Organización Internacional del Trabajo

Educación financiera

¡Gestiona mejor tu dinero!



Copyright © Organización Internacional del Trabajo 2024.
Primera edición 2024.



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 trabajadores en el sector de la agroexportación, Ginebra: Oficina Internacional del Trabajo, 2024].

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: 9789220409718 (Impreso)
ISBN: 9789220409725 (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.

Manual para participantes

Educación Financiera

Sector de la agroexportación

Organización Internacional del Trabajo

Agradecimientos

La elaboración de este Manual en Educación Financiera para participantes fue dirigida por Gustavo Prepelitchi, con el apoyo de Daniela Valderrama, y Julio Pérez de la oficina de la OIT Lima, bajo la dirección y supervisión general de Valérie Breda, del Programa Finanzas Solidarias de la OIT.

Este manual para participantes también se ha beneficiado del apoyo y aportes significativos de actores claves de la región de la Libertad, en particular de la Asociación para el Desarrollo Agropecuario Sostenible, la Cámara de Comercio de La Libertad, varias empresas del sector de la agroexportación y sus empresas proveedoras de servicios de transportes y alimentos; así como el Sindicato de Trabajadores Agroindustriales, quien facilitó el contacto con los trabajadores de las empresas agro-exportadoras.

Ilustraciones de Max Aguirre y diseño de Jimena Bello.

Índice

Introducción 11

1. Antecedentes ... 11
2. Presentación del Manual del Participante ... 12
3. "Lo que sé sobre gestión financiera" ... 13
4. Perfiles de los personajes ficticios ... 15
   Personaje 1: Christian ... 15
   Personaje 2: Carmen ... 16
   Personaje 3: Norma ... 17
   Personaje 4: Juan ... 18

A) Fijarse objetivos y hablar con la familia 19

1. Fíjate objetivos ... 20
2. ¿Cuánto cuestan tus objetivos? ¿Cuáles son prioritarios? ... 22
3. Haz un plan de ahorro para alcanzar tus objetivos ... 23
4. Habla de tus objetivos con tu familia y/o círculo íntimo ... 27

Anexos y documentos útiles ... 32

B) Gestionar de manera eficaz tu presupuesto 33

1. Gasta con prudencia ... 34
2. Comprendiendo tu contrato de trabajo y tu boleta de pago ... 41
3. Elabora tu presupuesto ... 50
4. Sigue tu presupuesto ... 60
5. Conserva los documentos financieros ... 71
6. Recibe, accede y utiliza tu salario de forma segura a través de medios digitales ... 75

Anexos y documentos útiles ... 80
Respuestas a ejercicios ... 82

C) Conocer los productos de ahorro 86

1. Elige tu método de ahorro ... 87
2. ¿Cómo elegir tu producto de ahorro? ... 94

Anexos y documentos útiles ... 102
Respuestas a ejercicios ... 103

D) Utilizar inteligentemente productos de crédito y evitar el sobreendeudamiento 107

1. Elige un medio de financiación para tus proyectos ... 108
2. Elige un producto de crédito adaptado a tus proyectos ... 112
3. Calcula el costo de tu crédito ... 115
4. ¡Cuidado! No te endeudes en exceso ... 124

Anexos y documentos útiles ... 130
Respuestas a ejercicios ... 131

E) Entender los medios de pago y utilizarlos en forma segura 136
1. Utiliza tus medios de pago con seguridad 137
2. Conoce los operadores de transferencia de dinero 146

Anexos y documentos útiles 154
Respuestas a ejercicios 156

F) Establecer una buena relación con las instituciones financieras 159
1. Conociendo a las instituciones financieras 160
2. ¿Cómo utilizar las instituciones financieras con confianza? 166

Respuestas a ejercicios 179

G) Gestionar los riesgos y entender los productos de seguro 181
1. Cómo gestionar los riesgos 182
2. Consejos para construir un fondo de emergencia 187
3. Comprender qué es una póliza de seguro 189
4. Utilizar una póliza de seguros 193
5. Elige el producto de seguro correcto 195

Anexos y documentos útiles 197
Respuestas a ejercicios 198

Plan de acción 199
Plan de Acción Individual 199
Lo que sé sobre gestión financiera (con resultados) 200

Anexo informativo 202
Anexo Informativo: Desarrollo Empresarial 202

Glosario de términos clave sobre educación financiera 208

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 el sector de la agroexportación 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 - Christian

Nombre: **Christian**

Edad: *42 años.*

Grupo familiar: *Christian tiene 42 años y está casado con Marlene hace mucho tiempo. Tienen dos hijos: Karla de 23 años y Luis de 18 años. Viven todos juntos en una casa que han construido sobre la propiedad de los padres de Christian.*

Estudios: *Estudios técnicos completos relacionados con electricidad del automóvil.*

Ocupación/Actividad: *Christian tiene su propia empresa de transporte junto con su padre Alfredo. La empresa ofrece servicios de transporte de mercadería y de personal de forma tercerizada. Christian y Alfredo están en planilla y tienen además dos conductores que no están en planilla por el momento. Christian también realiza algunas reparaciones eléctricas de vehículos de manera independiente.*

Características financieras: *Christian es organizado con la administración del dinero. Tiene presupuestos separados para el emprendimiento y su familia. En la empresa de transporte, cuenta con la ayuda de Karla para llevar las tareas administrativas y tributarias al día. De la administración de las finanzas familiares se encarga Marlene, que es muy organizada y disciplinada en la gestión del dinero. Christian tiene muchos objetivos financieros que quiere alcanzar, así que siempre se informa de nuevos productos y oportunidades para hacer crecer su empresa. También confía en las instituciones financieras, de hecho, tiene una cuenta de ahorro y un producto de crédito vigente por la compra de un vehículo para la empresa.*

Objetivos:

- *Formalizar a los dos conductores informales de la empresa.*
- *Ser proveedores directos en lugar de ofrecer servicios tercerizados.*
- *Terminar de pagar el crédito que tienen vigente.*
- *Comprar un ómnibus para mejorar la capacidad de transportar personal.*
- *Hacer un viaje a Cusco con Marlene.*
- *Pagar una especialización para Karla y los gastos universitarios de Luis.*

Personajes secundarios:

- *Sus hijos, Karla y Luis.*
- *Su esposa, Marlene.*
- *Sus padres, Alfredo y Bertha.*
- *Los dos conductores de la empresa, Kevin y Bryan.*



Personaje 2 - Carmen

Nombre: **Carmen**

Edad: *27 años.*

Grupo familiar: *Carmen vive con su hija Keyla de 8 años en casa de su ex suegro, Roberto. Keyla tiene una enfermedad hormonal por lo que todos los meses viajan a una clínica privada en Lima para realizar un tratamiento especializado. Su hermano Juan y su cuñada Irma viven cerca y están muy presentes en la vida de Carmen y Keyla.*

Estudios: *Carmen es originaria de un pueblo donde es muy común que las personas se dediquen a la agricultura desde muy pequeños, es por ello que solo pudo finalizar sus estudios primarios.*

Ocupación/Actividad: *Carmen trabaja en una chacra de cebolla. Es un trabajo informal y por temporada. Cuando no trabaja en la chacra, trabaja limpiando casas o lavando ropa. También tiene un pequeño terreno donde siembra papa, que luego vende en el mercado.*

Características financieras: *A pesar de tener poco dinero para gestionar, Carmen es bastante prolija y logra ir cumpliendo poco a poco con sus objetivos. A diferencia de su cuñada Irma, Carmen 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. Hace unos años tuvo un problema en una institución financiera y desde allí que no confía en ellas, sin embargo, hace tiempo que viene pensando que necesita una forma más segura para gestionar su dinero.*

Objetivos:

- *Comprar una computadora para su hija.*
- *Completar el tratamiento hormonal de Keyla.*
- *Buscar información sobre productos financieros para gestionar su dinero de forma más segura.*
- *Comprar un terreno y construir una casa para ella y su hija.*

Personajes secundarios:

- *Su hija Keyla.*
- *Su hermano Juan y su cuñada Irma.*
- *Su ex suegro, Roberto.*
- *Rosa, su amiga y colega en la chacra de cebolla.*



Personaje 3 - Norma

Nombre: **Norma**

Edad: *36 años.*

Grupo familiar: *Norma vive con su esposo y sus tres hijos: José Carlos (18 años), Pablo (15 años) y Estefanny (11 años). Tienen su casa propia, donde también vive Ruth la madre de Esteban.*

Estudios: *Tiene estudios secundarios completos.*

Ocupación/Actividad: *Norma trabaja como auxiliar general de la concesionaria de alimentos en una agroexportadora. Como auxiliar general se dedica a la verificación y control de calidad del menú diario, registro y control de trabajadores y lleva el inventario. A veces también debe cubrir a algún ayudante de cocina si se ausenta. Su esposo Esteban se dedica a fabricar estructuras metálicas, lo hace de forma informal e independiente. Su hijo mayor está estudiando Electricidad y sus dos hijos más jóvenes aún van a la escuela.*

Características financieras: *Norma es por lo general ordenada con sus números y el dinero de la familia. Controla mucho sus gastos para poder seguir su presupuesto y cumplir con su plan de ahorros. Esteban por su parte, es un poco más arriesgado y despreocupado con el dinero. A pesar de sus diferencias, siempre encuentran el momento para hablar y consensuar las decisiones financieras.*

Objetivos:

- *Realizar un viaje con sus primas a la selva central.*
- *Formalizar el negocio de Esteban como SAC.*
- *Comenzar un curso técnico en administración de restaurantes.*
- *Realizar la fiesta de los 15 años de Estefanny.*
- *Tener su propio restaurante.*

Personajes secundarios:

- *Su esposo, Esteban.*
- *Sus hijos: José Carlos, Pablo y Estefanny.*
- *Ruth, su suegra.*
- *Kevin, un colega de trabajo.*



Personaje 4 - Juan

Nombre: **Juan**

Edad: *50 años.*

Grupo familiar: *Juan está casado con Mercedes y tienen 3 hijos: Carlos (24 años), Jorge (19 años) y Matías (9 años).*

Estudios: *Tiene estudios finalizados como Técnico en computación.*

Ocupación/Actividad: *Juan trabaja como operario de cultivo en la empresa agroindustrial de palta. Algunas tardes, también trabaja en otras chacras de manera informal para tener un ingreso extra. Su esposa Mercedes, tiene un emprendimiento de organización y decoración de eventos. Su hijo Carlos estudió marketing así que le ayuda a su madre a promocionar el emprendimiento por redes sociales y a realizar algunas tareas administrativas. Jorge también ayudaba, pero ahora está a punto de comenzar su carrera universitaria de Psicología en la ciudad capital y está organizando todo para mudarse allí.*

Características financieras: *Juan es bastante desorganizado con las finanzas, es por ello que Mercedes es quien gestiona el dinero y se encarga de mantener controlados los gastos para alcanzar los objetivos. Juan reconoce que es gracias a ella que a lo largo de los años han podido lograr la mayoría de sus metas. A pesar de ello, Mercedes tiene que insistirle para armar el presupuesto familiar y darle seguimiento. Ambos tienen cuentas de ahorro tradicionales y están buscando información para contratar nuevos productos financieros que los ayuden a seguir creciendo.*

Objetivos:

- *Pagar los estudios de la carrera de Psicología de Jorge.*
- *Comprar una máquina de burbujas para el emprendimiento de Mercedes.*
- *Realizar un viaje en familia al extranjero.*
- *Mercedes quisiera abrir una sucursal para expandir sus servicios en esa zona.*

Personajes secundarios:

- *Su esposa Mercedes.*
- *Sus hijos: Carlos, Jorge y Matías.*
- *Gladys, la amiga de Mercedes.*
- *Marco, el colega de Juan.*

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 Christian, uno de nuestros personajes.

La historia de Christian

Christian tiene 42 años y está casado con Marlene hace mucho tiempo. Tienen dos hijos: Karla de 23 años y Luis de 18 años. Viven todos juntos en una casa que han construido sobre la propiedad de los padres de Christian.

Christian tiene estudios técnicos relacionados con electricidad del automóvil. Trabajó en varias empresas mecánicas, pero desde hace 10 años decidió crear una empresa de transporte con su padre Alfredo. Su empresa trabaja con los fundos de arándanos, espárragos y paltas. Ellos ofrecen servicios de transporte de mercadería con un camión y transporte de personal con tres minivans de forma tercerizada. A Christian le encanta su trabajo, pero no le gusta nada la cuestión administrativa y tributaria. Por suerte, tanto Marlene, pero sobre todo Karla apoyan el emprendimiento familiar con todos estos temas.

A nivel del emprendimiento, tanto Christian como su padre tienen muchos objetivos. Quieren poder formalizar a los dos choferes que trabajan para ellos, que aún no son empleados formales. Les gustaría además poder ser proveedores directos de la gran agroexportadora. Además, sueñan con poder cambiar una de las minivans por un ómnibus más grande, para poder trasladar más personal. A su vez, quieren terminar de pagar el crédito vehicular que tienen de cuando compraron el camión.

A nivel familiar, tanto Christian como Marlene sueñan con poder comprarse un terreno propio y construir una casa propia. Sueñan con un terreno grande que les permita construir una linda casa, pero que además sirva como cochera para todos los vehículos de la empresa. Les gustaría mucho poder hacer un viaje a Cusco juntos, ahora que los hijos ya están mayores. A Marlene también le gustaría empezar a vender productos de mujeres, una de sus amigas lo hace y le va muy bien. Incluso sueña con algún día tener su propio emprendimiento. Tanto Christian como Marlene quieren poder pagarle una especialización a Karla, ahora que ha finalizado sus estudios de Ingeniería Industrial.

Ejercicio

¿Cuáles son los objetivos de Christian 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.

