una feria de ropa. Ve un puesto que vende unos pantalones que parecen de muy buena calidad y a un precio muy conveniente. María anda necesitando renovar su armario, tiene ropa que ya está muy vieja. Cuando negocia el precio con la vendedora, se da cuenta que no tiene suficiente dinero en efectivo encima. Pero recuerda que tiene su tarjeta en la billetera y también su billetera digital. Le pregunta a la vendedora si acepta tarjeta o billetera digital, pero ella le dice que solo acepta efectivo. La vendedora le comenta a María que cruzando la calle hay un cajero automático. María se fija el balance de su billetera digital en el teléfono y el de su cuenta bancaria lo chequea en el cajero. Como hace poco uso el saldo de la billetera para comprar la silla de ruedas para el padre, decide retirar algo de dinero de su cuenta bancaria vía la tarjeta ya que le quedaba un poco de dinero allí. Vuelve a la feria y le paga en efectivo a la vendedora. Si bien la vendedora no aceptaba tarjetas, María se va contenta de haber podido acceder a un cajero para retirar el dinero y comprar el pantalón.



Estudio de caso N° 2

Olinda usa mucho su tarjeta bancaria

El banco le otorgó a Olinda un paquete de productos financieros especiales, diseñado para mujeres emprendedoras. Dentro de ese paquete le entregaron una tarjeta que el ejecutivo del banco le confirma que puede utilizar hasta un límite de S/ 4,500. Ella está muy contenta, sabe que es muy bueno contar con esta tarjeta, sobre todo para los momentos donde las reservas del hospedaje estén bastante bajas.

Particularmente este mes, debido a problemas vinculados a manifestaciones en el país, los turistas han dejado de hacer reservas y Olinda empieza a usar la tarjeta. Primero, la utiliza en el supermercado para comprar productos de limpieza. Esa misma tarde, aprovecha una oferta de sábanas y toallas que encuentra en una cadena comercial muy famosa. Sabe que el momento no es el más indicado por el bajo volumen de negocios, pero necesita urgente cambiar las sábanas y toallas de las habitaciones del primer y segundo piso. Al llegar a la caja, le ofrecen hacer el pago en 3 cuotas y Olinda acepta sin entender bien las condiciones. Paga con su tarjeta. Al finalizar esa semana, Olinda hace las compras de víveres para su casa con la tarjeta.

Olinda siempre se dice que el fin de semana va a mirar de nuevo los gastos, pero no encuentra el tiempo. Al final del mes, cuando le llega el resumen de la tarjeta Olinda se da cuenta que no tiene dinero en su cuenta para pagar la totalidad de lo que ha gastado con la tarjeta. Se percata de que tendrá que pagar el monto mínimo del consumo de la tarjeta de crédito y refinanciar el otro importe. Se culpa a sí misma por haber usado tanto la tarjeta.

Los tres tipos de tarjetas:

Tarjeta de débito

Permite hacer transacciones bancarias en forma electrónica. Además de poder utilizarla para depositar, sacar dinero y consultar tu saldo vía un cajero automático, se puede usar para pagar por tus compras en todos los locales que acepten la tarjeta. Tienes que tener suficiente dinero en tu cuenta para poder utilizarla. El dinero que gastas sale inmediatamente de tu cuenta. Puedes revisar el saldo y también todos los movimientos (de ingreso y egreso) de tu cuenta desde tu celular o página web del banco. Cada vez se utilizan menos los resúmenes de papel. 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 posibilita, además, 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 con la institución financiera que te otorgó la tarjeta de crédito (generalmente bancos o las compañías de tarjetas directamente). Según las condiciones del contrato de la tarjeta de crédito, el importe de la compra se deducirá de tu cuenta (en una o varias veces, con una tasa de interés generalmente más elevada que la de los productos de crédito clásicos). Recibirás regularmente, o podrás consultar en la web, un extracto de la institución financiera que te entregó la tarjeta de crédito indicando toda la información del uso que le diste.

Tarjeta prepago

permite retirar dinero de un cajero automático como así también pagar por tus compras en todos los locales que acepten la tarjeta. Tienes que tener suficiente saldo en tu tarjeta para poder hacerlo. El dinero que gastes será deducido de tu saldo inmediatamente. A través de internet o en el cajero puedes consultar tu saldo. Suele utilizarse como una opción muy buena para controlar gastos propios o de la familia y evitar andar con efectivo encima. Solo se puede usar el monto que se cargó. Se puede recargar todas las veces que quieras en el acto y a través de internet, transfiriendo fondos de la cuenta del titular a la tarjeta.
Existen otras tarjetas de precarga que no están vinculadas a los bancos, como puede ser la tarjeta de precarga telefónica o la tarjeta de precarga para viajar en transporte público.

Al finalizar el módulo, en Respuestas a ejercicios tendrás un cuadro comparativo entre los tres tipos de tarjetas.

Preguntas importantes antes de elegir una tarjeta bancaria:

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

Estudio de caso N° 3

María paga utilizando el código QR

María ve que su padre hace un par de días viene sintiéndose mal, con algunas afecciones respiratorias. María decide ir a la farmacia a comprarle medicinas para que no se agrave su cuadro médico. Al salir de casa, se percata que no tiene efectivo, pero recuerda que la farmacia acepta pagos digitales hace un tiempo.

María entrega la lista de medicinas al farmacéutico y para el pago solicita que en el POS puedan generar un código QR que se vincule con su billetera digital. Luego, María a través del aplicativo de su billetera digital, logra gestionar el pago de manera inmediata y el farmacéutico le entrega las medicinas.

Estudio de caso N° 4

José recibe un pago a través de una billetera digital

Hace unos meses que José contrató el servicio para poder cobrar con el POS en el café. En su momento, le instalaron el dispositivo, que es muy práctico y fácil de usar. Además, contrató el paquete asociado a un software en su computadora que le permite llevar un registro diario claro de esas cobranzas. Cuando lo contrató en su momento fue porque muchos clientes, tanto nacionales como extranjeros, le decían que no tenían efectivo y que querían pagar con tarjeta. Aunque José creía que con esto ya había solucionado todo lo relacionado al tema de clientes que no quieren utilizar efectivo, últimamente le preguntan más y más si pueden pagar con su billetera digital. Él había visto que sus hijos e hija usaban esto cada vez más pero no se lo había planteado para su café. Tomó contacto con la empresa de la que contrató el servicio del POS, les explicó la situación y les solicitó la información. ¡Fue todo muy fácil! Amplió su servicio con el proveedor para que con el mismo POS, que ya tenía un chip de teléfono incorporado, vincular los pagos con billeteras digitales a una billetera digital a nombre del café.

A partir de ese momento, José ha recibido múltiples pagos a través de la billetera digital, sobre todo de clientes nacionales. A través de esta operatoria, José ha identificado que los pagos vía la billetera digital no tienen comisiones, a diferencia del pago con tarjetas de crédito o débito. La otra gran ventaja es que recibe los fondos en la billetera digital del café instantáneamente, mientras que los pagos con tarjetas demoran 1 a 2 días con débito y 2 a 3 días con tarjetas de crédito. José está muy contento con haber incorporado esta forma de cobrar.



Billetera digital

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

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

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

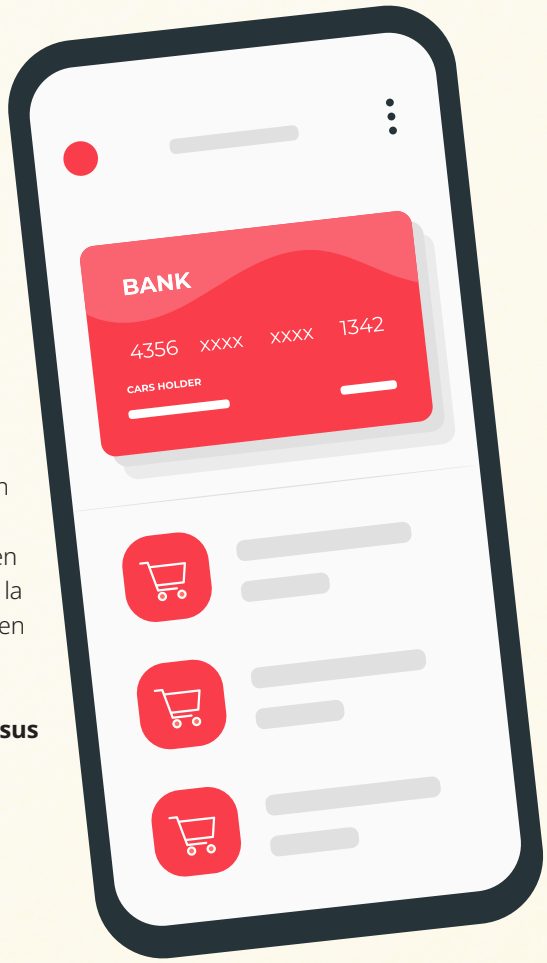
-Cuenta bancaria asociada.
-Tarjeta de crédito asociada.
-Una carga que le hayas realizado vía transferencia o depósito en negocios asociados.

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

No hace falta tener una cuenta bancaria.

Pasos para abrir una billetera digital:

Cualquier persona puede crear su billetera digital desde su celular. Por lo general, es un procedimiento similar entre las distintas marcas de billeteras digitales, pero antes recuerden conocer bien las funcionalidades, las ventajas y las desventajas.



En general, deberían:

- Bajar al celular o descargar la aplicación de la billetera digital que mejor te convenga.
- Cargar tus datos personales. Algunas pueden pedir que suban una foto de su pasaporte o alguna identificación.
- Vincular una cuenta o tarjeta sobre la que quieran que se debiten sus consumos. Si no eligen o no tienen una cuenta o una tarjeta, la carga de la billetera la tendrán que hacer ingresando el efectivo en alguna terminal.

Antes de abrir una billetera digital tienen que conocer sus ventajas y desventajas.