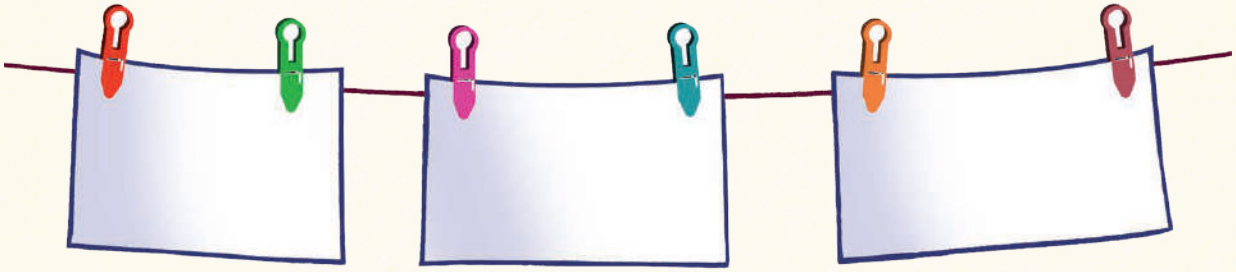
Apoyo pedagógico A1.1

Mis objetivos

Objetivos personales

A corto plazo

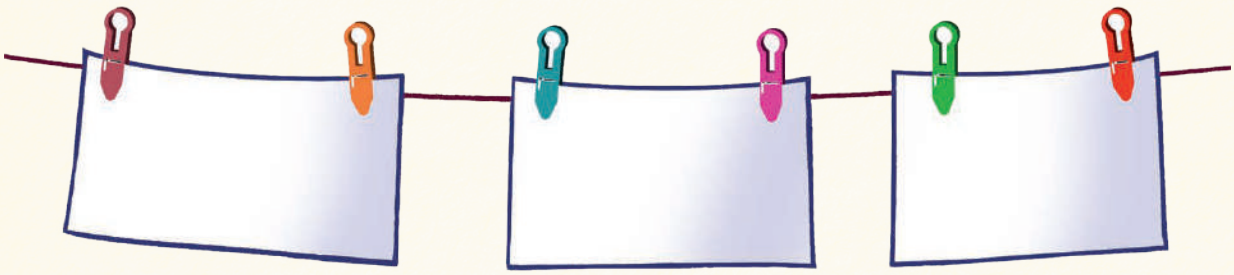
A largo plazo



Objetivos familiares/compartidos

A corto plazo

A largo plazo



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

Norma hace un plan de ahorro

Norma vive con su esposo Esteban, sus 3 hijos y su suegra Ruth. Hace 6 años que trabaja como auxiliar general de la concesionaria de alimentos en una agroexportadora. Antes de trabajar allí, estuvo mucho tiempo vendiendo comida rápida fuera de casa, así que está muy orgullosa por el crecimiento profesional que logró en los últimos años.

Por su parte, Esteban se dedica a fabricar estructuras metálicas de forma independiente. Entre el salario de Norma y lo que gana Esteban pueden cubrir todos sus gastos y ahorrar un poco cada mes.

Norma tiene muchos objetivos. Hace mucho tiempo que viene planeando un viaje con sus primas por la selva central del país. El viaje será antes de que llegue el verano. Junto a Esteban también tienen como objetivo poder formalizar como Sociedad Anónima Cerrada (SAC) su emprendimiento de estructuras metálicas. Norma escuchó que el Estado tiene un programa que brinda apoyo en todo el proceso por una tarifa accesible y quiere aprovechar esa situación. Ese es el primer paso en la formalización. Cuando piensa en objetivos que quizás demoren algo más, Norma hace tiempo viene pensando en tener su propio negocio. Quiere abrir su propio restaurante y hacerlo de la forma más profesional posible. Ella sabe que, para lograrlo, primero debe hacer un curso técnico de administración de restaurantes. Como su empresa tiene un convenio con una universidad, ella espera poder encontrar esta oportunidad. No está apurada, porque le gustaría que la nombren coordinadora en la empresa primero. A nivel familiar hay un objetivo que tienen muy claro: en 4 años le quieren celebrar la fiesta de 15 a Estefanny. Ya tienen pensado cómo sería la fiesta. Por otro lado, siempre charlan con Esteban que una vez que logren crecer mucho, les encantaría poder comprar un terreno y construir la casa de sus sueños.

Norma y su familia charlan durante una cena acerca de estos objetivos, las prioridades de la familia y en lo que deben enfocarse. Juntos acuerdan que son tantas cosas que la idea del terreno la pueden dejar para más adelante, una vez que logren crecer con sus actividades. Además ya tienen casa propia que comparten con Ruth, la madre de Esteban, así que ese objetivo puede esperar. El resto de los objetivos los van a intentar cumplir con el esfuerzo de todos. Luego de haber discutido todo esto, Norma con ayuda de su hijo mayor José Carlos buscó información sobre el costo de cada uno de los objetivos y anotó la fecha para cuándo quiere tenerlos cumplidos. Después de unas horas, Norma está muy contenta porque ahora sabe cuánto tiene que ahorrar por mes para alcanzar sus objetivos. Norma hizo un plan de ahorro.



Plan de ahorro de Norma

Objetivos	Costo de mi objetivo	Cantidad de meses hasta alcanzar objetivo	Otras fuentes de financiamiento	Cuánto tengo que ahorrar por mes
Corto plazo (0 a 12 meses)				
Viajar en mis vacaciones con mis primas por la selva central	S/ 1,000	5 meses		S/ 200
Formalizar el negocio de Esteban como SAC	S/ 150	10 meses		S/ 15
Mediano plazo (1 a 3 años)				
Estudiar un curso técnico en administración de restaurantes	S/ 1,500	15 meses	La universidad le otorga 50% de descuento por el convenio con su empleador. Solo debe pagar 750.	S/ 50
Largo plazo (+ de 3 años)				
Realizar los 15 años de Estefanny	S/ 4,800	48 meses		S/ 100
Monto total que necesito ahorrar por mes				**S/ 365**

Importante

• Norma 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 Norma 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 Norma 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 Norma 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.

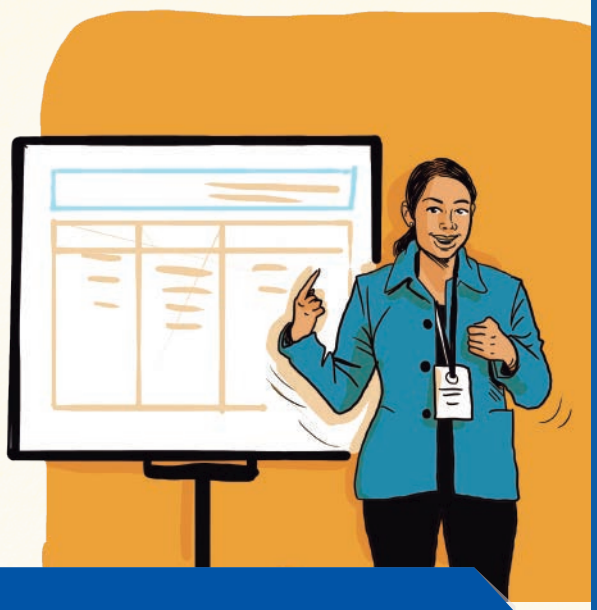
¡Ahora te toca a tí!

• ¿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

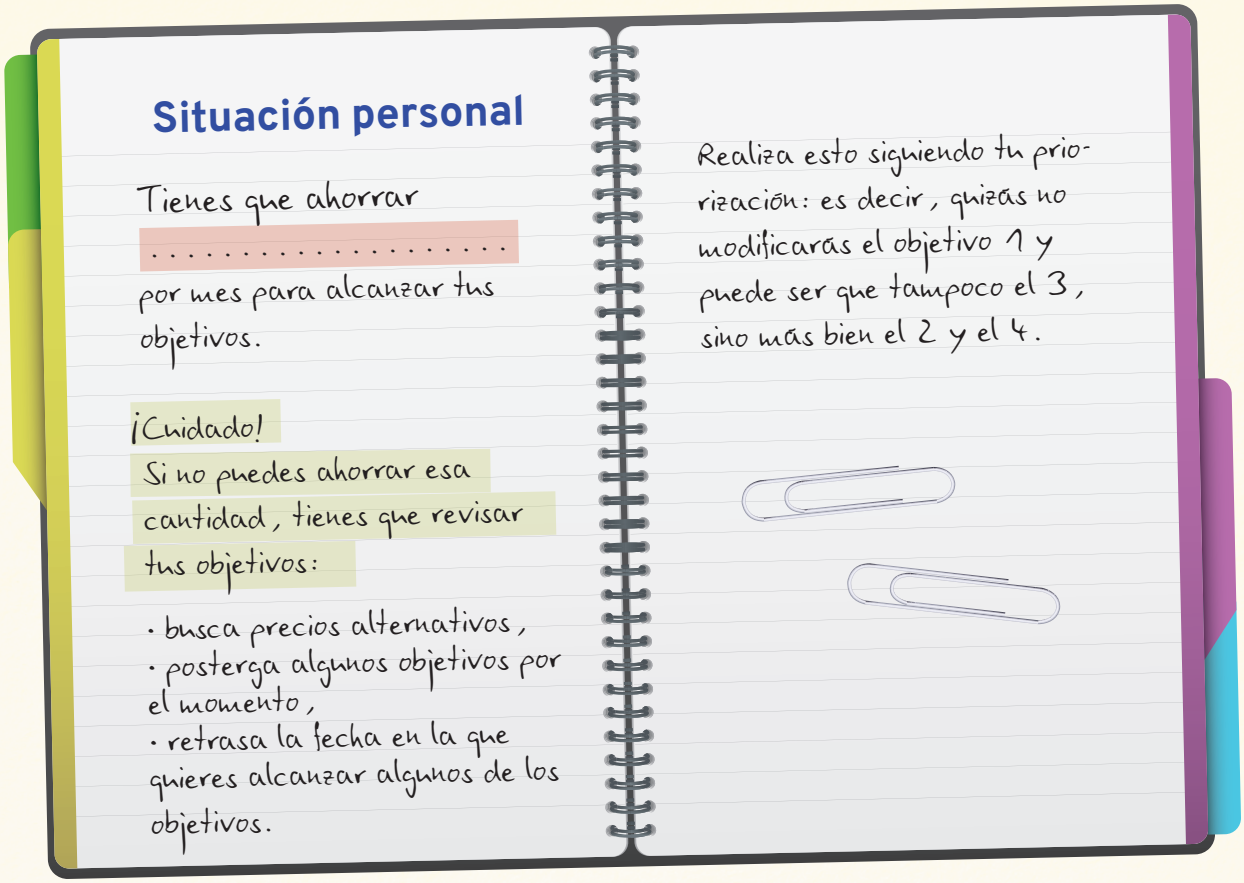
Plan de ahorro vacío



▶ 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 dificil 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**, llos 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

Christian se ha decidido y le dice a su padre que quiere comprar el ómnibus para 30 pasajeros. Está convencido que esa es la mejor forma de pasar a ser proveedores directos de uno de los fundos. Su padre cree que es una gran idea pero que no es el momento adecuado. Le parece que primero tienen que priorizar generar más ingresos para poder afrontar este cambio, ya que ese cambio requerirá tomar un nuevo crédito con una cuota muy alta cada mes.

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

Carmen se lleva muy bien con su colega Rosa, que tiene mucha experiencia en el trabajo en chacras. Rosa le dice a Carmen que debería ir a hablar con la encargada de Recursos Humanos para pedir que la pongan en planilla. Carmen le dice que no está segura, que por un lado le da vergüenza y que por otro que, así como está ahora, ella está bien. Que sabe que le harán descuentos de su salario y no quiere meterse en problemas. Rosa insiste en todas las ventajas y que debe preguntarlo. Carmen está segura de su decisión y prefiere no hacerlo, pero no quiere que su amiga se enoje si no sigue su consejo.

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

Norma es muy ordenada con sus finanzas. Hoy durante la cena su esposo Esteban le dice que parece que le salió un trabajo muy grande, pero para hacerlo necesita comprar una soldadora que es muy cara. Como su negocio es informal, necesita que Norma pida el crédito a su nombre para poder comprarla. Norma siempre apoya a su marido, pero este pedido la tomó por sorpresa. Norma no quiere endeudarse porque quizás necesite pedir un crédito más adelante para hacer realidad el sueño de su propio emprendimiento pero Esteban insiste en que es una gran oportunidad para él.

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

Juan trabaja hace mucho tiempo como operario de cultivo en una empresa agroindustrial de palta. Su mujer Mercedes es la que lleva la administración del dinero. Hoy un colega de Juan se ve muy preocupado y le pide dinero prestado para pagar un tratamiento médico. Juan no duda y le dice que al día siguiente llevará el dinero para prestarle. De camino a casa, Juan retira el dinero de la cuenta familiar. Al llegar a su casa, Mercedes le comenta a Juan que le llegó una notificación del banco sobre la transacción. Juan le explica que retiró el dinero para prestarle a su colega, sin embargo, Mercedes cree que no están en situación de prestar dinero en este momento. Juan no quiere tener un problema con Mercedes, pero ya se comprometió con su colega a prestarle el dinero.

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 N° 3

Carmen enfrenta un problema

Una vez que Carmen ha dormido a su hija Keyla, se pone a ver su teléfono. Además de usar redes sociales, cuando tiene energía se pone a ver un archivo de notas donde escribe sus diferentes ingresos y los gastos que tiene que hacer en los próximos días.

Carmen vive en la casa del padre de su ex-pareja, Roberto. Tienen una relación muy buena y hablan de casi todo, salvo de las cuestiones vinculadas al dinero. Al revisar su teléfono, Carmen nota que le ha prestado dinero a Roberto para que repare su automóvil, pero no se lo ha devuelto todavía.

Al día siguiente Carmen está trabajando en la chacra de cebollas y le cuenta de esta situación a su colega Rosa. Carmen le comenta que necesita el dinero urgentemente pero no quiere incomodar a Roberto pidiéndole que se lo devuelva. Él siempre ha sido muy generoso con ella y Keyla. Carmen está muy preocupada porque necesita ese dinero y le está costando dormir por darle vueltas al asunto. Rosa le dice que lo tiene que hablar, que es muy importante decirlo en forma respetuosa pero que no puede seguir sintiéndose así. También le cuenta que ella ha tenido situaciones parecidas en su familia y que, aunque es difícil mantener estas conversaciones, siempre se siente muy aliviada de hablar con sinceridad, sin tener que mentir ni poner excusas. Gracias a que ha hablado honestamente, siempre han encontrado una solución en familia a los problemas.



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.

Notas

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



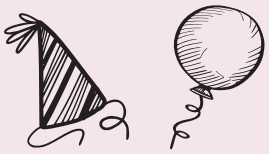
Educación financiera

regalos



Educación financiera

festejos



Educación financiera

bebidas alcohólicas



Educación financiera

tarjetas de crédito



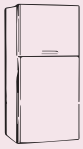
Educación financiera

televisor



Educación financiera

refrigerador



Educación financiera

vacaciones



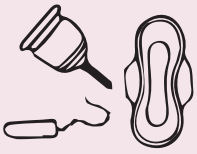
Educación financiera

cajero automático



Educación financiera

higiene femenina



Educación financiera

automóvil



Educación financiera

paquete de datos



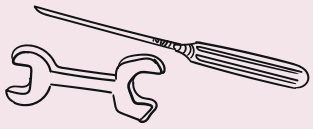
Educación financiera

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

Carmen tiene problemas con los gastos

Carmen intenta gestionar su dinero de la mejor manera, pero a veces se le complica un poco, sobre todo porque sus fuentes de ingresos del trabajo en la chacra y los trabajos temporarios de limpieza son variables y no los puede prever muy bien. De todas formas, es bastante prolija y logra ir cumpliendo poco a poco con sus objetivos.

Ayer su hermano Juan la llamó para decirle que tuvo un accidente, debe comprar medicamentos muy caros y quiere ver si ella le puede prestar un poco de dinero. Carmen no duda en prestarle el dinero ya que acaba de cobrar su paga de la chacra y jamás dejaría de apoyar a su hermano, ya que él y su mujer Irma le dan una gran mano con su hija Keyla.

Cuando promedia el mes, Carmen se da cuenta que debe pagar una importante cantidad de dinero a una clínica privada en Lima que se especializa en la enfermedad hormonal que tiene su hija. Esperó durante mucho tiempo un turno y ahora debe pagarlo para poder ir el mes que viene. Como este mes no pudo hacer dinero extra con la limpieza de casas particulares, y está con poco dinero, Carmen llama a Juan para ver si le puede devolver urgente el dinero prestado, pero Juan le dice que solo podrá hacerlo el mes que viene cuando cobre.

Carmen no quiere atrasarse con el pago, pero no tiene a quién pedirle prestado. No quiere perder el turno para Keyla, pero no sabe qué hacer. Carmen esta triste y decepcionada.



Estudio de caso Nº 2

Mercedes y Juan tienen problemas con los gastos

Es sábado luego del almuerzo. Juan ha comido junto a su esposa Mercedes y sus hijos Carlos, Jorge y Matías. Juan quiere ir a la ciudad a averiguar por un teléfono nuevo, ya que el suyo está con muchos problemas. Mercedes le dice que le gustaría acompañarlo porque necesita depositar los S/ 1000 que tiene en efectivo de la ganancia del evento de la semana pasada. Lleva toda la semana diciendo que irá a depositar el dinero y finalmente por una razón u otra no lo hace. Sin embargo, esta noche tiene un gran evento y quiere descansar un poco antes de ir a preparar todo así que decide darle el dinero a Juan y pedirle que cuando vaya a la ciudad deposite el dinero en la cuenta.

De camino hacia el banco, Juan pasa por la tienda de teléfonos y encuentra una oferta por un modelo de teléfono bien moderno. Eso sí, la oferta es en efectivo y sólo por ese día. A Juan le da un poco de culpa, pero decide utilizar los S/ 1000 de Mercedes para pagar por el teléfono. Juan sabe que si va todo bien, al final del mes le darán su bono de producción, podrá depositar el dinero y Mercedes no se enterará de lo que pasó.

Al día siguiente, Mercedes le comenta a Juan que estaba muy preocupada porque en el evento del día anterior se pinchó uno de los inflables que necesita para el evento del miércoles, pero que luego se tranquilizó cuando recordó que tenía los S/ 1000 del evento pasado y que con eso podría reparar el inflable. En ese momento, Juan se da cuenta que no podrá reponer el dinero a tiempo y le cuenta a Mercedes lo que pasó. Mercedes está muy decepcionada por la actitud de su marido y se reprocha por no haberse encargado personalmente de depositar su dinero.

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:

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

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

Marco, colega de Juan, no lee bien su contrato de trabajo

Marco solo ha estado trabajando un tiempo en la empresa de Juan. Empezó como muchos trabajadores: como trabajador temporal. Pero recientemente ha firmado su contrato y eso lo puso muy contento. Marco ha escuchado que los trabajadores con contrato tienen bonos por productividad, y hasta incluso escuchó que uno puede tener días libres.

Un día, en plena temporada de cosecha, era el cumpleaños del hijo de Marco y él decide ausentarse del trabajo sin previo aviso. Marco está convencido que su contrato le da ese derecho. Al día siguiente, cuando Marco regresa al trabajo, su supervisor está muy enojado, le explica a Marco que su ausencia el día anterior trajo muchos problemas a la empresa y a todos sus colegas y le dice que es absolutamente falso que el tiene derecho a elegir sus días libres sin previo aviso.

Al salir ese día del campo, Marco le comenta de esta situación a Juan. Juan, que conoce bien todos los temas contractuales por ser parte del sindicato, le explica a Marco que es cierto que los trabajadores no deben trabajar todos los días de corrido y que el contrato estipula días libres cada mes incluso en la época de cosecha. Pero le aclara que eso siempre es consensuado con los supervisores y acorde a planes de trabajo quincenales que pauta la empresa.

Marco está frustrado de no haberse tomado el tiempo de entender esa parte del contrato y haber generado esa situación de conflicto con el supervisor. Le dice a Juan que a partir de esta lección leerá en detalle todo su contrato y que le pedirá al responsable que le explique cualquier duda que pudiera surgirle.

Estudio de caso N° 4

Kevin, colega de Norma, firma un contrato de trabajo

Hoy en el comedor donde trabaja Norma dentro de la empresa agroexportadora está Kevin, un joven que va a ser contratado por la concesionaria a partir de la semana que viene. Kevin fue a conocer el lugar de trabajo y cuando termina la jornada se acerca a Norma para hacerle varias preguntas sobre cómo será su día a día en el trabajo y aprovecha también para preguntarle algunas cosas del contrato. Kevin le pregunta a Norma si ella sabe cómo es el tema de la cuenta bancaria, porque él tiene una cuenta ya de su trabajo anterior y la quiere mantener. Norma le dijo que si, que en la empresa no hay problema de ello pero que debe informar de eso al banco para que la asocien a la empresa y a la empresa para que le hagan el pago ahí. Por otro lado, Kevin le pregunta cómo es el tema del sistema de pensiones que dice en el contrato. No termina de entender si él lo quiere o no, porque a priori prefiere que no se lo descuenten y tener más plata cada mes. Norma se da cuenta que Kevin no conoce bien este tema. Le explica brevemente que la afiliación a un sistema pensionario no es optativo, que por ley está obligado a tenerlo al ser empleado formal. Lo que es optativo es si prefiere el sistema privado (llamado comúnmente AFP) o el sistema público (llamado comúnmente ONP). Ella le explica brevemente que la AFP es una cuenta de ahorro donde el monto de la pensión depende de la rentabilidad de los aportes personales. En el caso de la ONP se aporta a un fondo común administrado por el sector público. Norma le explica las ventajas de uno y otro, y le dice que es muy importante que entienda bien todo y no le queden dudas. Norma le recomienda a Kevin que se informe por su cuenta y también con la persona de Recursos Humanos de la concesionaria para tomar la mejor decisión para él.



Apoyo pedagógico B2.1

Ejemplo de un buen contrato de trabajo

Nota: Tener en cuenta que el contrato debajo es un ejemplo ficticio simplificado.

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 (4) ....., 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 que un contrato debe incluir:

- Identificación de las partes (empleador y trabajador).
- Tipo de contrato (fijo, indeterminado, temporal, etc).
- Fecha de inicio y si aplica, fecha de finalización.
- Descripción del puesto de trabajo (cargo, funciones y responsabilidades).
- Lugar de trabajo.
- Jornada de trabajo (horarios, días laborales, tiempo de descanso).
- Remuneración (salario, forma de pago, beneficios adicionales).
- Beneficios laborales y sociales.
- Si aplica, período de prueba acordado, (el plazo convencional es de 03 meses).
- Condiciones y modalidades de trabajo.
- Si aplica, recomendaciones en materia de seguridad y salud en el trabajo.
- Clausulas adicionales (confidencialidad, competencia, uso de datos).
- Firma de las partes.

Importante

Recuerda que en algunos casos es importante que el contrato este registrado en el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE)

Es recomendable que tanto el empleador como el trabajador tengan una copia del contrato firmado. También se sugiere que las partes tengan claro y comprendan todas las cláusulas y condiciones del contrato para evitar futuros malentendidos o conflictos laborales.

Recuerda

En Perú, un contrato de trabajo no está obligado a detallar exhaustivamente cómo funcionan los seguros de salud, pero sí debe mencionar aspectos básicos relacionados con la seguridad social, incluyendo la afiliación a los sistemas de salud.

⚠ **Atención: Según el sector donde opere la empresa (servicios, agrario, industria) hay contratos modelos que las empresas suelen utilizar. Generalmente, en el contrato se debe agregar un párrafo haciendo referencia a la ley del sector especifico. Por ejemplo, en el Sector Agrario es la Ley 27360, que debe ser mencionada en el contrato.**

Recuerda que siempre puedes consultar a tu representante del sindicato u organización de los trabajadores si tienes dudas antes de firmar el contrato.

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?
• ¿Cómo pagarán mi salario? ¿En un cuenta bancaria o en efectivo?
• 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**		**Condición**	**Situación**	**Dirección del trabajador/a**	**Mes y año**
Número de seguro social		**N° de Cta. bancaria del trabajador/a**		**Regimen pensionario**		**Forma de Pago**	**CUSPP**
Pago	**Cant.**	**Valor**	**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/)	

Apoyo pedagógico B2.3

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			Condición	Situación	DNI N°	Mes de pago
503	María Sánchez Chávez			Domiciliado	Activo	94235238	Junio
Fecha de ingreso M.J.	**Fecha de nacimiento**	**Sexo**	**Centro de costos**	**Nº cuenta/cheque**	**Horas**		
	01/02/82	Fem.	001	194-1133535-0-47	240 Hrs		
Tiempo de servicios	**Fecha de ingreso**	**Regimen Pensionario**		**Nº CUSPP**	**Fecha de cese**	**Cargo**	
03 meses	1/4/22	DI19990: SIST. NAC. DE PENS - ONP		584420JRSAA2		Jefa de unidad	
Dependencia					**Ubicación geográfica**		
Unidad de servicios a exportadoras					La Libertad		
Remuneración	**Período vacacional**						
3500.00	No aplica						

Ingresos		Egresos		Obligaciones del empleador	
REM BÁSICA R.D.R.	3500.00	RENTA 5TA CATEGORÍA - RDR	364.8	ESSALUD R.D.R.	314.8
		AFP SEGRO R.O.	0.00		
		SEG.MED.FAM. RIMAC R.D.R.	24.5		
		AFP APORTE FONDO R.D.R.	350.00		
		AFP COMISION FIJA R.D.R.	56.00		
		AFP SEGURO R.D.R.	60.70		
		DESCUENTO SINAIR RDR	0.00		
Total ingresos	3500.00	**Total egresos**	856.00	**Total obligaciones del empleador**	314.8
Neto a pagar		**2329.2**			

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.

Sistema de Pensiones

En Perú hay diferencias grandes entre el sistema nacional de pensiones y el sistema privado de pensiones.

El **Sistema Nacional de Pensiones (SNP)** es conocido como el sistema de reparto. Es administrado por el estado y las contribuciones de los trabajadores activos se utilizan para pagar las pensiones de los jubilados actuales. El monto de la pensión depende del tiempo de aporte (como mínimo 20 años de aporte) y del monto de la remuneración promedio. Por lo general se aporta un 13% de la remuneración mensual.

El **Sistema Privado de Pensiones (SPP)** es un sistema de capitalización individual gestionado por las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP). Cada trabajador tiene una cuenta individual donde se depositan sus contribuciones. La pensión depende del monto acumulado y los rendimientos de las inversiones. Se aporta por general un 10% del salario más la comisión de las AFP más un seguro de invalidez y sobrevivencia.

Importante

Los trabajadores que ingresan al mercado laboral deben elegir entre el Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y el Sistema Privado de Pensiones (SPP) cuando comienzan a trabajar formalmente. Aquellos trabajadores dependientes que decidan afiliarse al sistema privado tendrán que hacerlo en la AFP que está recibiendo a los nuevos afiliados y que cobra la más baja tasa de comisión[1]. Existen oportunidades para cambiar de sistema, pero están sujetas a determinados requisitos y regulaciones específicas.

El cuadro debajo detalla las principales ventajas y desventajas de cada sistema a modo general.

	Ventajas	Desventajas
Sistema Nacional de Pensiones	**Seguridad y Estabilidad:** Proporciona una pensión garantizada por el Estado. **Riesgo Compartido:** Los riesgos financieros y de inversión no recaen en el individuo. **Cobertura Social:** Beneficia a sectores de la población con bajos ingresos o con carreras laborales inestables.	**Sostenibilidad:** Puede ser insostenible a largo plazo debido al envejecimiento poblacional y al desequilibrio entre cotizantes y pensionistas. **Baja Flexibilidad:** Las pensiones están más vinculadas a políticas públicas y cambios legislativos. **Pensión Limitada:** El monto de la pensión puede ser insuficiente para cubrir todas las necesidades del jubilado.
Sistema Privado de Pensiones	**Control Individual:** Cada trabajador tiene su propia cuenta y puede ver cómo se acumulan sus aportes. **Potencial de Rendimientos Altos:** Las inversiones pueden generar altos rendimientos, incrementando el monto de la pensión. **Portabilidad:** Los fondos acumulados son propiedad del individuo y pueden trasladarse en caso de cambio de empleo.	**Costo de Administración:** Las comisiones y costos de administración pueden reducir el monto final de la pensión. **Riesgo de Inversión:** Los individuos asumen el riesgo de inversión, lo que puede resultar en pérdidas. **Desigualdad:** Las pensiones pueden variar significativamente entre individuos, dependiendo de la capacidad de ahorro y las decisiones de inversión.

[1] https://www.asociacionafp.pe/sistema-privado-pensiones/como-me-afilio-a-afp/

3. Elabora tu presupuesto



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

Primero veamos cómo prepara su presupuesto empresarial.

Estudio de caso N° 5

El presupuesto empresarial de Christian

Ayer fue el último día del mes y Christian le pidió a su hija Karla y a su padre Alfredo que se queden un rato más con él para que puedan armar juntos el presupuesto del negocio. Desde hace un tiempo que usan una planilla de cálculo en la computadora que generó Karla, aunque a Christian le gusta primero armar el presupuesto en un papel y luego con la ayuda de Karla pasarlo a la planilla de cálculo.

Primero, revisan los ingresos. Empiezan por los fijos. Por un lado, tienen el contrato anual del servicio del transporte que hacen de productos con el camión para la Agroexportadora Green. La empresa de logística que los subcontrata siempre les paga S/ 10,000 cada mes a través de un depósito a su cuenta. Por otro lado, tienen el otro contrato anual. En este caso, es un servicio directo de transporte de personal con dos minivans para la agroexportadora del norte. Reciben S/ 8,300 por mes. En términos de ingresos variables, contemplan el transporte de personal ocasional que hacen con la tercera minivan para una pequeña chacra de lunes a viernes. Calculan que recibirán S/ 2,000 este mes ya que la empresa les ha adelantado que este mes será igual al anterior. Como ese vehículo no es utilizado el fin de semana, calculan que pueden sub-alquilarlo a una empresa de turismo y obtener unos S/ 800 tal como lo hicieron el mes pasado.