Estudio de caso N° 5

María olvida su clave

María está volviendo a su casa luego del instituto y recuerda que debe retirar algo de dinero de su cuenta para pagarle al electricista que viene mañana a hacer un arreglo en el departamento. En su trayecto a su casa, se desvía unas cuadras para encontrar un cajero automático. Al ingresar la tarjeta en el cajero le solicita su clave y María no recuerda su PIN. Hace una semana perdió la tarjeta, recibió su código nuevo, lo cambio vía la aplicación del teléfono, pero no lo recuerda. Prueba con la fecha de cumpleaños de su padre, pero el cajero notifica el PIN como incorrecto. Intenta con la fecha de cumpleaños de su hermano, pero el cajero vuelve a notificar el código como incorrecto. María no puede creer que no recuerde la contraseña. Hace memoria y está segura de que es su año de nacimiento. Intenta por tercera vez pero lamentablemente el cajero vuelve a notificarla que el código es incorrecto. El cajero además le informa que, por temas de seguridad, su tarjeta será retenida. ¡Esta tan enojada! Ahora tendrá que encontrar tiempo para ir a la oficina del banco en horario de atención al público y reclamar su tarjeta.

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 tienes que prestarle tu tarjeta, chequera y/o billetera digital (móvil) a otras personas.
- No escribas tu PIN de seguridad en la tarjeta o lo dejes cerca de ella.
- Nunca mandes tu información confidencial (número de cuenta, nombre de usuario, PIN) por mensaje, correo electrónico o foto.
- Ten mucho cuidado cuando hagas una transacción en internet. Verifica siempre la seguridad del sitio web que estás usando.
- Chequea con frecuencia el saldo y los movimientos de tu cuenta bancaria.
- Informa inmediatamente a tu banco en caso de detectar movimientos que no hiciste en tu cuenta.
- Nunca firmes un cheque en blanco; es decir, sin colocar el importe y la fecha de pago.
- En caso de pérdida o robo de la tarjeta, siempre notifica a tu banco por teléfono o en la sucursal más cercana para que la bloqueen inmediatamente.

Importante

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

Utilizar medios de pago digitales te ayudará a ahorrar dinero, ya que vas a gastar menos en traslados a los lugares de pago. Además a veces ofrecen descuentos especiales.

Mesajes clave

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



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

2. Conoce los operadores de transferencia de dinero

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



Estudio de caso N° 6

José utiliza un nuevo proveedor

José y su familia han decidido finalmente comprar el software de gestión para restaurantes. Julio se ha ocupado del contacto con la empresa española que provee este servicio, ya que era más barato contratarlo directamente que a través de sus representantes en el país. La empresa le indica que deben hacer una transferencia inicial para el análisis y revisión de los procesos internos de modo que se pueda adaptar el software a las necesidades de su empresa.

A solicitud de su padre, Julio llama a la empresa para verificar todos los aspectos contractuales antes de hacer la transferencia. Julio toma contacto con el banco que utilizan para la cafetería y se asegura que es posible hacer transferencias internacionales desde su home-banking. El representante del banco le confirma que, si tiene los datos de la cuenta bancaria en el exterior, no hay ningún problema y le informa los costos de hacer la transacción. Al tener toda la información, Julio conversa con José y le explica todo el proceso. Se sientan juntos en la computadora al finalizar la jornada laboral. Entran por primera vez en su vida a la parte del home-banking de transferencias internacionales, que es muy similar a transferencias nacionales. Hacen juntos la operación bancaria y automáticamente presionan sobre el botón para guardar en la computadora el comprobante de la transacción. Acto seguido, envían este comprobante vía correo electrónico a la empresa en España.

Operadores formales de transferencias

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 amigos, familiares, empresas de transporte, etcétera.

Operadores formales de transferencia de dinero	Operadores informales de transferencia de dinero
• Empresas especializadas en transferencias de dinero. • Bancos • Canales digitales	• Taxis/empresas de transporte • Amigos y familiares

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

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

Ahora conoce las etapas para enviar y recibir dinero.

Apoyo pedagógico E2.1

Las etapas para enviar y recibir transferencias de dinero

Método 1: A través de una Agencia de Transferencia de Dinero

Tarjetas sobre transferencias

Método 1

Etapas para enviar y recibir transferencias

Visitar una agencia de transferencia de dinero.

Educación financiera

Tarjetas sobre transferencias

Método 1

Etapas para enviar y recibir transferencias

Rellenar un formulario simple y rápido de transferencia.

Educación financiera

Tarjetas sobre transferencias

Método 1

Etapas para enviar y recibir transferencias

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

Educación financiera

Tarjetas sobre transferencias

Método 1

Etapas para enviar y recibir transferencias

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

Método 1

Etapas para enviar y recibir transferencias

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

Método 1

Etapas para enviar y recibir transferencias

Mostrar el DNI o algún documento que pruebe la identidad ante el empleado de la institución.

Educación financiera

Tarjetas sobre transferencias

Método 1

Etapas para enviar y recibir transferencias

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

Educación financiera

Método 2: A través del banco utilizando *home-banking*

Tarjetas sobre transferencias

Método 2

Etapas para enviar y recibir transferencias

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

Educación financiera

Tarjetas sobre transferencias

Método 2

Etapas para enviar y recibir transferencias

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

Educación financiera

Tarjetas sobre transferencias

Método 2

Etapas para enviar y recibir transferencias

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

Educación financiera

Tarjetas sobre transferencias

Método 2

Etapas para enviar y recibir transferencias

Una vez dentro de "Transferencias", tendrás que completar los siguientes datos:

Número de cuenta del destinatario
Moneda: típicamente en la 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). Es opcional.
Modo de realización: inmediata o diferida

Educación financiera

Tarjetas sobre transferencias

Método 2

Etapas para enviar y recibir transferencias

Seleccionar "Continuar" o "Hacer Transferencia" y el dinero será enviado. Algunos proveedores requieren una autorización de seguridad como última instancia: puede ser un PIN ya creado o un código de Token. 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

Método 2

Etapas para enviar y recibir transferencias

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

Educación financiera

Tarjetas sobre transferencias

Método 2

Etapas para enviar y recibir transferencias

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 una billetera digital

Tarjetas sobre transferencias

Método 3

Etapas para enviar y recibir transferencias

Acceder a la aplicación desde tu teléfono.

Educación financiera

Tarjetas sobre transferencias

Método 3

Etapas para enviar y recibir transferencias

Presiona sobre el menú y elige la opción “Enviar Dinero”.

Educación financiera

Tarjetas sobre transferencias

Método 3

Etapas para enviar y recibir transferencias

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

Método 3

Etapas para enviar y recibir transferencias

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

Método 3

Etapas para enviar y recibir transferencias

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 débito, tarjeta de crédito o cuenta bancaria). Al apretar “Continuar”, la aplicación te confirmara el envío del dinero.

Educación financiera

Tarjetas sobre transferencias

Método 3

Etapas para enviar y recibir transferencias

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

Educación financiera

Tarjetas sobre transferencias

Método 3

Etapas para enviar y recibir transferencias

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

Educación financiera

Importante

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

Mensajes clave

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

Anexos y documentos útiles

Preguntas que hay que hacerle a un operador formal de transferencia de dinero (E2)



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

Ventajas y desventajas de las diferentes modalidades formales de transferencias de dinero (E2)

Tipo de transferencia	Ventajas	Desventajas
Transferencias bancarias	• Seguridad y fiabilidad del sistema bancario. • Costos reducidos para transferencias de importe elevado o costos cero en transferencias dentro del mismo banco. • Digital, no es necesario concurrir al banco. • Posibilidad de transferir a diversos países.	• Si la trasferencia no es gratuita, el costo puede ser demasiado alto si el monto a transferir es pequeño • 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.
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 se necesita teléfono e internet. • Mayormente no tiene ningún costo para montos pequeños. • La transferencia es inmediata.	• Riesgos vinculados a robo del teléfono. • No todas las personas cuentan con billeteras digitales.

Cuadro comparativo entre tipos de tarjetas (E2)

Medios de pago	Tarjeta prepaga	Tarjeta de débito	Tarjeta de crédito
¿Dónde puedes usarla?	En la red de cajeros de tu banco y otro banco (con costo adicional). En los comercios que la aceptan, como restaurantes, locales de ropa, estaciones de servicio, entre otros. Se permite su uso en el exterior previa autorización del emisor y con un posible costo adicional por transacción.		
¿Qué puedes hacer con esta tarjeta?	Chequear tu saldo y extraer dinero. Pagar por compras en negocios, si tienes dinero en la cuenta.	Chequear el saldo, depositar y extraer dinero, transferir dinero entre cuentas, comprar crédito para el teléfono, pagar por compras si tienes dinero en tu cuenta.	Chequear el saldo, extraer dinero, comprar crédito para el teléfono, pagar por compras en internet o físico, pero no es necesario que tengas dinero en tu cuenta. Puedes comprar en cuotas.
¿Tienes que pagar cargos por usarla?	Depende de la oferta de cada banco en particular. Tienes que conseguir toda la información y comparar.		
¿Cuáles son las condiciones por usarla?	Si es bancaria, debes tener una cuenta de banco a tu nombre o que el titular pida una de estas tarjetas para ti. Tienes que tener dinero cargado para poder usarla.	Necesitas tener una cuenta de banco a tu nombre.	Puede estar asociada a tu cuenta bancaria pero no es necesario. Puede ser una extensión de un titular de cuenta bancaria.
¿El cargo es inmediato o diferido?	Inmediato.	Inmediato.	Diferido, ya que tendremos que pagar el consumo que hemos realizado en la fecha estipulada de cierre de la tarjeta. No tendrá intereses adicionales si lo pagamos en tiempo y forma.

Respuestas a ejercicios

Ventajas, desventajas y usos de los medios de pago (E1)

Método de pago	Ventajas	Desventajas	Usos
Efectivo	• Más simple de utilizar. • Ampliamente aceptado. • Sin cargos adicionales por uso. • Posibilidad de compra inmediata.	• Riesgo (robo). • Ausencia de recursos en caso de pérdida o fraude (denuncia). • Límites en el importe de la transacción (no se puede pagar todo en efectivo en especial en compras grandes). • No deja registro (sin la entrega de un recibo). • Es necesario trasladarse al lugar para pagar, no puede hacerse a distancia.	• Para compras cotidianas y de bajo importe. • Para fijar un importe máximo de gastos durante un período. • Capacidad de compra inmediata.