Una vez que finalizan con el cálculo de los ingresos para el mes que viene, comienzan a revisar los gastos durante el mes para poder proyectar el próximo. Empezando por los salarios, contemplan el salario de Christian (S/ 2,200) y el salario de Alfredo (S/ 2,000). Suman la remuneración que reciben los choferes que aún no están en nómina: Bryan (S/ 1,200) y Kevin (S/ 1,200). También incluyen la remuneración que recibe Karla por su apoyo administrativo (S/ 750). Colocan lo que les cobra el contador cada mes (S/ 500). En términos de gastos fiscales, contemplan S/ 400 para tributos mensuales y S/ 600 en términos de seguros de salud y de vida para Christian y Alfredo por estar en planilla. En cuanto a manutención y gastos vinculados a los vehículos, contemplan: mantenimiento de los 4 vehículos (S/ 950), lavado (S/ 150), combustibles (S/ 1,100) y cochera (S/ 600). El servicio de GPS lo pagan en forma mensual y calculan S/ 200 para ellos. Gracias a Karla, son muy prolijos con algunos gastos que tienen en forma anual. Por ejemplo, deben contemplar el pago del Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito (SOAT), que asciende a S/ 2,000 anuales. Este gasto ya lo han pagado en enero, pero reservan cada mes S/ 170 para el próximo año. Colocan ese importe en el presupuesto. Lo mismo para las revisiones técnicas de los autos, que se hacen periódicamente, pero ellos colocan S/ 100 en su presupuesto para estar cubiertos. En esa misma línea, como están adheridos al régimen mype tributario, ellos deben pagar una gran cantidad de impuestos por sus ganancias al final del año. Reservan S/ 3,000 para esa partida cada mes.
El pago del crédito del camión les cuesta S/ 1,600 al mes. Por último, contemplan también los S/ 200 que les cobra la empresa de telecomunicaciones, donde hay un plan de llamados y datos ilimitados para Christian, su padre y los dos choferes. Contemplan también S/ 50 de gastos bancarios. Todos estos valores permanecen igual mes a mes.

Por último, como apuestan a darle una imagen cada vez más profesional a la empresa, están pensando en comprar camisetas con el logo para el personal. Les costará un total de S/ 430.

Apoyo pedagógico B3.1

El presupuesto empresarial vacío del personaje

Presupuesto empresarial vacío

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

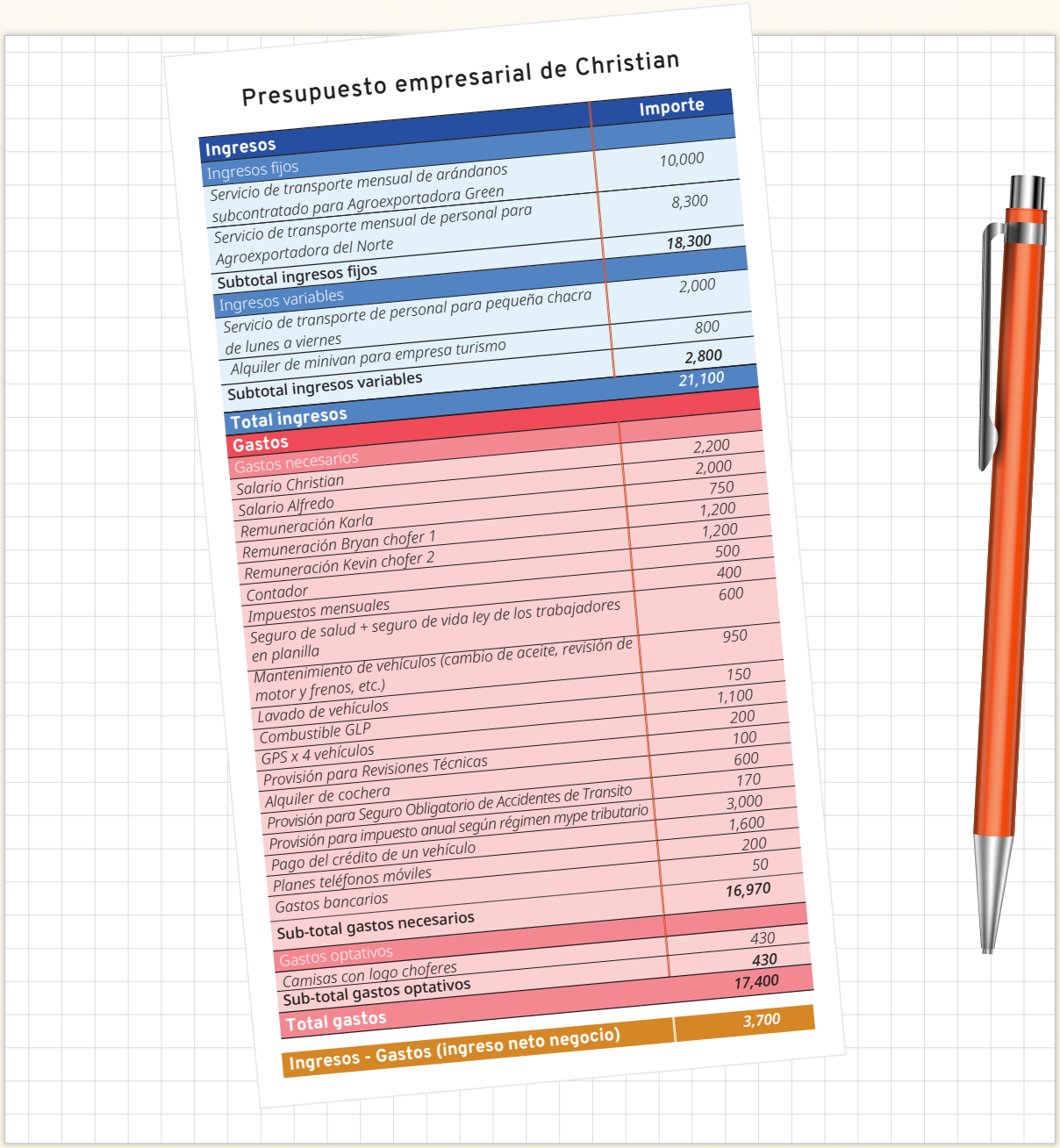
A veces, cuando tienes un emprendimiento o realizas una actividad independiente no consideras que tu trabajo o el de alguna persona de tu familia que trabaje allí, deba ser remunerado. Sin embargo, si alguien ajeno a tu familia trabaja en tu emprendimiento, posiblemente sí consideres un sueldo o remuneración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

	Importe
Ingresos	
Ingresos fijos	
Servicio de transporte mensual de arándanos subcontratado para Agroexportadora Green	*10,000*
Servicio de transporte mensual de personal para Agroexportadora del Norte	*8,300*
Subtotal ingresos fijos	***18,300***
Ingresos variables	
Servicio de transporte de personal para pequeña chacra de lunes a viernes	*2,000*
Alquiler de minivan para empresa turismo	*800*
Subtotal ingresos variables	***2,800***
Total ingresos	***21,100***
Gastos	
Gastos necesarios	
Salario Christian	*2,200*
Salario Alfredo	*2,000*
Remuneración Karla	*750*
Remuneración Bryan chofer 1	*1,200*
Remuneración Kevin chofer 2	*1,200*
Contador	*500*
Impuestos mensuales	*400*
Seguro de salud + seguro de vida ley de los trabajadores en planilla	*600*
Mantenimiento de vehículos (cambio de aceite, revisión de motor y frenos, etc.)	*950*
Lavado de vehículos	*150*
Combustible GLP	*1,100*
GPS x 4 vehículos	*200*
Provisión para Revisiones Técnicas	*100*
Alquiler de cochera	*600*
Provisión para Seguro Obligatorio de Accidentes de Transito	*170*
Provisión para impuesto anual según régimen mype tributario	*3,000*
Pago del crédito de un vehículo	*1,600*
Planes teléfonos móviles	*200*
Gastos bancarios	*50*
Sub-total gastos necesarios	***16,970***
Gastos optativos	
Camisas con logo choferes	*430*
Sub-total gastos optativos	***430***
Total gastos	***17,400***
Ingresos - Gastos (ingreso neto negocio)	***3,700***

Apoyo pedagógico B3.3

El presupuesto personal vacío del personaje

Presupuesto personal vacío

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 Christian

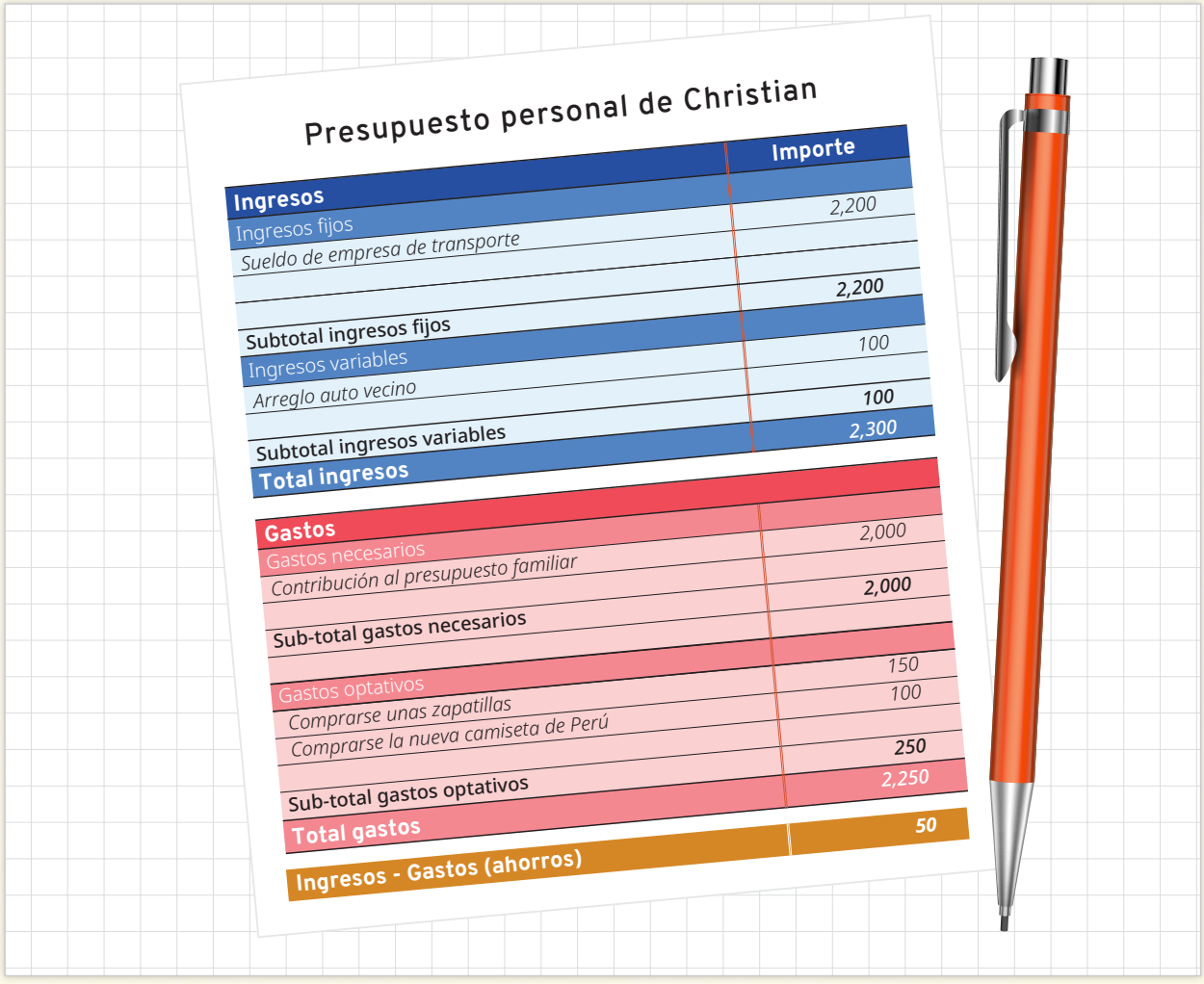
Como es su costumbre, Christian se queda armando su prepuesto personal apenas termina de armar el de la empresa. Utiliza una planilla de cálculo similar a la del negocio, que también le preparó su hija Karla quien lo ayuda a armar el presupuesto.

En primer lugar, ingresa su salario fijo de la empresa de S/ 2,200. 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/ 100 que es producto de la reparación de la parte eléctrica del auto de un vecino. Christian prometió el mes pasado que por ese valor le revisaría el auto y le solucionaría los problemas que tenía el vehículo.

En términos de los gastos, como siempre incorpora su contribución al presupuesto familiar que comparte con Marlene. Ingresa un total de S/ 2,000 como gasto necesario. Por otro lado, ingresa como gasto optativo dos gustos que se quiere dar este mes: por un lado, se quiere comprar unas nuevas zapatillas que cuestan S/ 150. A su vez, como salió a la venta la nueva camiseta de la selección del Perú quiere comprársela. Puede conseguir una réplica buena por un valor de S/ 100.

Apoyo pedagógico B3.4

El presupuesto personal del personaje



Apoyo pedagógico B3.5

El presupuesto familiar/compartido vacío del personaje

Presupuesto familiar vacío

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 Christian (parte 1)

Cuando Christian llega a su casa, ya está muy cansado. Acuerdan con Marlene 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 Christian de S/ 2,000. Ese es el único ingreso que tienen en forma fija. Este mes deciden vender un escritorio que Luis, su hijo, ya no utiliza. Un conocido les pagará S/ 300 por el mueble. Respecto a los ingresos de Karla, los padres acordaron con ella que no contribuya al presupuesto familiar y ahorre lo máximo posible para sus futuros estudios y necesidades personales.

Estudio de caso N° 8

El presupuesto familiar de Christian (parte 2)

Para los gastos, comienzan con los servicios. Prevén un leve aumento de la electricidad, con lo cual calculan un total para gas, electricidad y agua de S/ 260. Para Internet y cable tienen un contrato que les cuesta S/ 80 por mes. En términos de gastos de celular para el Marlene, Karla y Luis, contemplan un gasto de S/ 100. Los gastos de alimentación, limpieza e higiene son difíciles de presupuestar porque siguen aumentando cada mes, pero calculan que con S/ 400 van a poder cubrir todos los gastos de la familia en ese rubro. Para transporte y combustible, calculan un total de S/ 200.

También pagan S/ 250 por un seguro de salud privado para todo el grupo familiar, al que le suman S/ 50 adicionales que separan para comprar medicamentos. Uno de sus gastos principales es el de educación en Arquitectura de Luis, que tiene un costo fijo por mes de S/ 350. Los materiales no están contemplados y prevén para el mes que viene un costo total adicional de S/ 100.

Por último, calculan los gastos optativos. Este mes Marlene quiere comprar una nueva olla de acero inoxidable, ya que la que tienen está muy desgastada. Encontró una muy buena en oferta por S/ 150. Como en los últimos meses, asignan un total S/ 150 al mes para poder usar libremente los fines de semana sin salirse del presupuesto.



Apoyo pedagógico B3.6

El presupuesto familiar/compartido del personaje

Presupuesto familiar de Christian

Ingresos	Importe
Ingresos fijos	
Contribución de Christian	*2,000*
Subtotal ingresos fijos	***2,000***
Ingresos variables	
Venta de un escritorio	*300*
Subtotal ingresos variables	***300***
Total ingresos	*2,300*
Gastos	
Gastos necesarios	
Servicios (gas, electricidad, agua)	*260*
Internet, cable	*80*
Líneas de celular	*100*
Productos de alimentación, limpieza e higiene	*400*
Transporte	*200*
Medicamentos	*50*
Seguro privado de salud	*250*
Pago de estudios del hijo	*350*
Materiales de la carrera del hijo	*100*
Sub-total gastos necesarios	***1,790***
Gastos optativos	
Comprar una olla de acero inoxidable	*150*
Salidas fin de semana	*150*
Sub-total gastos optativos	***300***
Total gastos	*2,090*
Ingresos - Gastos (ahorros)	*210*

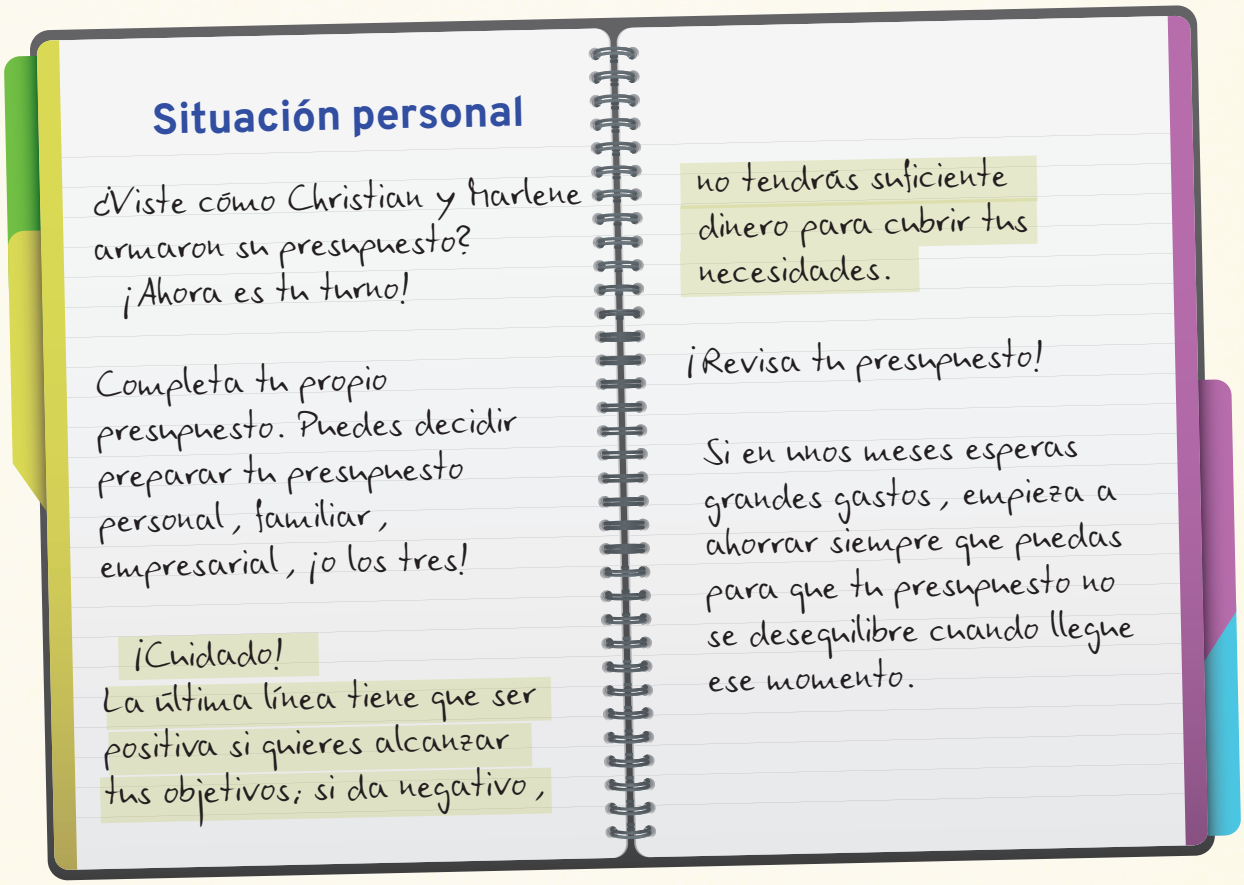
Recuerda

Christian y Marlene 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.



4. Sigue tu presupuesto

Estudio de caso N° 9

Juan y Mercedes se exceden en su presupuesto

Después de algunos problemas con sus gastos, sobre todo por falta de conocimiento de Juan, Mercedes insiste en que cada mes hagan su presupuesto familiar juntos. También ella obliga tanto a Juan como a los hijos a llevar un buen seguimiento del presupuesto para evitar gastar más de lo previsto.

Ese seguimiento del presupuesto le permite a Mercedes y a Juan notar que están gastando más de lo habitual en alimentos y servicios. Esto va en línea del aumento generalizado de precios. Tanto Juan como Mercedes ven esto como una preocupación, porque sus ingresos no han aumentado y encima Juan no ha recibido su bono por productividad. Se dan cuenta que la diferencia entre sus ingresos y sus gastos no es tan holgada como planearon y que deben hacer algún cambio para tener en cuenta este cambio en su situación financiera. Analizan sus objetivos junto a sus hijos y deciden priorizar terminar de pagar los estudios superiores de Jorge, 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

Norma no tiene suficiente dinero

Norma es por lo general ordenada con sus números y el dinero de la familia. Controla mucho sus gastos para poder seguir su presupuesto y cumplir con su plan de ahorros. Sin embargo, este mes las cosas se le fueron un poco de control.

A partir de la formalización del emprendimiento de su esposo Esteban, aparecieron algunos gastos imprevistos. Tuvieron que pagarle a un gestor porque estaban confundidos con algunos trámites. También tuvieron que imprimir un talonario de facturas para poder empezar a facturar formalmente. Además, tuvieron que rápidamente cambiar el teléfono de Esteban porque el que tenía era muy viejo y no lograba poder ver las redes sociales que eran muy importantes para poder promocionar el taller. Ellos no habían presupuestado esto para nada y creían que los nuevos trabajos iban a ir cubriendo los gastos.

Al finalizar el mes se dieron cuenta que no solo no lograron ahorrar nada este mes, sino que no pudieron cumplir con el ahorro planificado en su plan de ahorro para alcanzar sus objetivos familiares, ya que usaron todos sus ahorros en la formalización del emprendimiento de Esteban. Norma está muy frustrada con la situación porque ella sabe muy bien que el presupuesto de un emprendimiento no debe mezclarse con el presupuesto familiar. Esa noche se juntan a charlar con Esteban y a mirar los números para que esto no vuelva a ocurrir en el futuro.



Pregunta

- **¿Qué hizo Norma 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 Christian a darle seguimiento a sus presupuestos.

Apoyo pedagógico B4.3

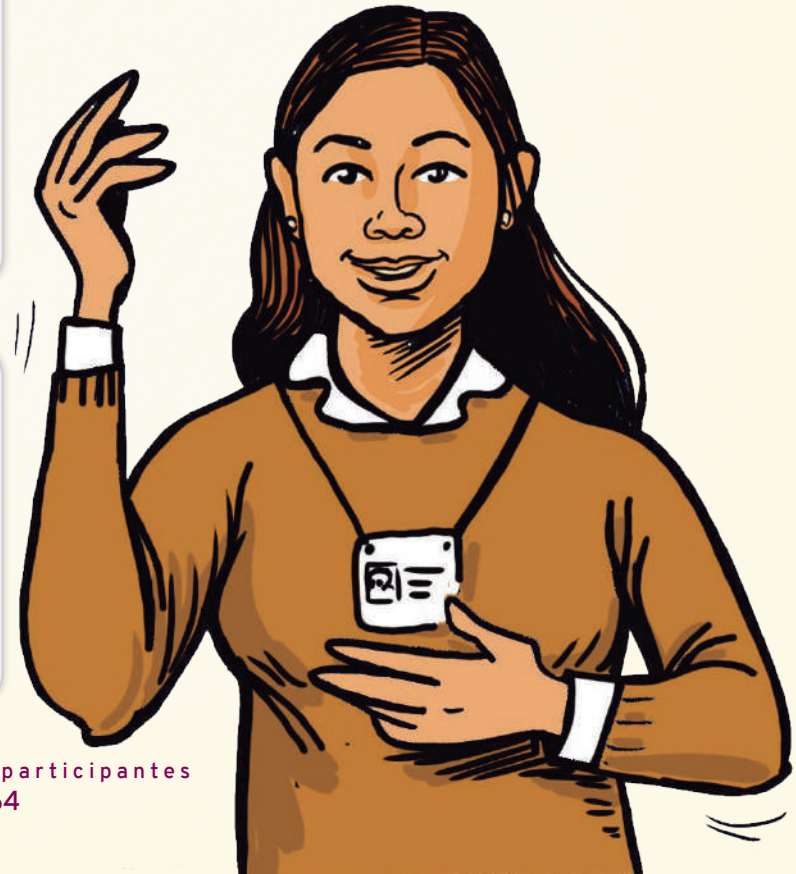
Tarjetas de transacción empresarial

Christian y su empresa

Fecha: 01.07
La Agroexportadora Green realiza un depósito de S/ 10,000 a la empresa de Christian por el servicio de transporte

Christian y su empresa

Fecha: 01.07
Karla recibe S/ 750 por la colaboración en la empresa



Christian y su empresa

Fecha: 01.07
Pago de S/ 1,200 a Bryan, uno de los conductores

Christian y su empresa

Fecha: 04.07
Ingreso de S/ 8,300 de la Agroexportadora del Norte por un servicio de transporte

Christian y su empresa

Fecha: 01.07
Pago de S/ 1,200 a Kevin, uno de los conductores

Christian y su empresa

Fecha: 05.07
Pagan la cuota de S/ 1,600 del crédito del camión

Christian y su empresa

Fecha: 01.07
Pago de S/ 2,000 en concepto de salario a Alfredo

Christian y su empresa

Fecha: 06.07
Realización de un transporte eventual por el cual reciben S/ 2,000

Christian y su empresa

Fecha: 01.07
Pago de S/ 2,200 en concepto de salario a Christian

Christian y su empresa

Fecha: 07.07
Pago al contador de S/ 500

Christian y su empresa

Fecha: 07.07
Realizan el pago de los seguros de salud y vida por S/ 600

Christian y su empresa

Fecha: 18.07
Alquiler de la minivan a una empresa de turismo por el cual reciben S/ 800

Christian y su empresa

Fecha: 07.07
Separan S/ 400 para los impuestos mensuales

Christian y su empresa

Fecha: 18.07
En combustible, tienen un gasto de S/ 1,100

Christian y su empresa

Fecha: 10.07
En el mantenimiento de los vehículos gastan S/ 950

Christian y su empresa

Fecha: 20.07
La cochera para guardar los vehículos les significa gastar S/ 600

Christian y su empresa

Fecha: 15.07
Lavar los vehículos les cuesta S/ 150

Christian y su empresa

Fecha: 21.07
Por el servicio de GPS pagan S/ 200

Christian y su empresa

Fecha: 21.07
Uno de los choferes vuelca café en la minivan, por lo que deben llevarla a lavar de nuevo y gastar S/ 50 en una limpieza profunda de los tapizados

Christian y su empresa

Fecha: 24.07
Como todos los meses, los gastos bancarios ascienden a S/ 50

Christian y su empresa

Fecha: 23.07
A fin de año tendrán que pagar el impuesto a las ganancias por estar adheridos al régimen mype. Para ello, reservan S/ 3,000

Christian y su empresa

Fecha: 24.07
En telecomunicaciones, gastan S/ 200

Christian y su empresa

Fecha: 23.07
Reservan S/ 170 para el pago del SOAT del próximo año

Christian y su empresa

Fecha: 23.07
Separan S/ 100 para posibles revisiones técnicas adicionales



Apoyo pedagógico B4.4

Tarjetas de transacción familiares/compartidas

Christian y su familia

Fecha: 02.07
Luego de cobrar su salario y hacer su presupuesto personal, Christian realiza la contribución al presupuesto familiar de S/ 2,000

Christian y su familia

Fecha: 08.07
Por las líneas de celular pagan S/ 100

Christian y su familia

Fecha: 05.07
Gastan S/ 260 en pagar la electricidad, gas y agua

Christian y su familia

Fecha: 10.07
En los estudios de Luis gastaron S/ 350

Christian y su familia

Fecha: 05.07
Reciben S/ 300 por vender un escritorio que Luis ya no utiliza

Christian y su familia

Fecha: 10.07
En productos de alimentación, limpieza e higiene gastan S/ 400

Christian y su familia

Fecha: 07.07
En internet y cable gastan S/ 80

Christian y su familia

Fecha: 11.07
Luis tuvo que preparar una maqueta especial para la Universidad y le enviaron S/ 250 extra para los materiales

Christian y su familia

Fecha: 12.07
Para gastos relacionados con transporte y combustible separan S/ 200

Christian y su familia

Fecha: 18.07
Separan S/ 50 para comprar medicamentos en caso de necesitarlo

Christian y su familia

Fecha: 15.07
El seguro privado de salud les cuesta S/ 250

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



¡Ahora te toca a ti!

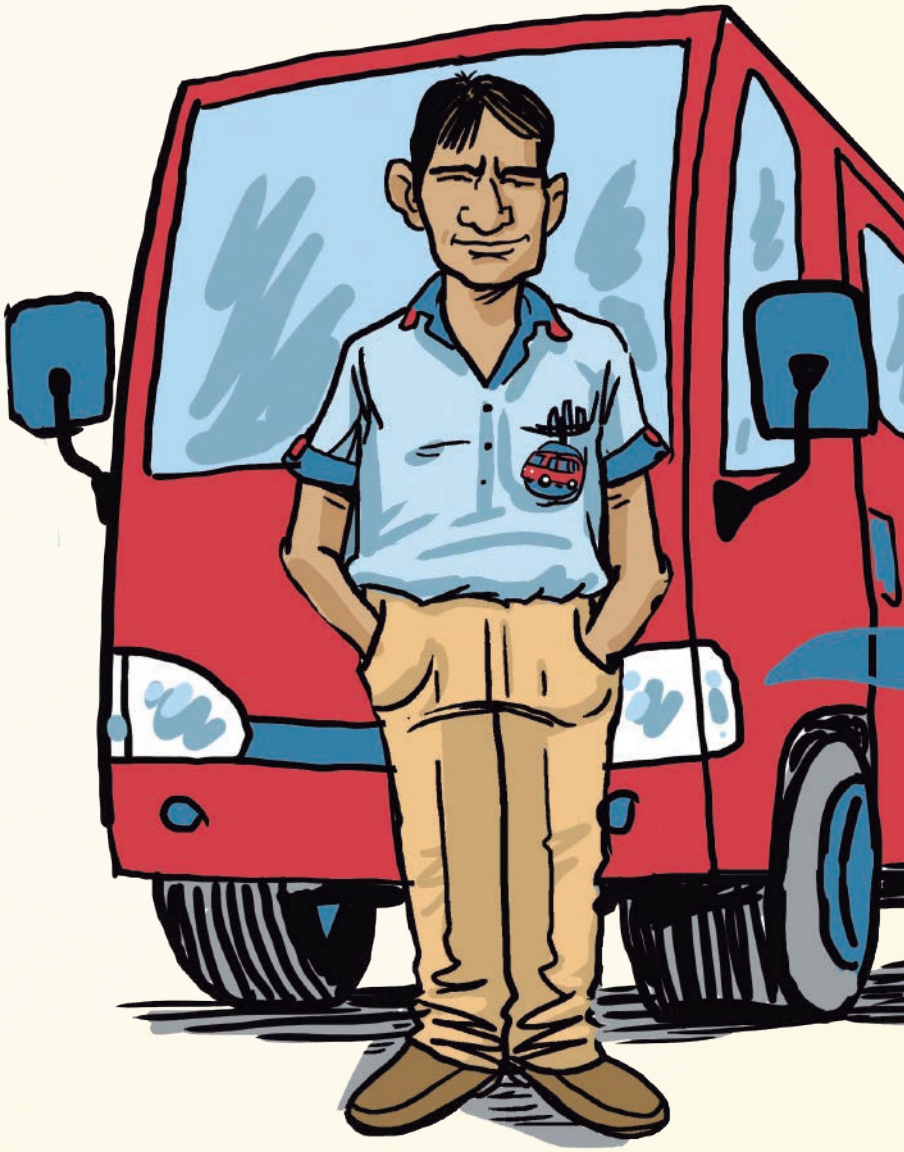
En Anexos y documentos útiles encontrarás las hojas de seguimiento para anotar tus ingresos y tus gastos, y de esta forma podrás seguir tu presupuesto y alcanzar tus objetivos.