Método de pago	Ventajas	Desventajas	Usos
Tarjetas Débito y crédito (bancarias) Precarga (bancarias o no) Comerciales	• Seguridad en la transacción. • Dejan huella precisa del lugar, importe y objeto de la transacción. • Posibilidad de protegerse contra robo (código secreto, denuncia por robo). • Posibilidad de efectuar compras de importes elevados. • Acceso a productos secundarios (seguros, asistencia legal).	• Pueden tener costos importantes (mantenimiento, renovaciones). • Riesgo de disminuir la atención sobre el volumen de gastos, sobre todo en las tarjetas de crédito en cuotas. • Riesgo de olvidarse del seguimiento de nuestro presupuesto. • Riesgo de olvidarse del pago puntual del resumen en las de crédito (intereses). • No se puede utilizar en todas partes: los comerciantes deben aceptarlas y tener la terminal para hacerlo. • Pueden obtenerse beneficios en cuotas o descuentos. • Las prepagas necesitan que les carguen dinero previamente.	• Para pagar gastos importantes de la vida cotidiana. • Para pagar compras ocasionales. • Para pagar productos que incluyen servicios adicionales (seguro de pasaje aéreo). • Para pagar compras en las que obtengas un beneficio por este medio (descuento o cuotas).
Transferencias bancarias	• No hay que movilizarse para llevar el dinero a otra persona. • Disponibilidad todos los días, las 24 horas. • Permiten controlar los pagos. • Generan comprobantes. • Permiten evitar retrasos y olvidos porque se pueden programar. • En la mayoría de los casos son gratuitas. • Generalmente son inmediatas. • Tienen medidas adicionales de seguridad para evitar fraudes.	• Sin interlocutor directo a quien reclamar. • Riesgo de estafas en sitios de compra no seguros. • Riesgo de olvidar hacer el seguimiento de los gastos o del presupuesto. • Es necesario acceso a internet para realizar las operaciones • Los fines de semana o festivos, las transferencias podrían no ser inmediatas, • Si el destinatario no opera con la misma institución que el emisor, la transferencia podría no ser inmediata.	• Pagar gastos mensuales regulares (alquiler, teléfono, electricidad). • Para compras puntuales que tienen una ventaja (precio). • Para objetos solo disponibles por internet.

Método de pago	Ventajas	Desventajas	Usos
Billetera digital	• Fondos pueden provenir de diferentes fuentes. • Generalmente no tiene costo de apertura ni de mantenimiento. • Puedes retirar dinero de agentes. • No necesitas llevar dinero en efectivo para pagar servicios o a otras personas. • Está protegida por una contraseña o PIN: tu dinero está protegido. • No necesitas llenar formularios, ni para inscribirte ni para sacar o depositar dinero. • Las transacciones son inmediatas. • No necesitas tener una cuenta bancaria para abrir una billetera digital.	• No todos los comercios aceptan los pagos por billetera digital. • Te puedes olvidar tu contraseña o PIN. • Te pueden robar tu teléfono celular. • Si no lo complementas con otras herramientas, puede ser difícil limitar tu presupuesto. • Los canales de atención al cliente suelen ser solo digitales. • Si no tienes buena señal o no puedes conectarte a internet, según la billetera digital que uses no podrás utilizar el servicio. • Agentes podrían tratar de estafar a clientes sin experiencia.	• Aprovechar ventajas y descuentos exclusivos por su uso. • Compras en comercios adheridos. • Evitar el pago con dinero físico.
Cheque	• La mayoría de las veces su obtención es gratuita, pero normalmente tienen costo mensual. • Sin cargos adicionales por uso. • Ampliamente aceptado por individuos y comercios (pero no en todos). • Evitan tener que circular con efectivo.	• Es necesario tener una cuenta de banco contra la cual se cobrarán los cheques. • Tener los fondos necesarios al momento del débito para evitar pagos de intereses por uso del sobregiro (crédito). • Graves consecuencias en caso de problemas en los pagos (rechazos). • De difícil uso en el extranjero. • Necesita poderse escribir a mano. • Puede tener costos o impuestos extra. • Es necesario trasladarse al lugar para pagar, no puede hacerse a distancia.	• Compras de importes elevados. • Si no tienes tarjetas o dinero encima, puedes utilizar el cheque para las compras. • Si no tienes tarjetas de crédito, es una forma de financiar una compra.

F



Establecer una buena relación con las instituciones financieras



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

- ☐ **a.** Verdadero.
- ☐ **b.** Falso.

F2. Hay varias instituciones financieras donde vivo.

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

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

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

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

1. Conociendo 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.

Apoyo pedagógico F1.1

Características a estudiar para elegir una institución financiera

Características que hay que estudiar para elegir una institución financiera (IF)	Preguntas
Características de la IF • Tipo de IF • Perfil de la IF. Si se trata de una institución especializada en actividades productivas (microempresas, pymes, productores agropecuarios) o en actividades relacionadas con el individuo (préstamos personales, tarjetas de créditos, créditos hipotecarios). • Reputación y confianza en la IF (cuántos años hace que opera en el mercado). • Proximidad geográfica respecto de tu casa o del lugar donde trabajas (sucursales, horarios de atención, cajeros automáticos). • Cantidad de puntos de atención. • Presencia y calidad de los servicios no financieros (formación, asistencia técnica, acompañamiento). • Posibilidad de realizar acciones a distancia (internet, teléfono, aplicación, *home banking*). • Calidad del servicio y del personal (tiempo de espera, respeto al cliente, comentarios en foros de internet, comentarios en libro de quejas).	



Características que hay que estudiar para elegir una institución financiera (IF)	Preguntas
Características de la IF • Si es necesario o hay condiciones de ingreso a la IF (cotización, requisitos de presentación de documentación, garantías). • Acciones sociales de la IF (compromiso con la comunidad, fines de lucro, ONG). • Acceso al ahorro/flexibilidad de las disposiciones de fondos • Agilidad del servicio, 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) • Oferta de crédito productivo para productores agropecuarios. • TCEA (Tasa de Costo Efectivo Anual). • Calidad de los servicios financieros. • Agilidad en el desembolso. • Comodidad y facilidad de obtención (acceso por web, transacciones digitales). • Condiciones necesarias para obtener un crédito (garantías, formalización, antigüedad del negocio, otras). • Posibilidad de acceder a otros productos y servicios de la institución (cuenta corriente, sobregiros, descuento de cheques, tarjetas de créditos).	

Apoyo pedagógico F1.2

Preguntas que hay que hacer a la institución financiera

Características que hay que estudiar para elegir una institución financiera (IF)	Preguntas
Características de la IF	
• Tipo de IF	¿Es una institución formal? ¿Está regulada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP?
• Perfil de la IF. Si se trata de una institución especializada en actividades productivas (microempresas, pymes, productores agropecuarios) o en actividades relacionadas con el individuo (préstamos personales, tarjetas de créditos, créditos hipotecarios).	¿Qué tipo de institución es? ¿En qué se especializa? ¿Tiene productos o servicios específicos para algún segmento en particular?
• Reputación y confianza en la IF (cuántos años hace que opera en el mercado).	¿Esta IF tiene buena reputación? ¿Esta IF inspira confianza? ¿Leí o escuché hablar alguna vez sobre problemas de esta IF en los medios o alguien me contó algo? ¿Conozco a alguien que haya tenido algún problema con esta IF? ¿Cuál? ¿Cómo se resolvió?
• Proximidad geográfica respecto de tu casa o del lugar donde trabajas (sucursales, horarios de atención, cajeros automáticos).	¿Existe una sucursal de la IF cerca de mi domicilio, de mi lugar de trabajo o de otro lugar práctico para mí?
• Cantidad de puntos de atención.	¿Dónde están ubicados sus puntos de atención?
• Presencia y calidad de los servicios no financieros (formación, asistencia técnica, acompañamiento).	¿Ofrecen servicios de formación a usuarios/clientes?
• Posibilidad de realizar acciones a distancia (internet, teléfono, aplicación, *home banking*).	¿Ponen al servicio de los clientes ejecutivos de cuenta para ahorro e inversiones? ¿Tienen servicios de acceso remoto a mis ahorros e inversiones?

Características que hay que estudiar para elegir una institución financiera (IF)	Preguntas
Características de la IF	
• Calidad del servicio y del personal (tiempo de espera, respeto al cliente, comentarios en foros de internet, comentarios en libro de quejas).	¿Qué opinión hay en las redes sociales o en foros sobre esta institución? ¿Conozco a alguien que tenga una cuenta acá?
• Si es necesario o hay condiciones de ingreso a la IF (cotización, requisitos de presentación de documentación, garantías).	¿Existen condiciones para el ingreso a la IF? Si es así, ¿cuáles?
• Acciones sociales de la IF (compromiso con la comunidad, fines de lucro, ONG).	¿Esta IF lleva a cabo acciones por el desarrollo de la comunidad? Si es así, ¿cuáles?
• Acceso al ahorro/flexibilidad de las disposiciones de fondos.	¿Cuántas veces puedo retirar mi dinero? ¿Hay un importe mínimo que tengo que retirar? ¿Debo pagar penalizaciones por retirar dinero de la cuenta de ahorro? ¿Puedo sacar por cajero? ¿Tiene costo adicional?
• Agilidad del servicio, comodidad y facilidad de utilización.	¿Cuáles son los horarios de apertura y cierre de la IF? ¿Cuánto tiempo de espera para ser atendido por un empleado hay en promedio? ¿Los clientes reciben extractos en su domicilio? ¿Cuántas veces y con qué frecuencia?
• Condiciones necesarias para abrir una cuenta de ahorro.	¿Cuál es el importe de dinero mínimo necesario para abrir una cuenta? ¿Qué documentos y requisitos necesito?
• Seguridad.	¿Cuál es la reputación de la IF? ¿Qué seguro o qué garantías existen para proteger los fondos de los clientes? ¿Hace cuánto operan en el mercado? ¿Tienen otras sucursales?

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

Situación personal

Dependiendo de mis objetivos y necesidades financieras, voy a elegir una institución financiera con las siguientes características:

Ejemplo: que quede cerca de mi casa

1. . . . . .
2. . . . . .
3. . . . . .

Importante

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

Mensajes clave

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

2. ¿Cómo utilizar las instituciones financieras con confianza?