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 Carmen y Norma con los comprobantes de sus compras.

Estudio de caso N° 11

Carmen no encuentra el comprobante

Carmen ha trabajado muy bien los últimos meses y está ordenando sus finanzas. Mira sus números y finalmente se decide comprar una licuadora nueva porque la que tenía se había malogrado. A ella y su hija le gusta tanto tomar jugos que le parece una buena decisión. Decide entonces ir con Kayla el fin de semana a un supermercado grande que hay en la ciudad y comprar el modelo más económico que existe.

Unas semanas después de usar la licuadora, comenzó a experimentar problemas con ella. No trituraba correctamente y hacía ruidos extraños. Carmen decidió que necesitaba reclamar esto en el supermercado que la había comprado. Llama y le dicen que no hay problema ya que el producto se encontraba con garantía. Le confirman que, para realizar el cambio, debe llevar el producto junto al ticket de compra o el comprobante de pago correspondiente. Carmen recuerda que lo pagó en efectivo, pero no encuentra el ticket de compra en ningún lado. Revisó su bolso, los bolsillos de todos sus pantalones y en el escritorio donde acumula papeles. El comprobante no estaba. Vuelve a llamar a la tienda y le dicen que no pueden hacer nada sin el ticket de compra. Carmen no puede creer lo descuidada que fue con este tema y está muy enojada consigo misma.



Estudio de caso N° 12

Norma guarda los comprobantes

Norma, su marido Esteban y sus hijos usan mucho internet por la noche después de cenar. Hace ya un par de semanas sienten que el servicio no está funcionando nada bien, que se desconecta mucho o la velocidad es mucho más baja que antes. Cansada de este problema, Norma llamó a la empresa para que venga un técnico a revisar la falla. A la mañana siguiente el técnico se hizo presente en el domicilio. Al revisar todo, indicó que el problema estaba con el router, que debían cambiarlo pero que eso tenía un costo de S/ 100. Norma, que es siempre cuidadosa con los papeles, antes de darle el visto bueno al cambio, buscó el contrato y al revisar encontró una cláusula que decía que, si los equipos tuvieran fallos técnicos dentro del primer año de contrato, la empresa se haría cargo del cambio y nueva instalación. El técnico le pide el comprobante de instalación original firmado, el cual Norma también conserva justo a su contrato. Gracias a conservar estos documentos, el técnico le reemplaza en forma gratuita el equipo en el momento y el servicio de internet vuelve a funcionar como antes.



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, 10.9.2024, recibí S/ 400 por mi trabajo de mecánico realizado desde el 1.8.2024 hasta el 31.8.2024 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.**

Atención: En Perú, la Ley N° 30816 establece que el trabajador puede elegir el banco o entidad financiera en la cual desea que se le depositen sus salarios. Según esta ley, el empleador está obligado a respetar la elección del trabajador y no puede imponer una entidad financiera específica para el pago de sueldos. Sin embargo, en la práctica, algunos empleadores pueden tener convenios con ciertos bancos para facilitar la gestión de la nómina, aunque no deben obligar al empleado a abrir una cuenta en una entidad en particular. Es importante que como empleado conozcas y ejerzas este este derecho.

Recuerda

En caso de que encuentres resistencia por parte de tu empleador, puedes recurrir a las autoridades laborales y/o sindicatos y representantes de trabajadores correspondientes para hacer valer tu elección.

Definición

Salarios digitales se refieren a salarios pagados directamente a una cuenta de entidad financiera 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

Norma	Buenas tardes, Ana, ¿puede decirme si hoy abonarán mi salario?
Ana (responsable de RRHH)	Hola Norma, por supuesto, hice las transferencias esta mañana. Pero recuerda que ya no recibes más tu salario en la cuenta bancaria. Tal como lo solicitaste, a partir de ahora recibes el pago en tu billetera digital.
Norma	¡Ay, me olvidé de eso! Que descuido de mi parte.
Ana	Está bien, esta es la primera vez que recibes tu salario de esa manera.
Norma	¿Puede recordarme cómo funciona?
Ana	Sí, claro. Primero, en tu celular revisar tus notificaciones en la aplicación de la billetera digital. Creo que ya la descargaste y deberías haber recibido una notificación de depósito.
Norma	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?
Ana	Simplemente inicia la sesión en la aplicación de la billetera digital, ingresando tu contraseña o con tu huella dactilar, como haces siempre.
Norma	Listo, hecho.
Ana	Genial, ahora ese saldo lo gestionas como cualquier saldo en tu billetera digital. Puedes transferir a tu cuenta bancaria si quieres. O necesitas ir a un agente o cajero automático y retirar la cantidad de dinero en efectivo que requieras. 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.
Norma	Está bien, tienes razón. Solo retiraré la cantidad de dinero que necesito para devolverle dinero a una amiga. ¿Es cierto que al lado de la empresa hay un agente?
Ana	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.
	DESPUÉS DE UNAS HORAS (Norma fue a un agente a retirar el dinero en efectivo)
Norma	Ana he confirmado mi retiro y veo que acabo de recibir otra notificación de la aplicación.
Ana	Eso es genial. También recuerda que podrás usar el saldo que tienes en otras instancias de pago digital, consulta cuando quieras pagar algo.
Norma	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

Juan	Hola José, ¿puedes decirme cuándo recibo mi salario este mes?
José	Hola Juan, por supuesto, todos los salarios ya se pagaron esta mañana. Pero Recuerda que fue pagado a tu cuenta bancaria nueva, según nos has indicado.
Juan	Gracias José. Efectivamente, me alegra mucho haber podido cambiar de cuenta de banco porque entiendo que con este banco es mucho más fácil operar con la aplicación del banco. Aunque tengo algunas dudas todavía.
José	No te preocupes Juan. Es normal que tengas dudas de cómo hacer estas transacciones cuando comienzas a recibir el dinero en una institución diferente. ¿Tienes alguna pregunta concreta? Quizás te puedo ayudar.
Juan	Gracias José. Si, en realidad, tengo una pregunta 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 ir al cajero. Lo más importante que necesitas es tu tarjeta bancaria, que entiendo ya la has recibido, ¿no?
Juan	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, así que chequearlo en el cajero no debería ser un problema. Pero entonces la segunda forma sería poder hacerlo en línea, ¿no?
José	Exacto. Con el nuevo proveedor de servicios financieros que has elegido, deberías poder hacer ese proceso en forma digital. Intenta abrir la aplicación del banco y dime que pasa.
Juan	Ah si cierto. El otro día mi hijo me ayudo con todo esto. A ver déjame ver.... Si, me pide un pin para ingresar, creo que es este.... ¡SI! Ahí lo veo, ya tengo el depósito de mi salario acreditado, esto es muy bueno.
José	Genial Juan. Ya puedes ver tu balance de cuenta entonces enteramente en forma digital. Recuerda que si necesitas retirar dinero vía el cajero, vas a necesitar usar la tarjeta con la contraseña, que seguramente es diferente a la contraseña que usaste recién para abrir la aplicación.
Juan	Si perfecto, recuerdo la contraseña del cajero y tengo bien claro que no debo compartirla. Ya me quedó clarísimo. ¡Mil gracias!

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

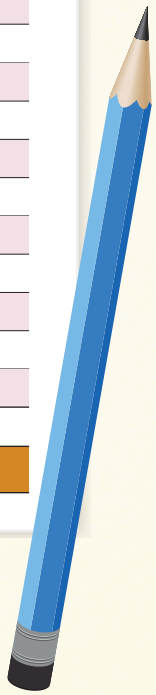
Tarjetas de transacción empresariales

Hoja de seguimiento de ingresos

Nombre: Christian

Mes: Julio

Fecha	Descripción del ingreso	Importe
01/07	Depósito de la Agroexportadora por el servicio de transporte	10,000
04/07	Ingreso de la Agroexportadora del Norte por un servicio de transporte	8,300
06/07	Realización de un transporte eventual	2,000
18/07	Alquiler de la minivan a una empresa de turismo	500
Total ingresos		20,800



Hoja de seguimiento de gastos

Nombre: Christian

Mes: Julio

Fecha	Descripción del gasto	Importe	Previsto	
			Sí	No
01/07	Pago en concepto de salario a Christian	2,200	☒	☐
01/07	Pago en concepto de salario a Alfredo	2,000	☒	☐
01/07	Pago por colaboración en la empresa de Karla	750	☒	☐
01/07	Pago a Bryan, uno de los conductores	1,200	☒	☐
01/07	Pago a Kevin, uno de los conductores	1,200	☒	☐
05/07	Pagan la cuota del crédito del camión	1,600	☒	☐
07/07	Pago al contador	500	☒	☐
07/07	Impuestos mensuales	400	☒	☐
07/07	Pago de los seguros de salud y vida	600	☒	☐
10/07	Mantenimiento de los vehículos	950	☒	☐
15/07	Lavar los vehículos	150	☒	☐
18/07	Combustible	1,100	☒	☐
20/07	Cochera	600	☒	☐
21/07	Limpieza de vehículos con tapizados incluido	50	☐	☒
21/07	Servicio de GPS	200	☒	☐
23/07	SOAT del próximo año	170	☒	☐
23/07	Posibles revisiones técnicas adicionales	100	☒	☐
23/07	Reserva para el impuesto a las ganancias	3,000	☒	☐
24/07	Telecommunicaciones	200	☒	☐
24/07	Gastos bancarios	50	☒	☐
			☐	☐

Total ingresos	20,800
Total gastos	17,020
Ahorro (= ingresos - gastos)	3,780

Apoyo pedagógico B4.4
Tarjetas de transacción familiares

Hoja de seguimiento de ingresos

Nombre: Christian y su familia

Mes: Julio

Fecha	Descripción del ingreso	Importe
03/07	Contribución de Christian al presupuesto familiar	2,000
05/07	Venta del escritorio viejo de Luis	300
Total ingresos		2,300



Hoja de seguimiento de gastos

Nombre: Christian y su familia

Mes: Julio

Fecha	Descripción del gasto	Importe	Previsto	
			Sí	No
05/07	Pago de electricidad, gas y agua	260	☒	☐
07/07	Internet y cable	80	☒	☐
08/07	Internet y cable	100	☒	☐
10/07	Productos de alimentación, limpieza e higiene	400	☒	☐
10/07	Estudios de Luis	350	☒	☐
11/07	Materiales extra para Luis	250	☐	☒
12/07	Transporte y combustible	200	☒	☐
15/07	Seguro privado de salud	250	☒	☐
18/07	Medicamentos	50	☒	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐

Total ingresos	2,300
Total gastos	1,940
Ahorro (= ingresos - gastos)	360

C



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

1

Christian ahorra en una cuenta en la Caja Municipal. Le gusta ahorrar ahí porque tiene una cuenta especial que lo ayuda a ahorrar para sus objetivos dado que no puede sacar el dinero antes del tiempo pautado.



2

Carmen no confía mucho en las instituciones financieras y le gusta ahorrar de una forma en que el dinero esté disponible inmediatamente. Guarda el dinero en efectivo en casa escondido en un repostero de la cocina.



3

Norma participa hace muchos años de juntas con otras mujeres. Ahora está en una con compañeras del trabajo en la que aporta un importe fijo cada mes.



4

Juan ahorra en una cuenta bancaria. La cuenta que utiliza le permite operar sus movimientos de dinero a través de su teléfono celular.



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.

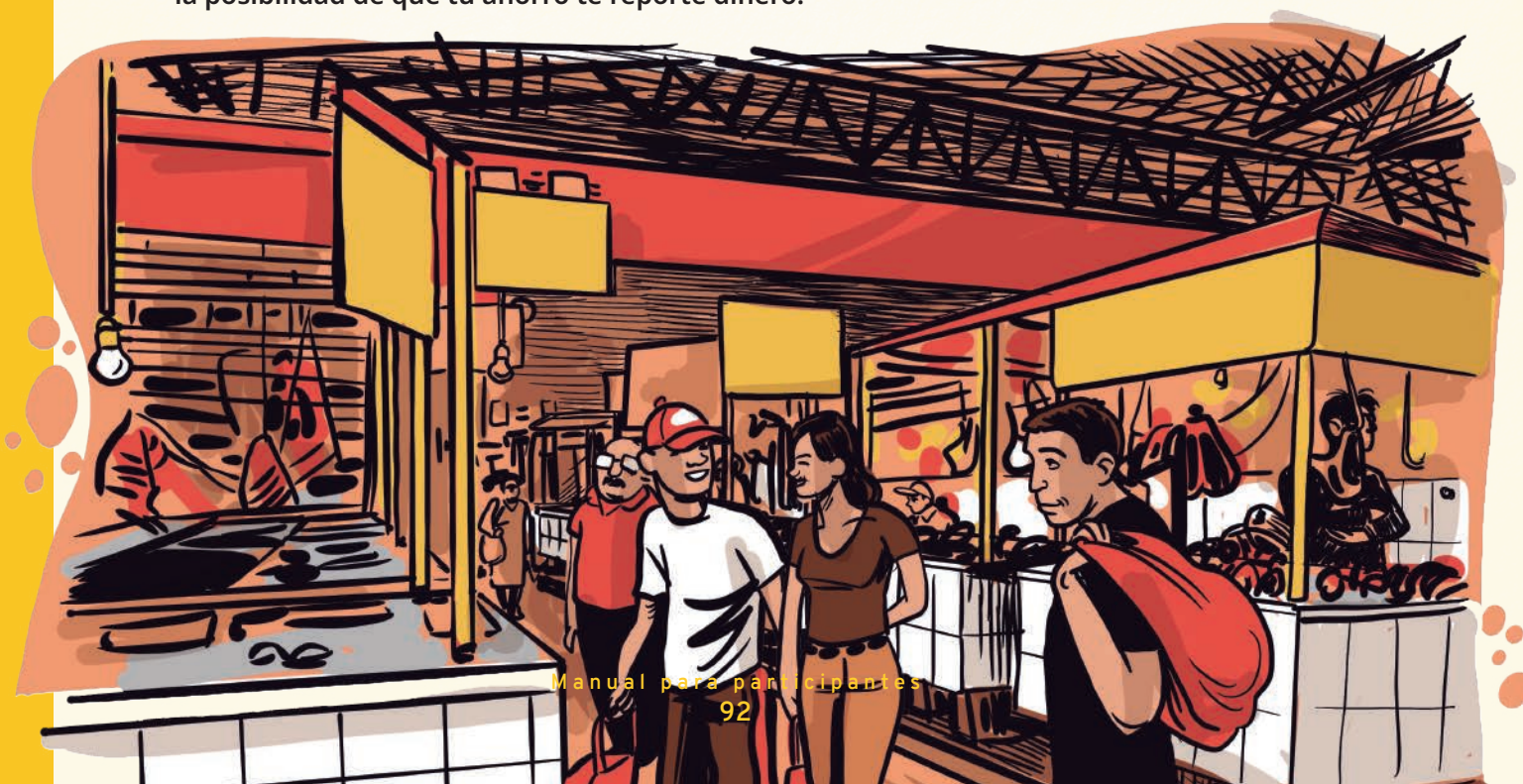
Al finalizar el módulo, en Respuestas a ejercicios tendrás un cuadro que resume las ventajas y desventajas de cada método de ahorro.

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

BANCOCONTIGO



CUENTA DE AHORRO A TU MEDIDA
NUESTRA FAMOSA CUENTA FÁCIL

Haz crecer tu dinero. A mayor saldo, mayor tasa.
¡Tu cuenta aliada!

- Hasta 5 depósitos y 5 retiros al mes sin costo en ventanilla.
- Operaciones en canales digitales con clientes de nuestra red totalmente gratuita.
- Si mantienes un saldo promedio mayor a S/ 1,000, la cuenta es totalmente gratuita.



Puedes abrir tu cuenta vía internet o en nuestra amplia red de sucursales.

- Sin monto mínimo de apertura.
- Ahorra y gana intereses. Tasas de 0,25% a 3,5% para tus soles. La mejor forma de ahorrar para tus objetivos.
- Acceso a tarjeta de débito contactless en forma gratuita.
- Si tu saldo es inferior a S/ 1,000, tu cuenta solo te cuesta S/ 10.00 al mes. Para saldos mayores, no se cobra mantenimiento.
- Operaciones en Ventanilla: hasta 5 depósitos y 5 retiros sin cargo. Luego, pagas solo S /5.00.
- Operaciones en Cajeros Automáticos de nuestra red sin cargo.
- Descarga tu estado de cuenta sin costo desde nuestra Banca por Internet, App Banco Móvil o Plataforma Digital en cualquier sucursal. Todo de forma gratuita.
- Recibe atención personalizada las 24 horas a través de nuestro chat online en la app del Banco.
- Abre la cuenta solo con tu DNI.



WWW.BANCOCONTIGO.COM

Apoyo pedagógico C2.2

Ejemplo de folleto para cuentas de ahorro empresarial

BANCO JUNTOS SOMOS MAS



Depósitos y retiros ilimitados en ventanillas, y agentes en todo el país. Retiros ilimitados en toda la red de cajeros del país.

Muy bajo costo de mantenimiento de cuenta: S/ 15.

Operaciones en canales digitales de nuestra red: Banca por Internet, App Banca Móvil y billetera digital.

Crea sub-cuentas a partir de la cuenta principal para gestionar mejor tu dinero.

Acceso a lineas de crédito para tu empresa con condiciones ventajosas.

Acceso a tarjeta de débito, prepagas para titular y hasta 3 adicionales en forma gratuita.

Precios bonificados para extensión de tarjetas de crédito empresariales para titular y empleados.

Operaciones sin costo alguno en nuestra Ventanillas o Red de Cajeros. En otras redes, precios muy ventajosos.

Descarga tu estado de cuenta sin costo desde nuestrsa Banca por Internet, App Banca Móvil o Plataforma Digital en cualquier sucursal.

Disponibilidad de fondos inmediata en el caso de depósitos.

CUENTA AHORRO PARA EMPRESARIOS

TU CUENTA SIN LÍMITES.

REQUISITOS

Monto mínimo de apertura: S/ 1,500

DNI Titular

Copia Simple del Testimonio de Constitución de la entidad, debidamente adecuada a la Ley General de Sociedades.

WWW.BANCOJUNTOSSOMOSMAS.COM

Apoyo pedagógico C2.3

Ejemplo de folleto para cuentas de depósito a plazo fijo



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

Christian y su hija Karla quieren mejorar la gestión financiera de la empresa. Si bien sus cuentas están ordenadas, sienten que podrían mejorar las finanzas de la empresa con un producto nuevo y diferente. Christian insiste en que quiere una cuenta que le permita gestionar en forma independiente las finanzas de su negocio. Quiere poder ver el estado de las cuentas en su teléfono, pero además quiere darle tarjetas bancarias a su padre y los otros dos choferes para que puedan hacer gastos vinculados a sus viajes sin tener que usar efectivo.

¿Qué tipo de cuenta debería abrir Christian?

Educación financiera



Correspondencia entre objetivos y productos de ahorro

Situación 2

Carmen no tiene ninguna cuenta bancaria. Su familia y sus colegas la han convencido de que debe abrir una y poner sus ahorros ahí para tenerlos seguros ante la ola de robos en la ciudad. Ya tiene casi todo el importe para comprar la computadora de su hija. Carmen quiere una cuenta fácil de usar, de bajo costo y en lo posible que le permita hacer todo de forma digital.

¿Qué tipo de cuenta debería abrir Carmen?

Educación financiera



Correspondencia entre objetivos y productos de ahorro

Situación 3

Norma ya tiene una cuenta bancaria donde cobra su sueldo. Le gustaría poder abrir una cuenta adicional donde pueda ir depositando parte de lo que ahorra para pagar el curso técnico en administración que desea hacer. Quiere una cuenta sencilla, con bajo costo, para poder separar ese dinero que ahorra para cumplir sus objetivos.

¿Qué tipo de cuenta debería abrir Norma?

Educación financiera



Correspondencia entre objetivos y productos de ahorro

Situación 4

Juan tiene una cuenta bancaria donde cobra su sueldo. Ahora que ya sabe cuándo van a hacer el viaje al exterior y que ya tiene casi todo el dinero ahorrado, le gustaría poder encontrar un producto que le permita obtener una alta tasa de interés. En la medida de lo posible, quiere una cuenta con bajos costos. Él no quiere usar ese dinero para ningún otro objetivo.

¿Qué tipo de cuenta debería abrir Juan?

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?*

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.

Mensajes clave

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



Anexos y documentos útiles

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

Método de ahorro	Ventajas	Desventajas
Semi-formal		• 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?	0,25% a 3,5%	No hay información.	Hasta 6% anual.
¿Tienes que pagar algo para acceder?	No.	No, pero hay un depósito mínimo inicial.	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.	Si, S/1,500.	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. También se puede llamar o ir a una sucursal.	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.	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 utilizar los ahorros y generar la mayor cantidad posible de intereses.

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



Respuesta 1 – Christian

Christian debería considerar una nueva **cuenta de ahorro empresarial**, que le permitirá mantener mejorar las finanzas del emprendimiento. Con la nueva cuenta podrán solicitar tarjetas bancarias vinculadas a la cuenta empresarial para hacer compras únicamente con el dinero del emprendimiento. A su vez, le permitirá tener acceso a su cuenta desde su teléfono todo el tiempo.



Respuesta 2 – Carmen

Carmen debería optar por una **cuenta de ahorro regular.** Esta cuenta le permitirá depositar sus ahorros y tenerlos seguros y pagar muy bajos costos o ninguno según el proveedor. Muchos proveedores ofrecen hacer todo el proceso en forma digital a costo cero.



Respuesta 3 – Norma

Norma debería considerar una **cuenta de ahorro regular**. Esta cuenta le permitirá depositar o transferir sus ahorros y tenerlos seguros y pagar muy bajos costos o ninguno según el proveedor. Esto le permitirá no usar sus ahorros para otros gastos y cumplir con su plan de ahorros.



Respuesta 4 – Juan

Juan debería considerar una **cuenta de ahorro a plazo fijo regular.** Esta cuenta le permitirá depositar el dinero que ya tiene ahorrado, conseguir un alto nivel rendimiento y con cero costo de mantenimiento. Como no quiere usar el dinero para otros objetivos, no le importarían las penalidades si retira antes el dinero porque lo quiere dejar hasta el final del período que tiene en mente.

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

Christian

Christian y su padre tienen una cantidad importante de ahorros en una cuenta a nombre de su empresa. Están decididos a comprar el ómnibus que tanto quieren para su empresa, pero el importe ahorrado no les alcanza. Como ya han cancelado el crédito que tenían por la compra del camión, deciden ir a la misma institución financiera donde ahorran y acceder a un **préstamo formal** a tasas muy convenientes para tener el importe total necesario para la adquisición. Haber sido buenos pagadores con su crédito anterior los ayudó a tener un buen historial crediticio y que les aprueben este nuevo crédito rápidamente.

Educación financiera



Historias de financiación

Carmen

Hace tiempo que Carmen quiere comprarle una computadora a Keyla para que pueda usarla en sus tareas escolares. Hoy ha visto una muy buena oferta en una tienda cercana pero su nivel de ahorros no le alcanza. Luego de analizarlo, decide pedir prestado para poder aprovechar la promoción que encontró. Averigua con un prestamista en el barrio, pero sus condiciones eran muy duras. Al final **le pide prestado a su colega Rosa**, con quien acuerda condiciones que ambas consideran justas.

Educación financiera



Historias de financiación

Norma

Se acerca la fecha del viaje a la selva central que Norma planeó con sus primas. El costo total del viaje es de S/ 1000. Para Norma este era un objetivo prioritario y por eso lo había planeado en su plan de ahorros. Ahora que debe hacer efectivo el pago, Norma no lo duda. **Usará los ahorros** que fue acumulando durante los últimos meses para pagar este viaje.

Educación financiera



Historias de financiación

Juan

Juan y Mercedes hablan mucho sobre el emprendimiento de organización de eventos que gestiona Mercedes. Están convencidos que necesitan comprar una máquina de burbujas porque sus clientes no paran de pedirlo. A Juan se le ocurre que la mejor idea para pagar por la máquina de burbujas es **vender todos los materiales y estructuras** que ya casi nadie les pide para sus festejos. Con esta modalidad, no deberían usar ahorros ni endeudarse.

Educación financiera

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

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

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

¿Financiarse con dinero propio o pedir prestado?

Apoyo pedagógico D1.2

La historia de dos emprendimientos

Mercedes

Mercedes, la esposa de Juan, y su amiga Gladys se conocieron hace algunos años en un curso para emprendedoras y se hicieron muy buenas amigas. Cada vez que pueden, se reúnen a conversar y compartir ideas sobre sus negocios. Hace unos días estuvieron tomando un café juntas y surgió la conversación sobre cómo comenzaron con sus emprendimientos y los planes a futuro que tienen.

Durante muchos años Mercedes se encargó de la casa, de la administración del dinero y de los niños. Siempre fue una mujer muy atenta a los negocios – lo aprendió de su padre que fue comerciante. Hace unos años que Mercedes tiene su propio emprendimiento, especializado en decoración de eventos. La mayoría de los eventos son los fines de semana y su familia siempre le da una mano.

Mercedes afirma que su negoció arrancó con ahorros que ella fue acumulando, que totalizaban un total de S/ 3,000. A eso le sumo un préstamo de su padre de S/ 1,500 que siempre es muy generoso con ella. Si bien se comprometió a devolverlo rápido, su padre le dijo que no se preocupa, que la quería ver feliz con su emprendimiento. A ese dinero, Mercedes le sumo el dinero que obtuvo por la venta de máquina de coser, por la que obtuvo alrededor de S/ 2,000. Ya casi no la utilizaba y todavía tenía un muy buen valor de reventa. Con ese dinero, Mercedes compró materiales de decoración y estructuras básicas para poder comenzar. Muy de a poco su negocio fue creciendo y pudo ir sumando más opciones y servicios para hacer su emprendimiento más atractivo. Los primeros meses lograba juntar alrededor de S/ 500 por semana después de todos los costos. Ahora ya tiene eventos casi todos los fines de semana porque su emprendimiento tiene un gran nombre. Además, logró vincularse con otros emprendedores y ofrece también catering y otros servicios. Sus ingresos netos mensuales son alrededor de S/ 3,000.

Mercedes tiene grandes planes para el futuro. Está pensando contratar una empleada a tiempo completa y además sueña con abrir una sucursal para expandir sus servicios ahí. Eventualmente quiere comprarse un auto para tener movilidad propia y no tener que pagar fletes.

Gladys

Gladys tiene una empresa de catering hace algunos años. Ella siempre fue una gran cocinera y su familia y conocidos la empujaron a que tenga su emprendimiento.

Gladys está orgullosa de lo que fue logrando y siempre fue una persona que pensó en grande. Siente que su negocio fue creciendo mucho en los últimos años, pero también la presión que ella siente todo el tiempo, sobre todo respecto al pago de préstamos.

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

Gladys tenía un pequeño emprendimiento de comida casera en la puerta de casa. Les vendía principalmente a los trabajadores que iban camino a sus empleos. Pero un día, luego de tomar un curso de emprendimiento, decidió que quería tener una empresa grande. Pidió un crédito de S/ 10,000 en una financiera. Como eso no era suficiente para el horno industrial, las batidoras y los otros utensilios que necesitaba, le pidió prestado a una amiga otros S/ 4,000 que también tuvo que utilizar para alquilar un lugar y colocar carteles promocionando su emprendimiento. Su amiga le pidió que por favor se lo empiece a devolver cuando antes. Lo poco que tenía ahorrado lo utilizo para comprar materias primas. Su negocio funcionó muy bien, y fue creciendo muy rápido. Pero Gladys se dio cuenta que por el nivel de deudas que tenía y los repagos mensuales, tenía que trabajar muchísimo y sin parar para que los números le cierren. Cada mes debía pagar casi S/ 1,000 en devolución de préstamos y lograr tener de ingresos netos aproximadamente S/ 1,000. Incluso algunos meses, donde su trabajo disminuye, no tiene suficiente para pagarle a todos los proveedores a tiempo. A sus dos empleados a tiempo completo siempre les cumple en tiempo y forma.

Sus productos tienen muy buena fama y Gladys tiene muy buenos clientes. Gladys tiene muchos planes para el futuro. Un primo quiere que habrá una sucursal adicional en Cartavio y dice que él puede conseguir quien le financie eso. Gladys duda, ella siempre quiso tener varias sucursales por toda la zona, pero tendría que tomar otros préstamos para seguir creciendo y tiene temor de tener demasiada presión por tantas deudas.