Estudio de caso N° 1

Olinda y Efraín, su nuevo trabajador, hablan de las instituciones financieras

Efraín, el nuevo trabajador de Olinda, ha vivido una experiencia negativa con una institución financiera. En la institución financiera le propusieron abrir una cuenta, pero esta tiene gastos de mantenimiento muy altos por sus pocos ingresos y no era lo que buscaba. Adicionalmente, le han vinculado un seguro de protección de cuenta que le termina reduciendo sus ahorros pero que él no solicitó. Efraín se arrepiente de haber elegido apresuradamente. Efraín le menciona todo lo acontecido a Olinda cuando ella le ofreció empezar a pagarle el salario vía cuenta bancaria. Olinda le dice que después de un curso en Educación Financiera, ha aprendido a averiguar las diferentes opciones en diferentes instituciones financieras antes de firmar cualquier contrato. Ella analiza y compara los productos financieros con la información que obtiene en los sitios web. Le dice que si tiene dudas llama o se acerca a una agencia de la institución financiera. Ahora que el hospedaje está trabajando bien y son pocos los clientes que solicitan el pago en efectivo, siente que utiliza más los productos que le ofrecen. Se sienta muy segura con estos temas e incluso le dice a Efraín que hay un montón de legislación sobre el tema, para proteger a los clientes. Le ofrece acompañar a Efraín a las diferentes instituciones financieras de las cuales es cliente para que puedan encontrar la mejor opción para él.

Pregunta

- **¿Por qué Efraín desconfía de las instituciones financieras?**

Ahora que ya conoces mejor qué puedes encontrar en una institución financiera, anímate a colocar qué espacio o persona describe cada tarjeta.

Apoyo pedagógico F2.1

Tarjetas descriptivas

Tarjeta descriptiva N° 1

Es un código de seguridad con una serie de números que una entidad financiera solicitará para validar la identidad de la persona que está operando. Se utiliza para dar de alta a nuevos destinatarios, realizar transferencias de montos elevados o poco frecuentes, y otras operaciones.

Tarjeta descriptiva N° 2

Es quien supervisa al conjunto del personal y se asegura de que hacen bien su trabajo.
Además del personal que ves, supervisa también al personal que no ves y que trabaja en las oficinas para gestionar las cuentas y otros asuntos. Ve a verlo si tienes problemas que los otros miembros del personal no pueden resolverte. No vayas a verlo para abrir una cuenta.

Tarjeta descriptiva N° 3

Necesitas completarlo si quieres abrir una cuenta en el banco. Después de completarlo, tienes que presentar tu DNI al empleado del banco para completar el proceso. Generalmente se encuentra en el escritorio del Ejecutivo de Cuenta.

Tarjeta descriptiva N° 4

Es un servicio online que ofrecen los bancos para realizar las operaciones bancarias habituales y obtener información sin la necesidad de ir presencialmente al banco ni de acercarse a un cajero automático.

Tarjeta descriptiva N° 5

Su trabajo es manipular el dinero y registrar las transacciones. Cobra todos los depósitos de los clientes y entrega las extracciones. Los clientes tienen que presentarle una prueba de su identidad y un formulario completado correctamente para que pueda ocuparse de ellos.
Pregúntale cuánta plata tienes en tu cuenta o si un depósito de dinero entró en tu cuenta. No le pidas que te abra una cuenta en el banco.

Tarjeta descriptiva N° 6

Es una serie de 8 a 11 números y letras que necesitarás para hacer una transferencia de dinero internacional. Se usa para identificar al banco receptor de una transferencia. Lo puedes encontrar en la página web de un banco, en un estado de cuenta o mediante una búsqueda en línea.

Tarjeta descriptiva N° 7

Está sentado en un puesto de trabajo, en el hall de la sucursal. Su trabajo consiste en ayudar a los clientes a abrir cuentas en el banco. Puede darte un formulario de apertura de cuenta. Puede ayudarte también a decidir qué cuentas o qué productos se ajustan mejor a tus necesidades.
Puedes hacerle preguntas sobre los productos que ofrece el banco y sobre los formularios que tienes que completar. No le pidas que acepte depósitos de dinero o que te dé dinero.

Tarjeta descriptiva N° 8

Puedes utilizarlo para pagar a alguien sin dinero físico. Cuando lo completas y firmas, le estás dando permiso al banco para pagar a la persona cuyo nombre está escrito en él. El banco va a pagar a esta persona con el dinero que tienes en la cuenta.

Tarjeta descriptiva N° 9

Es un tipo de control de acceso que utiliza las características físicas únicas de un ser humano para identificarlo. Por ejemplo, permite acceder a tus cuentas y productos financieros utilizando la huella dactilar en el dispositivo móvil.

Tarjeta descriptiva N° 10

Generalmente está disponible en la entrada del banco e incluso es accesible cuando el banco ha cerrado la atención al público. Puedes hacer varias operaciones: extracción, depósito, consulta de saldo, transferencias, etc. Te hará algunas preguntas y tendrás que elegir la respuesta en una pantalla.

Clave token	Gerente
Formulario de apertura de cuenta	Home-banking
Cajero	Código SWIFT
Ejecutivo	Cheque
Acceso con biometría	Cajero automático

Importante

Si te decides a abrir una cuenta de ahorro, es posible que te soliciten información personal, familiar, profesional y/o laboral.

Si la abres en una sucursal de la entidad financiera, posiblemente debas completar un formulario y entregar fotocopias de tu documentación, si te lo requieren.

Si la abres de forma online, los datos los completaras de manera online y es posible que debas subir fotos o archivos de tu documentación, si te lo requieren.

¡Practica cómo completar los datos que te solicitan!

Otras operaciones muy útiles que se realizan en los bancos son los depósitos y retiros de dinero. A través de un cajero automático puedes realizar depósitos en efectivo o cheques tanto en tu propia cuenta como en cuentas de otras personas (terceros). También puedes utilizar tu tarjeta en el cajero para retirar dinero. Puedes encontrar cajeros automáticos en las instituciones financieras o en algunos lugares de mucha concurrencia, como supermercados o centros comerciales.

A continuación verás ejemplos de ambas operaciones.

Notas

Apoyo pedagógico F2.2

Utilización del cajero para depósito de dinero



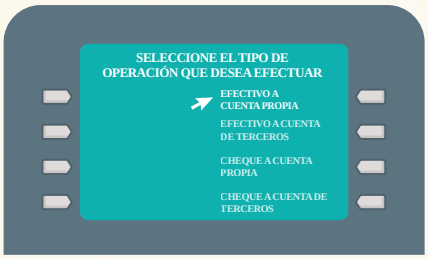
Paso 1:

Ingresa tu tarjeta de débito y escribí tu clave o PIN.
Selecciona CONTINUAR.



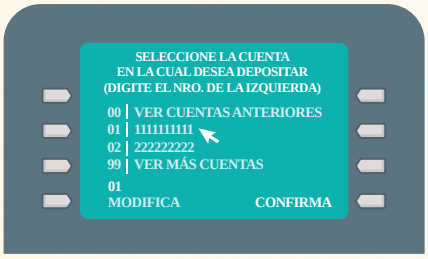
Paso 2:

Selecciona DEPÓSITOS.



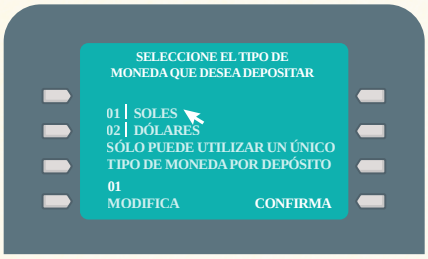
Paso 3:

Selecciona A UNA CUENTA PROPIA / A TERCEROS dependiendo a quién quieras realizarle el depósito.



Paso 4:

Digita el NÚMERO DE CUENTA o SELECCIONA tu propia cuenta donde se depositará el dinero.



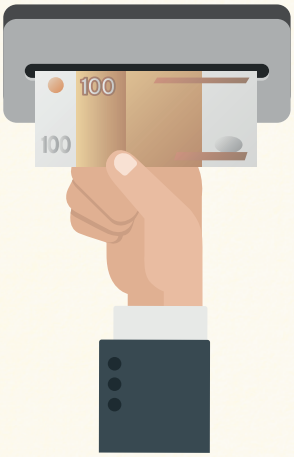
Paso 5:

Selecciona el tipo de moneda en el que vas a hacer el depósito. En este caso, el depósito será en soles.



Paso 6:

Ingresa el monto del depósito y luego selecciona el botón CONTINUAR.

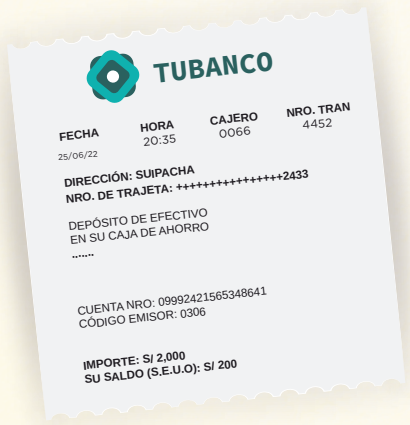


Paso 7:

Ingresa los billetes.
Habitualmente, tienen un límite de cantidad de billetes que se pueden ingresar y no reciben billetes de baja denominación.

Paso 8:

Revisa el monto a depositar y selecciona ACEPTAR.



Paso 9:

Imprime el comprobante y retira tu tarjeta.

Apoyo pedagógico F2.3

Utilización del cajero para extracción de dinero

Extracción de dinero.



Paso 1:

Ingresa tu tarjeta de débito y escribí tu clave o PIN de 4. Selecciona CONTINUAR.



Paso 2:

Selecciona EXTRACCIONES / RETIRO.



Paso 3:

Selecciona la cuenta desde la cual retirarás los fondos. Por lo general, los fondos disponibles están en la caja de ahorro.



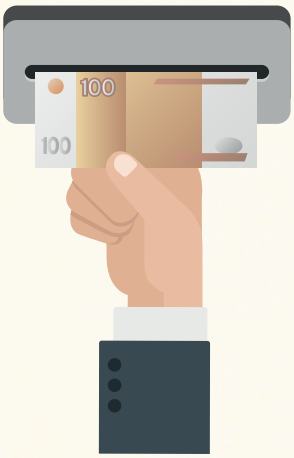
Paso 4:

Selecciona el monto de dinero que quieras extraer. Si el monto no está dentro de las opciones que propone el sistema, podrás optar por seleccionar OTRO IMPORTE. El monto que quieras extraer se selecciona con el teclado, pero siempre tendrá que ser múltiplo de 10. Una vez escrito el monto, selecciona CONTINUAR.



Paso 5:

El sistema te pedirá que confirmes tu identidad ingresando tu DNI / PASAPORTE / CARNET DE EXTRANJERO



Paso 6:

Cuenta y retira el dinero, y no olvides retirar también tu tarjeta.

Si decides ser cliente de una institución financiera, tienes que saber que hay principios que te protegen.

Apoyo pedagógico F2.4

Principios de protección del cliente

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 daños a los clientes. Los productos y los canales de distribución serán diseñados teniendo en cuenta las características de los clientes.
La institución financiera lo que hace es ver la capacidad de pago y estipular periodicidad acorde a los ingresos.

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, evitando el sobreendeudamiento.
Adicionalmente, los proveedores implementaran y monitorearan 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.

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 con 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.

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

Apoyo pedagógico F2.5

Tarjetas descriptivas de principios de protección del cliente

Tarjeta descriptiva N° 1

María está revisando el resumen mensual de su cuenta bancaria y detecta un cobro por un servicio del banco. Ella está segura que no contrató nada. Intenta comunicarse telefónicamente, pero no consigue hablar con un operador, así que va a una sucursal. Cuando le explica la situación a un asesor, éste le dice que debe leer el contrato para entender a qué se refiere el débito. María quiere una explicación y que le reintegren el dinero, pero el asesor insiste en no darle respuesta. María no quiere irse del banco sin una solución a su problema.

Educación financiera

Tarjeta descriptiva N° 2

Olinda tiene dos créditos vigentes - uno solicitado para capital de trabajo y otro para reemplazar la caldera. Quiere aprovechar un crédito en promoción para comprar una nueva televisión para la sala de estar del hospedaje. El banco le solicita que termine de cancelar uno de los créditos que tiene actualmente. El banco se niega de otro modo a darle el crédito.

Educación financiera

Tarjeta descriptiva N° 3

Juana tiene un emprendimiento de postres. Considerando el crecimiento de su negocio ha solicitado un préstamo para emprendedores con una Caja Municipal. El monto del préstamo es exactamente la cantidad que necesitaba. Como era previsto, en los meses siguientes al desembolso las ventas son bajas por ser temporada baja. Ella planifica que en un par de meses cuando comience la temporada alta todo volverá a la normalidad. Esto fue mencionado al solicitar el crédito. Sin embargo, ahora tiene que pagar las cuotas del préstamo y no tiene ingresos suficientes. Juana cree que el préstamo no se adapta a sus necesidades de fluctuación de ingresos.

Educación financiera

Tarjeta descriptiva N° 4

Olinda es atendida por el mismo sectorista en él hace muchos años. El sectorista ha gestionado para Olinda un nuevo crédito por un monto considerable. Un día, el empleado del banco está conversando con otro cliente y le ha dado detalles específicos de la operación realizada con Olinda para tratar de convencerlo de pedir el mismo préstamo.

Educación financiera

Tarjeta descriptiva N° 5

José está sentado en el banco del cual es cliente para entender bien lo que le quieren cobrar por el crédito que pidió cambiar la camioneta. Intenta comprender las tasas, comisiones y otros gastos asociados al crédito antes de firmar el contrato. Sin embargo, el folleto que le han proporcionado tiene letras muy pequeñas y no hay detalles de los montos. Asimismo, el lenguaje financiero del folleto no es sencillo y tampoco presenta ejemplos prácticos.

Educación financiera

Tarjeta descriptiva N° 6

María tiene una cuenta de ahorros en el banco que usa para sus gastos, pero también tiene una cuenta a plazo fijo. No está satisfecha con su cuenta de ahorro, porque tiene que pagar gastos de mantenimiento y por operación que le cuestan mucho al mes. A veces le cuesta más el mantenimiento de su cuenta que lo que recibe por intereses de su plazo fijo. María siente esto como injusto.

Educación financiera

Tarjeta descriptiva N° 7

Luis finalmente tiene su cuenta en el banco. Sin embargo, siente cada vez que acude a una agencia de su banco demoran mucho en atenderlo. Luis ha visto como atienden más rápido a otras personas, quienes parecen ser personas con más dinero que él. Adicionalmente, cuando es atendido no recibe un trato adecuado y muchas veces siente que no quieren responder sus preguntas.

Educación financiera

¡Atención!

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

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

Del lado de los servicios financieros, el ente que los regula en tu país o región, establece y hace respetar los derechos de las personas usuarias de servicios financieros. Como vimos anteriormente, puede recepcionar también las consultas y denuncias de los usuarios. Su objetivo principal es evitar cualquier tipo de abuso que una institución financiera pueda tener hacia su cliente.

Recuerda

Al hacer transacciones con instituciones financieras formales estás protegido por una serie de leyes y normativas que estas instituciones deben respetar. ¡Esta es una de las grandes ventajas de usar proveedores formales de servicios financieros!

No dudes en hacer valer tus derechos. La página web de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de la República del Perú tiene mucha información que te puede ser de mucha utilidad en su sección SBS para ciudadanos. Puedes obtener reporte de tus deudas formales, comparar servicios de instituciones e incluso hacer directamente denuncias y reclamos.

www.sbs.gob.pe/usuarios

Mensajes clave

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



Respuestas a ejercicios

Apoyo pedagógico F2.1. Tarjetas descriptivas

Respuesta Tarjeta descriptiva N° 1

Clave token

Respuesta Tarjeta descriptiva N° 2

Gerente

Respuesta Tarjeta descriptiva N° 3

Formulario de apertura de cuenta

Respuesta Tarjeta descriptiva N° 4

Home-banking

Respuesta Tarjeta descriptiva N° 5

Cajero

Respuesta Tarjeta descriptiva N° 6

Código SWIFT

Respuesta Tarjeta descriptiva N° 7

Ejecutivo

Respuesta Tarjeta descriptiva N° 8

Cheque

Respuesta Tarjeta descriptiva N° 9

Acceso con biometría

Respuesta Tarjeta descriptiva N° 10

Cajero automático

Pasos para abrir una cuenta *online* (F2)

A continuación tienes un ejemplo de los pasos para abrir una cuenta online. Recuerda que pueden diferir de acuerdo a la cuenta que desees abrir y el proveedor de servicios que elijas.

Paso 1. Descarga la aplicación del proveedor elegido en tu teléfono. Usualmente podrás encontrarlas en la tienda de aplicaciones de tu teléfono (Google Play Store, Apple App Store, Huawei AppGallery).

Paso 2. Selecciona "abrir una cuenta"

Paso 3. Lee y manifiesta tu conformidad con los términos y condiciones del servicio.

Paso 4. Ingresa tu número telefónico.

Paso 5. Ingresa el PIN enviado por SMS al número telefónico ingresado

Paso 6. Completa tu información personal

Paso 7. Escanea una identificación personal

Paso 8. Tómate una selfie

Paso 9. Revisa y confirma la apertura de la cuenta

Paso 10. Crea tu nombre de usuario y contraseña

Paso 11. Tu cuenta está creada. Ingresa y comienza a usarla. ¡Felicitaciones!

Apoyo pedagógico F2.5. Tarjetas descriptivas de principios de protección del cliente

Principios de protección al cliente aplicados	Tarjetas descriptivas
Diseño y distribución apropiada de productos	N.º 3
Prevención del sobreendeudamiento	N.º 2
Transparencia	N.º 5
Precios responsables	N.º 6
Trato justo y respetuoso de los clientes	N.º7
Privacidad de los datos del cliente	N.º 4
Mecanismos para resolución de quejas	N.º 1



Gestionar los riesgos y entender los productos de seguro

G1. Un riesgo es...

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

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

- ☐ **a.** Verdadero.
- ☐ **b.** Falso.

G3. ¿Qué es un seguro?

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

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

1. Cómo gestionar los riesgos

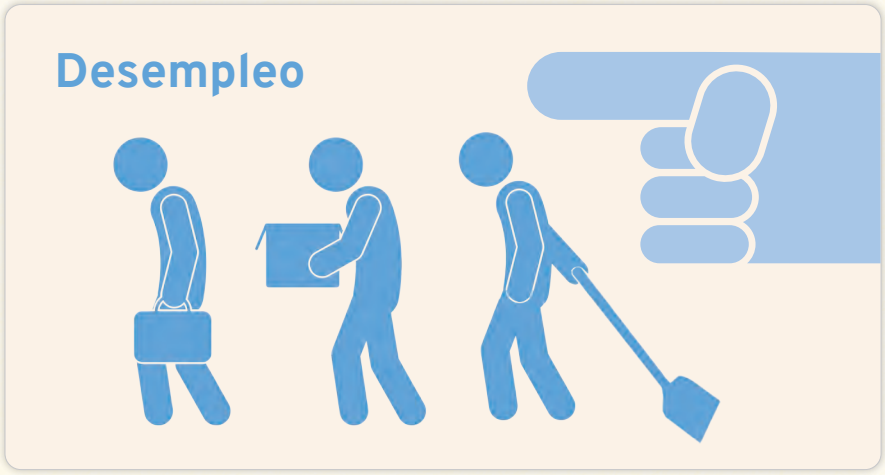
Definición

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

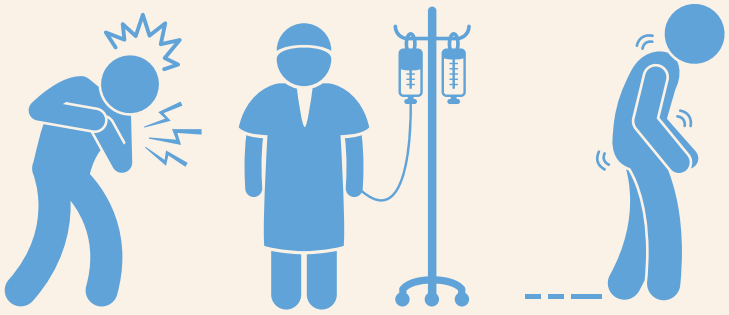
Un **peligro** es una situación en la que existe la posibilidad, amenaza u ocasión de que ocurra una desgracia o contratiempo.

Apoyo pedagógico G1.1

Tarjetas de riesgo



Enfermedad



Muerte



Fuego



Inundación



Robo



Accidente



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

		Costo		
		Poco significativo	Significativo	Muy significativo
Frecuencia	Raro			Ejemplo: muerte
	Frecuente			
	Muy frecuente			

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



Recuerda

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

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

Y tú... ¿qué medidas puedes tomar para gestionar tus riesgos?

¡Escríbelas debajo del paraguas!

Apoyo pedagógico G1.2

Mi paraguas



2. Consejos para construir un fondo de emergencia

- Empieza 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.

Acuérdate que puedes abrir una caja de ahorro para tener tu dinero seguro y con fácil acceso.

- Si tus ingresos son variables, no es necesario que guardes siempre la misma cantidad. Lo importante es que seas constante y lo hagas la mayor cantidad de veces posibles.
- Si piensas que apenas puedes cubrir tus necesidades y es imposible ahorrar, intenta eliminar algún gasto innecesario (recuerda la actividad de deseos y necesidades) para ahorrar al menos una pequeña suma.



Estudio de caso N° 1

El fondo de emergencia de Luis

Luis decide armar su fondo de emergencia. Para ello, elabora una tabla que le indica todos los ingresos que tuvo el año pasado. Solo considera los ingresos fijos. La tabla se ve así:

Mes	Cantidad
Enero	S/ 1,800
Febrero	S/ 1,800
Marzo	S/ 1,800
Abril	S/ 1,800
Mayo	S/ 1,800
Junio	S/ 1,800
Julio	S/ 2,000
Agosto	S/ 2,000
Septiembre	S/ 2,000
Octubre	S/ 2,000
Noviembre	S/ 2,000
Diciembre	S/ 2,000

Preguntas sobre Luis*:

- **a.** ¿Cuánto dinero gana Luis en el año?
- **b.** ¿Cuál es el valor promedio de ingreso mensual de Luis?
- **c.** ¿Cuál es el monto total que debería colocar en su fondo de emergencia?

* Respuestas: a. S/ 22,800/ b. S/1,900 / c. S/ 5,700

Recuerda

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

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

Importante

El acceso a servicios financieros te puede ayudar a gestionar mejor los riesgos mediante créditos de emergencia o seguros. Si además logras construir un fondo de emergencia sólido, vas a poder lidiar mejor con los imprevistos.

Mensajes clave

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



3. 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 este contrato.

Estudio de caso N° 2

Daniel se lastima y tiene seguro

Daniel ha trabajado como cocinero principal del establecimiento de José y su familia desde el día 1. Ayer, cuando Daniel estaba friendo papas, sin querer se derramó aceite caliente en la mano. Al principio la mano se le enrojeció, pero no sintió mucha molestia. Sin embargo, cuando regresó a su casa vio que la zona estaba muy inflamada y el dolor se volvió insoportable. Daniel sabe que uno de los beneficios que tiene al estar empleado por José es que tiene cobertura de un seguro médico privado, que ofrece una cobertura más completa y rápida que la del seguro de salud general. Este seguro privado le cubre accidentes de trabajo, según le comentó varias veces José. Daniel le pide a Gloria, su esposa, que busque la tarjeta del seguro privado que está con los documentos importantes en la carpeta debajo de la mesa de luz. Daniel llama, proporciona sus datos personales y automáticamente lo derivan a una clínica muy cerca de su casa para que lo atiendan a la brevedad. Daniel recurre a la clínica, lo atienden rápidamente y siente un gran alivio por contar con este seguro.

Estudio de caso N° 3

Luis se lastima y no tiene seguro

Luis viaja en autobús a otra ciudad vecina cercana algunos fines de semana para comprar insumos que Juana usa para su emprendimiento. Mientras colocaba las cajas en la parte inferior del ómnibus, Luis da una mala pisada, tropieza y se lastima el tobillo. Se reincorpora muy rápido, pero siente mucho dolor al pisar. Durante el viaje intenta moverse lo menos posible, pero siente que no puede caminar bien. Se toma un taxi a la casa con las cajas y al llegar y explicarle a Juana la situación, ella le pone un poco de hielo y le da un analgésico.



Durante la noche, el dolor ya es insoportable para Luis y el tobillo empieza a hincharse. Luis está preocupado. Él sabe que a través de su Seguro Integral de Salud (SIS) podría conseguir atención médica, pero lo que más le preocupa es que está casi seguro que van a tener que darle reposo y posiblemente enyesarle la zona. Esto significaría dejar de ir a trabajar.

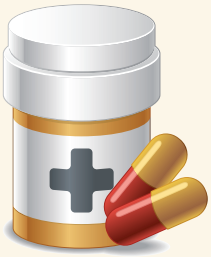
Hablando con Juana, se da cuenta que es una pena que no cuente con el seguro de ESSALUD, que le permite a los empleados formalizados contar con ingresos asegurados durante el tiempo de recuperación de lesiones y bajas. Se reprocha no haber hablado de este tema con Óscar, su jefe.

Apoyo pedagógico G2.1

Cartas del juego del tesoro

Juego del tesoro

3 Caramelos



Remedios

Educación financiera

Juego del tesoro

7 Caramelos

Hospital

Educación financiera

Juego del tesoro



Buena salud

Educación financiera

Juego del tesoro

4 Caramelos



Doctor

Educación financiera

Importante

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

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

Importante

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

Presta atención a la oferta de seguros: pueden existir productos que apliquen para ti, tu familia y tu actividad independiente.

Mensajes clave

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



4. Utilizar una póliza de seguros

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

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

Términos clave que se utilizan en la industria de los seguros	
Compensación/indemnización	*La cantidad que la compañía de seguros paga a la persona asegurada cuando se produce el evento contra el que está asegurado (a menudo denominado riesgo: accidente, incendio, enfermedad, etc.), sujeto a la presentación de un reclamo válido.*
Póliza	*El acuerdo entre la persona asegurada (cliente) y la compañía de seguros. La póliza establece términos, condiciones, duración, riesgos cubiertos y exclusiones.*
Prima	*El precio o costo de una póliza de seguro, a menudo dividido en cuotas mensuales, trimestrales o anuales.*
Beneficiario/asegurado	*La persona que recibe el desembolso del seguro cuando surge un riesgo cubierto por la póliza.*
Reclamo	*Solicitud de indemnización tras una pérdida cubierta por la póliza de seguro.*
Tarjeta del seguro	*Tarjeta emitida por el proveedor de seguros como prueba de que la persona pagó una prima y está cubierta por una póliza.*
Deducible	*Es la parte que se "sustrae" del pago que hace la aseguradora por la pérdida sufrida por el asegurado. Puede ser un monto específico o un porcentaje del monto total del seguro contratado en la póliza.*

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

Apoyo pedagógico G3.1

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 firmado por la persona asegurada, tarjeta del seguro, fotocopia del documento de identidad, etc.

Educación financiera

Etapas para realizar un reclamo

Verifica que la indemnización pagada coincida con el beneficio que tienes que recibir.

Educación financiera

Etapas para realizar un reclamo

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

Educación financiera

Etapas para realizar un reclamo

Si te pagan menos de lo esperado, reclama, averigua por qué e insiste en que tienes que recibir una compensación adecuada.

Educación financiera

Mensajes clave

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

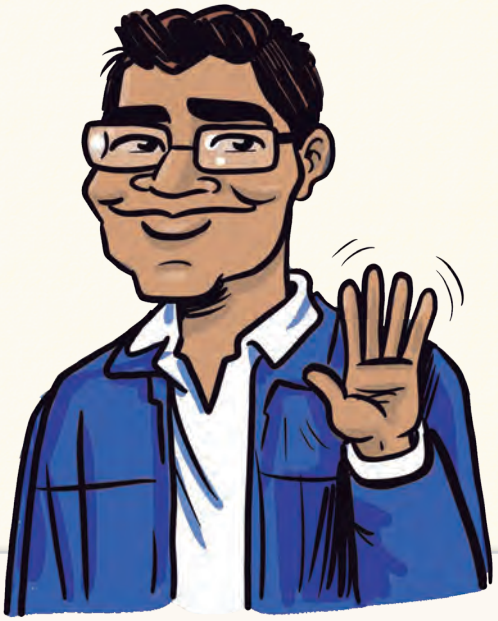
5. Elige el producto de seguro correcto

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

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

Apoyo pedagógico G4.1

Situaciones de debate sobre los seguros



Situación #1 José

José ha decidido contratar un seguro empresarial privado. El seguro le cubre daños a la infraestructura, maquinarias y artefactos en caso de robo o siniestros (incendios u otros). El seguro lo contrata cada año, pero ha visto que el último año no ha pasado nada desafortunado en su negocio. José está pensando llamar a la compañía de seguros para preguntar si es posible que su cobertura pueda ser ampliada a un año más sin pago adicional.

• ¿Tiene derecho José que se amplíe el plazo de cobertura por un año más sin costo alguno? ¿Por qué?

Situación #2 María y Carmen

Carmen, la dueña de la agencia de viajes donde trabaja María, ha comprado un carro para su movilidad personal en la ciudad y para el desplazamiento a ferias cercanas donde hace compras. Carmen ha visto por conveniente comprar un seguro de salud privado personal, con cobertura de accidentes de tránsito, adicional al seguro obligatorio de accidentes de tránsito. Un día saliendo de la oficina, vio que María estaba esperando el transporte público para trasladarse a su Instituto y le ofreció llevarla, considerando que el Instituto estaba en ruta a su casa. Al momento de llegar al Instituto, María baja del carro y tiene una fuerte caída, lastimándose la rodilla. Considerando que María tendrá que descansar unos días, Carmen le menciona que preguntará si el seguro de salud privado personal cubre el accidente; y, de ser el caso, si le pueden dar una compensación por los días que no podrá ir a trabajar.

• ¿Cubrirá el seguro de salud privado personal de Carmen el accidente de María?

Situación #3 Olinda

Olinda ha contratado un seguro complementario de riesgo por trabajo para todo su personal, pero no lo ha usado para nada y quiere cancelarlo. Pero recuerda que se acerca la temporada alta y tendrá mucho trabajo y considera que debe tenerlo al menos por temporada.

• ¿Puede Olinda renovar el seguro solo por unos meses y después cancelarlo?

Al finalizar el módulo, en Respuestas a ejercicios encontrarás las respuestas correctas de esta actividad.

Mensajes clave

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

Anexos y documentos útiles

Consejos para construir un fondo de emergencia (G1)

Desafíos para separar dinero y armar el fondo de emergencia	Consejos
Yo prefiero darles mis ingresos a otras personas de mi familia (particularmente le puede suceder esto a personas jóvenes y/o mujeres).	• Es importante ahorrar para enfrentar emergencias personales sin tener que esperar dinero por parte de otra persona de la familia. • 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.
Cuando guardo dinero en mi habitación o escondite dentro de mi casa tengo miedo de perderlo o de que me lo roben.	• Guarda tu dinero en un lugar seguro, preferentemente fuera de casa, para que no sea accesible. • Abre 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 debes tener en cuenta el tema de la inflación).
Mis ingresos son muy irregulares.	• Ahorra importes diferentes, en función de tus ingresos puntuales y cada vez que cobres algo de dinero.
Tengo que utilizar todo el dinero que tengo para pagar mis deudas.	• Establece un calendario para pagar primero las deudas más caras (con mayor interés o penalidades). • Comienza de todas maneras a guardar algo de dinero para tus propias urgencias, incluso si es una pequeña suma, todos los días o todas las semanas. El importe irá aumentando.
Tengo apenas lo necesario para cubrir mis necesidades básicas.	• Intenta eliminar los gastos innecesarios. • Todas las personas tienen la capacidad de ahorrar si ganan algo de dinero, así sea una cantidad muy pequeña.

Respuestas a ejercicios

Apoyo pedagogico G4.1 – Situaciones de debate sobre los seguros



Respuesta situación #1:

¿Tiene derecho José que se amplíe el plazo de cobertura por un año más sin costo alguno? ¿Por qué?

José no tiene derecho a ningún reembolso, porque el propósito del seguro contratado es protegerlo contra un riesgo. Si ese riesgo no ocurre, no se reembolsa el dinero pagado.



Respuesta situación #2:

¿Cubrirá el seguro de salud privado personal de Carmen el accidente de María?

No, el seguro de Carmen es para accidentes en los que ella se vea damnificada. Bajo ningún concepto el seguro por accidentes cubrirá a otra persona.



Respuesta situación #3:

¿Puede Olinda renovar el seguro solo por unos meses y después cancelarlo?

Depende de las condiciones de la compañía de seguros. Típicamente los seguros son por un periodo de un año corrido. De todas formas, Olinda debería llamar a la compañía y chequear si puede renovar el seguro por unos meses o bien por un año pero cancelarlo anticipadamente.



Apoyo pedagógico Cierre 1

Plan de Acción Individual

Nombre:

Fecha y lugar:

Mis objetivos	Tiempos	Acciones a tomar para alcanzar mis objetivos	¿Cuánto dinero necesito?
Mis objetivos a corto plazo			
1.		1. 2. 3.	
2.		1. 2. 3.	
Mis objetivos a mediano plazo			
1.		1. 2. 3.	
Mis objetivos a largo plazo			
1.		1. 2. 3.	
2.		1. 2. 3.	

Apoyo pedagógico Cierre 2

Lo que sé sobre gestión financiera (con resultados)

"Lo que sé sobre gestión financiera"

1. Es más fácil alcanzar las metas de la vida si sabes lo que quieres y te fijas objetivos para lograrlas.

☒ Verdadero ☐ Falso

2. No es necesario saber comunicarse con la familia o círculo íntimo, ellos siempre te entenderán y apoyarán sin importar cómo te expreses.

☐ Verdadero ☒ Falso (La buena comunicación es importante en todas las relaciones, mucho más cuando estamos lejos de las personas con las que queremos comunicarnos. Comunicarse bien te ayudará a que tu familia o círculo íntimo comprenda mejor tus razones y te apoye).

3. Es más fácil lograr una meta si no sabes cuánto costará: al menos no te vas a desanimar.

☐ Verdadero ☒ Falso (Si no sabes cuánto necesitas, será más difícil lograr tus objetivos. Por ejemplo, saber que una meta es muy ambiciosa te puede permitir tomar decisiones para poder alcanzarla; por ejemplo, cambiando los objetivos o buscando formas de aumentar tus ingresos).

4. Si confío en la otra persona, no hace falta firmar un contrato de trabajo.

☐ Verdadero ☒ Falso (El contrato de trabajo protege la relación laboral, tanto para el empleador/a como para el trabajador/a. Si no se firma un contrato de trabajo, las condiciones y responsabilidades del trabajo podrían ser modificadas con frecuencia o incluso no respetarse).

5. Cuando armas un presupuesto, tienes que distinguir entre gastos esenciales (necesidades) y gastos opcionales (deseos).

☒ Verdadero ☐ Falso

6. ¿Por qué realizarías un cálculo de «ingresos - gastos»?

☐ **a)** Para saber si estás endeudado/a..

☒ **b)** Para saber cuánto dinero te queda después de los gastos esenciales y si puedes ahorrar.

7. Para mantenerte dentro de tu presupuesto, tienes que acordarte cuánto habías planeado gastar.

☒ Verdadero ☐ Falso

8. Recibir el pago del salario en efectivo es más rápido y seguro que otros medios de pago.

☐ Verdadero ☒ Falso (Los medios de pago digitales son más rápidos y seguros que recibir tu salario en efectivo. Además cuentan con otras ventajas, como tener un registro formal del pago, facilitar el ahorro, darte acceso a otros servicios financieros, entre otros).

9. Uno de los criterios que tienes que tener en cuenta al elegir un método de ahorro es la seguridad.

☒ Verdadero ☐ Falso

10. Puedes pedir prestado tanto dinero como desees, independientemente de cuánto ganes o puedas ahorrar cada mes, las instituciones te lo prestarán igualmente.

☐ Verdadero ☒ Falso (Tienes que pedir dinero de acuerdo a tu capacidad de devolución, de lo contrario podrías tener problemas de sobreendeudamiento. Además, las instituciones financieras formales podrían no prestarte el dinero si consideran que estás sobreendeudado o en riesgo de estarlo).

11. El interés es la cantidad de dinero que el prestatario paga al prestamista, además de pagar el préstamo en sí, para poder utilizar ese dinero.

☒ Verdadero ☐ Falso

12. Solo se sobreendeuda el que tiene mala suerte.

☐ Verdadero ☒ Falso (Puede haber un factor de mala suerte, pero también juegan un rol importante las malas decisiones; por ejemplo, tomar un préstamo demasiado grande).

13. Se puede usar una tarjeta de débito para comprar productos en diferentes comercios (incluso cuando no tengas dinero en tu cuenta bancaria).

☐ Verdadero ☒ Falso (Para comprar sin dinero en tu cuenta necesitas una tarjeta de crédito).

14. Todas las instituciones financieras son iguales y ofrecen los mismos productos financieros.

☐ Verdadero ☒ Falso (Cada institución ofrece diferentes productos financieros).

15. Depende de cada individuo elegir una institución financiera, según sus necesidades.

☒ Verdadero ☐ Falso

16. Las instituciones financieras pueden fijar los precios, términos y condiciones que quieran, incluso aunque sean inalcanzables para sus clientes.

☐ Verdadero ☒ Falso (Los bancos están obligados a fijar precios responsables. Los precios, términos y condiciones deben ser asequibles para los clientes y permitir que las instituciones financieras sean sostenibles. Es uno de los principios de protección al cliente).

17. Enviar dinero por una compañía de envío de paquetes es una manera formal de hacerlo.

☐ Verdadero ☒ Falso (Esta forma de enviar dinero no está reconocida por el Estado, con lo cual sería un método informal).

18. Un riesgo es un evento, más o menos previsible, que puede tener consecuencias positivas para ti.

☐ Verdadero ☒ Falso (Las consecuencias de un riesgo son NEGATIVAS. Por eso puede ser una buena idea contratar un seguro).

19. Todas las personas se enfrentan a los mismos riesgos en la vida, sean cuales sean sus circunstancias particulares.

☒ Verdadero ☐ Falso

20. Para hacer frente a una emergencia es recomendable que todos los hogares hayan reservado al menos:

☐ **a)** Ingresos de un mes.

☒ **b)** Ingresos de tres meses.

21. La compensación es la suma de dinero que un cliente paga a una compañía de seguros para establecer una póliza y garantizar su vigencia.

☐ Verdadero ☒ Falso (Una compensación es el dinero que recibe un cliente después de haber hecho un reclamo válido ante la compañía de seguros. La definición anterior corresponde al concepto de prima).

22. Una póliza de seguro médico garantiza que no te endeudes si tienes un problema de salud grave.

☒ Verdadero ☐ Falso

Anexo informativo: desarrollo empresarial

Comenzar un negocio o una empresa es un proceso en etapas que exige compromiso, esfuerzo, investigación e inversión. El primer paso es elaborar un plan de desarrollo que nos permita hacernos las preguntas correctas.

Un **plan de desarrollo empresarial** es una herramienta que a través de diferentes componentes nos permite desarrollar un plan de acción para conseguir un objetivo empresarial. Comprende:

1. Información sobre **la persona (emprendedor):** sus cualidades, habilidades, debilidades, motivaciones, formación y limitaciones.
2. Información sobre **el emprendimiento y las necesidades** que buscan satisfacer
3. Información sobre **el entorno local:** fortalezas, amenazas, debilidades, oportunidades.
4. Información sobre **un plan de acción** (comercial, financiero)

Tomate el tiempo que necesites para investigar y armar tu plan de desarrollo empresarial.

¡Practiquemos!

Puedes empezar con el siguiente cuestionario para obtener información sobre ti, como **emprendedor:**

Sé sincero contigo mismo y responde con "si" o con "no" a los siguientes enunciados:

1.	Confío en mis poderes de intuición.	
2.	Puedo recibir golpes fuertes y volver a recuperarme.	
3.	Puedo obtener concesiones de otros sin dañar la calidad de mi relación con ellos.	
4.	Otras personas a menudo buscan mi ayuda cuando toman decisiones.	
5.	No me gusta aprender de mis superiores; Prefiero aprender por mí mismo.	
6.	Tengo buen autocontrol.	
7.	Tengo un apetito excepcional por el trabajo.	
8.	Me gusta liderar un grupo.	
9.	Disfruto analizando cosas.	
10.	Me gusta actuar de forma independiente y a menudo lo hago.	
11.	Acepto el riesgo y voy a buscarlo.	
12.	Disfruto de los enfrentamientos de puntos de vista.	
13.	Anticipo los eventos, lo que me permite actuar de manera más efectiva.	

14.	Me resulta fácil energizar a los que me rodean.	
15.	Escucho atentamente cuando hablo con alguien, sin interrumpir.	
16.	Emprendo, propongo y organizo nuevas actividades.	
17.	Establezco fácilmente relaciones con extraños.	
18.	Tengo confianza en mí mismo cuando tomo riesgos.	
19.	Prefiero trabajar solo; Tiendo a estar en conflicto con mis colegas.	
20.	Conozco mis propias limitaciones.	
21.	Tomo decisiones de forma rápida y efectiva.	
22.	Sé cómo priorizar cuando hay problemas.	
23.	Puedo evaluarme con claridad.	
24.	Soy creativo y me gusta innovar.	
25.	Realizo negociaciones bastante bien.	
26.	Puedo medir el impacto de mis decisiones.	
27.	Puedo cambiar mis métodos si las circunstancias cambian.	
28.	La toma de decisiones me resulta fácil y asumo la responsabilidad de mis decisiones.	
29.	Sé exactamente de lo que soy capaz.	
30.	Soy lógico y riguroso en mi forma de trabajar.	
31.	Soy bastante flexible cuando enfrento nuevas situaciones.	
32.	Puedo asumir varios roles.	
33.	La gente, naturalmente, me respeta.	
34.	Estoy bastante tranquilo en todas las circunstancias.	
35.	No me doy por vencido fácilmente.	
36.	Estoy muy bien organizado en todo lo que hago y sé cómo organizarme.	
37.	Soy un/a líder innato.	



Las casillas a las que colocaste **"no"** corresponden a las áreas en las que tienes que trabajar si quieres mejorar tu perfil emprendedor.

No olvides que esta es una prueba aproximada. No tiene la intención de dar una imagen completa de tu personalidad.

También puedes hacerte las siguientes preguntas para analizar el entorno local:

- ¿Cuáles son las principales actividades económicas en tu región (agricultura, pesca, ganadería, procesamiento, transporte, construcción, servicios, etc.)?
- ¿Qué recursos naturales hay?
- ¿Cuáles son las principales industrias? ¿Qué fábricas hay en tu área? ¿Qué servicios realizan? ¿Qué productos venden?
- ¿Cuáles son las principales empresas en cada sector?
- ¿Cuáles son las necesidades de las diversas empresas? ¿Qué fabrican, venden, procesan?
- ¿Qué empresas están creciendo? ¿Cuáles están reduciendo sus actividades?
- ¿Qué nuevas empresas pueden establecerse en la región en el futuro? ¿Cuáles son los productos y servicios que brindan?
- ¿Qué instituciones de apoyos al emprendedor/a existen en la región? ¿Son accesibles para mí?
- ¿Qué instituciones financieras operan en la región? ¿Son accesibles para mi tipo de negocio?
- ¿Existen otros proveedores que ofrecen productos o servicios similares a los míos? ¿Tengo alguna diferenciación frente a ellos?

Conocer tu entorno y analizar estas preguntas te ayudará a ir completando tu Plan de Desarrollo Empresarial.



Aquí tienes un modelo de plan de desarrollo empresarial para que completes:

Plan de desarrollo

Emprendedor/a (yo mismo)		Emprendimiento (mi negocio)	
Habilidades (qué puedo hacer)		Actividades básicas necesarias	
Motivaciones e intereses (qué quiero hacer)		Conocimientos necesarios	
Experiencia (lo que sé cómo hacer)			
Conocimiento (lo que conozco)			
Cualidades (cómo soy)			
Entorno local (mi entorno)		**Plan de acción**	

Una vez que lo tengas, el siguiente paso para avanzar en el éxito de tu proyecto empresarial, es que conozcas cuáles son algunas de las organizaciones que ayudan a los emprendedores y empresarios a desarrollar sus negocios.

Aquí tienes una lista de algunas instituciones y programas que podrían ayudarte:

Institución / programa	Contactos (nombre, sitio web, redes de la institución)	Tipo de apoyo				Tipo de negocio que asiste		
		Financiero	Asistencia técnica	Información	Capacitación	Nuevo	Antiguo con # años	Otros
Proinnovate (PRODUCE)	https://www.proinnovate.gob.pe/	X					2 años min.	
PROMPERU/ Turismo in	https://www.promperu.gob.pe/turismoin/			X	X	X	X	
PROMPER/ Aula virtual	https://aulavirtual.promperu.gob.pe/				X			Empresas formales
MINCETUR/ Turismo	https://turismoemprende.pe/	X					3 años min.	
OIT / Perú	https://www.ilo.org/lima/				X			Todo tipo de empresas
Cenfotur	https://www.gob.pe/cenfotur		X		X			Todo tipo de empresas
GL/ Procompite	https://procompite.regioncusco.gob.pe/	X						Asociaciones/cadenas productivas
MEF/ Programa Con Punche	https://www.mef.gob.pe/							Empresas formales
MINCETUR/ Caltur	https://www.calidadturistica.pe/Publico/Registro		X		X			Empresas formales
MINCETUR/ Turismo comunitaro	https://www.turismocomunitario.com.pe/turismo-comunitario.html		X		X			Emprendimientos

Institución / programa	Contactos (nombre, sitio web, redes de la institución)	Tipo de apoyo				Tipo de negocio que asiste		
		Financiero	Asistencia técnica	Información	Capacitación	Nuevo	Antiguo con # años	Otros
Promperu / Programa Y tu que planes	https://www.ytuqueplanes.com/							Emprendimientos
PRODUCE/ Programa tu empresa	https://www.tuempresa.gob.pe/		X		X			Todo tipo de empresas
Gerencia Regional de Trabajo y Promoción del Empleo	https://www.gob.pe/regioncusco-grtpe			X				Formales empleador y empleados
Ministerio de trabajo/ Estandarizacion de competencias	https://www.gob.pe/regioncusco-grtpe			X				Formales empleador y empleados

Glosario de términos clave sobre educación financiera

Ahorrar

- Significa no gastar todo tu dinero y guardarlo para el futuro con un objetivo. Consiste en sumar pequeñas o grandes cantidades de dinero de forma regular o de cuando en cuando.

Billetera digital

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

Cajero automático

- Es una máquina administrada por instituciones financieras, cuya función es dar dinero en efectivo o recibir depósitos en efectivo o en cheques, consultar saldos, pagar o realizar transferencias sin la intervención de personal. Para poder operar, se necesita una contraseña o clave numérica, llamada PIN.

Crédito

- Acto a través del cual una persona pone a disposición de otra una suma de dinero. Este dinero deberá ser devuelto transcurrido un período determinado.

Criptomoneda

- La criptomoneda es una moneda moneda digital. Es dinero digital, que no existe de forma física, pero que sirvencomo moneda de intercambio, permitiendo transacciones instantáneas a través de Internet y sin importar las fronteras.

Dinero electrónico/móvil

- El dinero electrónico es el dinero almacenado en soportes electrónicos, tales como teléfonos móviles (celulares) o tarjetas prepago, los cuales se encuentran asociados a una cuenta de dinero electrónico cuyo titular es el contratante.

TCEA (Tasa de Costo Efectivo Anual)

- Costo real del crédito. Incluye todos los costos asociados: seguros, tasa de interés, gastos de administración, entre otros.

Garantía

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

Inflación

- Aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en un país durante un periodo de tiempo sostenido, normalmente un año. Cuando el nivel general de precios sube, con cada unidad de moneda se adquieren menos bienes y servicios.

Interés

• Costo del dinero prestado por un período de tiempo determinado. Generalmente se calcula como una tasa.

Home banking

• También conocido como banca online o e-banking. Reúne los servicios bancarios a los que se puede acceder a través de internet por medio de computadoras, tablets o teléfonos celulares. Para poder operar mediante esta modalidad es necesario ser titular de una cuenta bancaria.

Mutuo

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

Objetivo

• Meta establecida de una acción; en otras palabras, es el resultado que queremos alcanzar. Fijarse un objetivo permite saber lo que queremos y lo que debemos hacer para alcanzarlo.

Peligro

• Situación en la que existe la posibilidad, amenaza u ocasión de que ocurra una desgracia o contratiempo.

Póliza de seguro

• Acuerdo entre la persona asegurada (cliente) y la compañía de seguros. La póliza establece términos, condiciones, duración, riesgos cubiertos y exclusiones.

Prima

• El precio o costo de una póliza de seguro, a menudo dividido en cuotas mensuales, trimestrales o anuales.

Riesgo

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

Salario Digital

• Salarios digitales se refieren a salarios pagados directamente a una cuenta bancaria o a una billetera digital.

Seguro

• Forma de protección para cualquier persona que haya suscrito un contrato en forma de compensación monetaria después de haber sufrido un accidente o cualquier otro acontecimiento cubierto por este contrato.

Sobreendeudamiento

- Imposibilidad de hacer frente a las deudas personales.

Transferencia

- Operación por la que una persona («ordenante») da instrucciones a su banco para que, con cargo a su cuenta, envíe una determinada cantidad de dinero a la cuenta de otra persona («beneficiario») en la misma institución o en otra.

Manual para participantes

Educación financiera para MIPYMES y sus trabajadores

Este manual para participantes está dirigido a los líderes de MIPYMES y sus trabajadores que deseen mejorar la gestión de su dinero. Los materiales cubren los siguientes temas: fijarse objetivos financieros, comunicarse con confianza, gestionar el presupuesto, recibir y acceder a su salario digital, conocer los productos y servicios financieros más importantes (ahorros, créditos, medios de pago, billeteras digitales, seguros), conocer y negociar con instituciones financieras y gestionar los riesgos. La formación también tiene la intención de generar discusiones y aprendizajes en torno al tema de relaciones de poder desiguales – entre hombres y mujeres y entre diferentes generaciones, que generalmente afectan a la toma de decisiones respecto a la gestión del dinero.

Este manual debe ser usado en conjunto con el Manual para Formadores y Formadoras. Este manual contiene toda la información vinculada a los personajes ficticios, casos de estudio, ejercicios, actividades y referencias específicas al público objetivo. Este manual contiene también los mensajes principales y las herramientas necesarias para gestionar de mejor manera el dinero. Está dirigido a los participantes del curso de educación financiera. Debe ser usado como una guía de ejercicios durante el curso y puede también ser utilizado como referencia una vez finalizado.

ISBN: 9789220394908 (impreso)
ISBN: 9789220394915 (pdf web)

Organización Internacional del Trabajo