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. Calcula 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.

Christian cree que es momento de priorizar su vida personal y no estar todo el tiempo pensando en su negocio. Siente que es momento adecuado para hacer su tan deseado viaje a Cusco con su esposa Marlene. Como no han ido ahorrando para este gasto, ya se decidió que pedirá un crédito personal para cumplir este objetivo.

Veamos cómo Christian calculó su capacidad de devolución.

Estudio de caso N° 1

Calculando la capacidad de devolución de Christian

Para calcular la capacidad de devolución, Christian considera su ingreso mensual como gerente de la empresa de S/ 2200. Como este es préstamo personal, la institución financiera no analizará los números de la empresa sino el ingreso personal de quien pide el crédito.

Ingreso mensual: 100%		**S/ 2,200**
Capacidad de devolución mensual:	30% del ingreso mensual	**S/ 660**

A partir de este cálculo Christian no debería endeudarse por más de S/ 660 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.

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

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 Christian 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 Christian

Luego de buscar información en internet, Christian estimó que necesitará S/ 7,500 para hacer el viaje. Con eso le alcanzaría para los pasajes, los gastos de hospedaje y manutención en Cusco y tener dinero de sobra ante cualquier eventualidad. Tiene tres opciones de proveedores y ahora está intentando entender cuál es la opción menos cara.

Categoría	BANCO CONTIGO	CAJA DE TU MUNICIPIO	FINANCIERA LIDER
Préstamo	S/ 7,500.00	S/ 7,500.00	S/ 7,500.00
TNA	14%	19%	27%
TCEA	17%	22%	30%
Plazo	24 meses	12 meses	18 meses
Monto de cuota mensual	S/ 370.82	S/ 701.96	S/ 522.53
Monto total a devolver	S/ 8,899.61		
Costo real del crédito	S/ 8,899.61– 7,500 = S/ 1,399.61		

Ahora haz los cálculos.

1. ¿Cuál es el monto total a pagar de la **CAJA DE TU MUNICIPIO**?

2. ¿Cuál es el monto total a pagar de la **FINANCIERA LIDER**?

3. ¿Cuál es el costo real por el préstamo de la **CAJA DE TU MUNICIPIO**?

4. ¿Cuál es el costo real por el préstamo de la **FINANCIERA LIDER**?

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

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

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

Recuerda

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

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

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

Christian ya sabe cuál de las tres opciones es la menos cara... ¡pero eso no es todo! Ahora Christian 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 CONTIGO	CAJA DE TU MUNICIPIO	FINANCIERA LIDER
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

BANCOCONTIGO



TU ALIADO PARA CRECER

Crédito de libre disponibilidad:
usa el dinero para lo que necesites.

Requisitos:

- Tener entre 20 y 65 años de edad.
- Tener no menos de 6 meses de tiempo de servicio para dependientes y un año para independientes.
- Presentar los siguientes documentos:
- Copia y original de tu documento de identidad (si eres casado, tu cónyuge deberá firmar la solicitud y presentar la copia de su documento de identidad).
- Documentos que acrediten tus ingresos Dependientes: Copia y original de las boletas de pago de los dos últimos meses (en caso de vendedores o comisionistas de los 4 últimos meses).
- Buen puntaje crediticio.

- TCEA: 17%
- TNA: 14%
- Plazo: 24 meses
- Cuota mensual: S/ 370.82 (por un crédito de S/ 7,500)
- Período de gracia: No
- Monto máximo de crédito: S/ 100,000

Contactanos

INFO@BANCOCONTIGO.COM - WWW.BANCOCONTIGO.COM

¿Necesitas una computadora para estudiar?
¿Quieres hacer el viaje de tu sueños?
¿Estás pensando en agrandar tu casa?

Tenemos el crédito perfecto para ti.

TCEA: 22%
TNA: 19%
Plazo: 12 meses
Cuota mensual: S/ 701.96 (por un crédito de S/ 7,500)
Período de gracia: No
Monto máximo de crédito: S/ 50,000

REQUISITOS

- Debes tener entre 23 y 70 años.
- Copia del documento de identidad del solicitante y su cónyuge.
- Recibo de servicios (luz, agua o teléfono).
- Demostrar continuidad laboral mínima de 1 año o FICHA RUC si tienes empresa.
- Buen puntaje crediticio.

No aplica ITF

CAJA DE TU MUNICIPIO

CRÉDITO SIMPLE DE LIBRE DISPONIBILIDAD



cajadetumunicipio@gmail.com
www.cajadetumunicipio.com

LIDER
FINANCIERA



Créditos de amplia disponibilidad con las mejores condiciones

Requisitos

Debes tener entre 23 y 70 años.
Copia del documento de identidad del solicitante y su cónyuge.
Recibo de servicios (luz, agua o teléfono).
Demostrar continuidad laboral mínima de 1 año
o FICHA RUC si tienes empresa.

No aplica ICV - No aplica ITF

TCEA: 30% / TNA: 27% / Plazo: 18 meses
Cuota mensual: S/ 522,53 (por un crédito de S/ 7,500)
Período de gracia: No / Monto máximo de crédito: S/ 80,000

info@financieralider.com / www.financieralider.com

¡Ahora te toca a ti!

Busca información de las instituciones financieras cercanas y completa la misma tabla que Christian, 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 Christian, 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

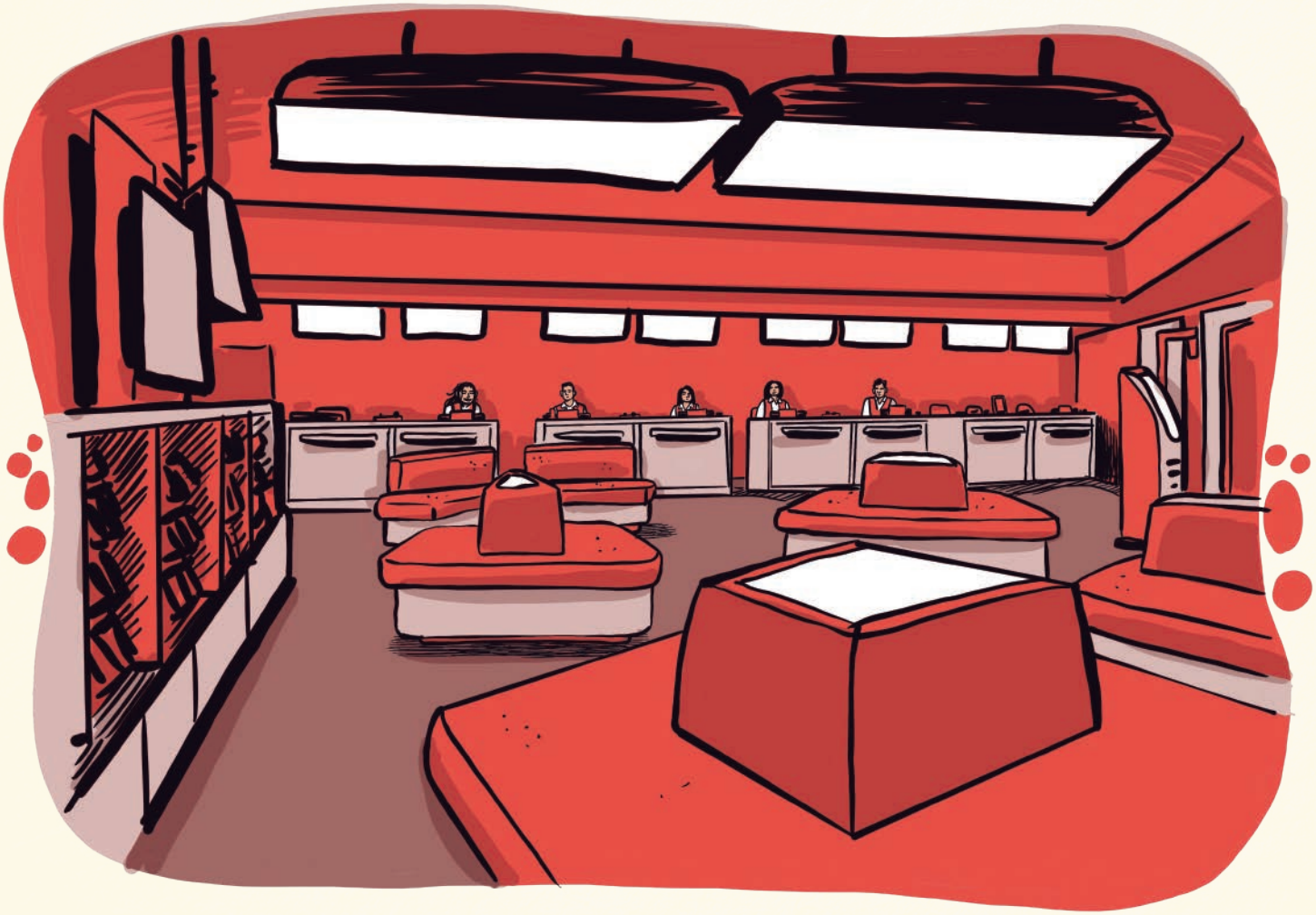
Existen algunas organizaciones que pueden tener productos de crédito específicos para trabajadores o emprendedores. Estos productos suelen tener características adaptadas al perfil del tomador del crédito.

¡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

Parte 1
Carmen va con su hija a visitar a su cuñada Irma el fin de semana. Hace tiempo que la ve muy preocupada a Irma y quedaron en poder charlar tranquilas hoy. Golpea la puerta y nota que Irma pregunta con miedo quien es. Cuando le abre, Carmen y Keyla la saludan y se sorprenden por la actitud temerosa de Irma.

Carmen	Irma, ¿Qué te pasa? ¿Qué es esa cara?
Irma	Shhhh, habla despacito. Puede ser que venga mi amiga Silvia que me prestó algo de dinero y no tengo el dinero para pagarle.
Carmen	¿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?
Irma	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. No le cuentes esto a tu hermano, que no sabe nada de nada.
Carmen	¡Pero Irma! Ya habíamos hablado de esto la otra tarde. No puedes sacar un crédito para pagar otro, no terminas más así. Tienes que empezar a controlarte. Y tienes que hablarlo con tu marido, juntos quizás pueden ir encontrando una solución.
Irma	¡Es que justo ahora no me alcanza la plata Carmen! Estoy con muy poco trabajo, la gente está cuidando mucho su dinero y a mí no me alcanza. 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.
Carmen	Irma... ¿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 un cliente y te lo vas a perder por no atender.

En ese momento golpean la puerta.

Parte 2

Irma	¡No abras ni atiendas! Seguro ahora si es Silvia.
Carmen	¿Cómo no vamos a abrirle a Silvia, Rosa?
Irma	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 el teléfono como parte de pago.
Carmen	¡Ay, Irma! 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.
Irma	Si, si, te lo prometo.
Carmen	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 Irma?
- ¿Qué piensas que le va a pasar?
- ¿Qué pudo haber hecho diferente?

Definición

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

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 Irma, que últimamente se atrasa cada vez más.

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

Educación financiera

Situación 2

Consecuencias del sobreendeudamiento

Eres parte de la ONG donde Irma 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 Irma 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 Irma y las razones de la decisión.

Educación financiera

Situación 3

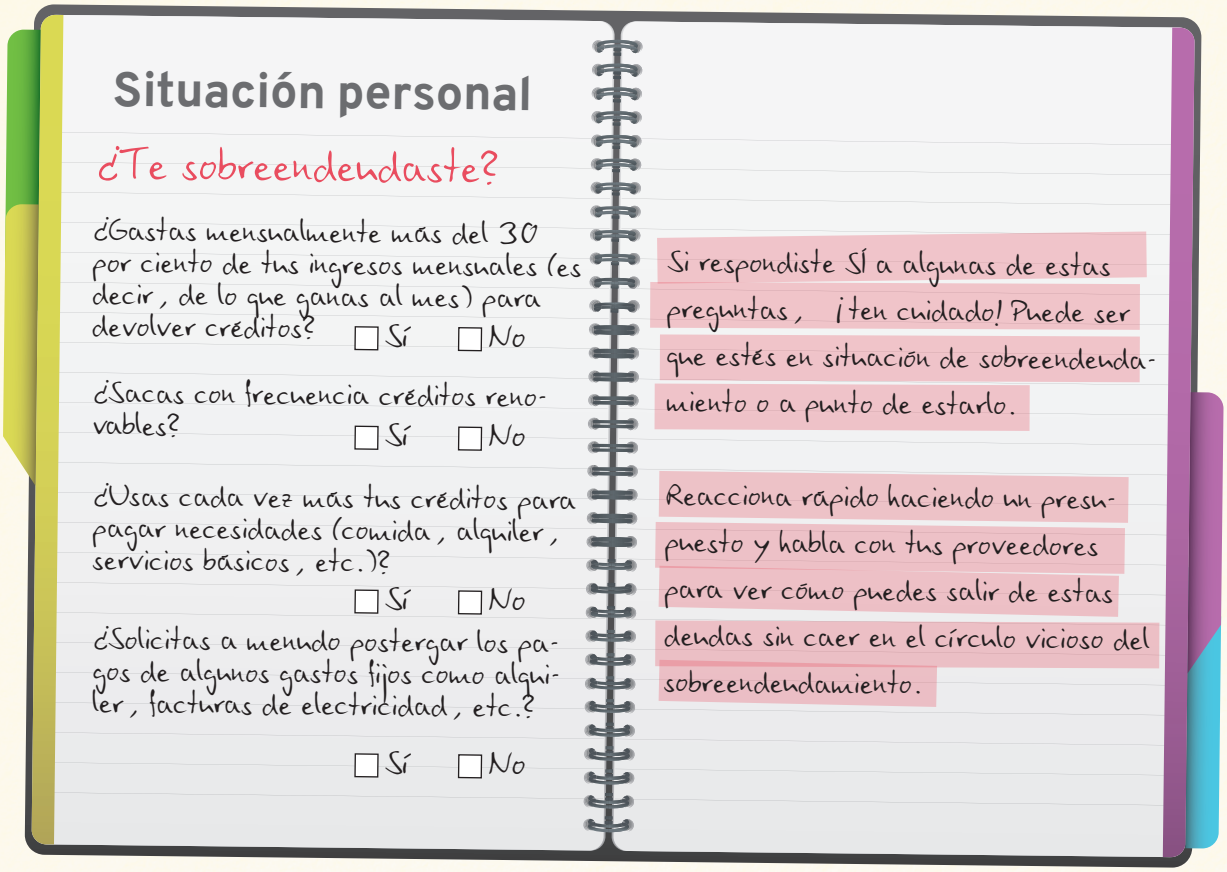
Consecuencias del sobreendeudamiento

Eres parte del grupo de amigos y amigas de Irma. Cada uno de ustedes le ha prestado dinero en algún momento e Irma 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 Irma.

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.



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)

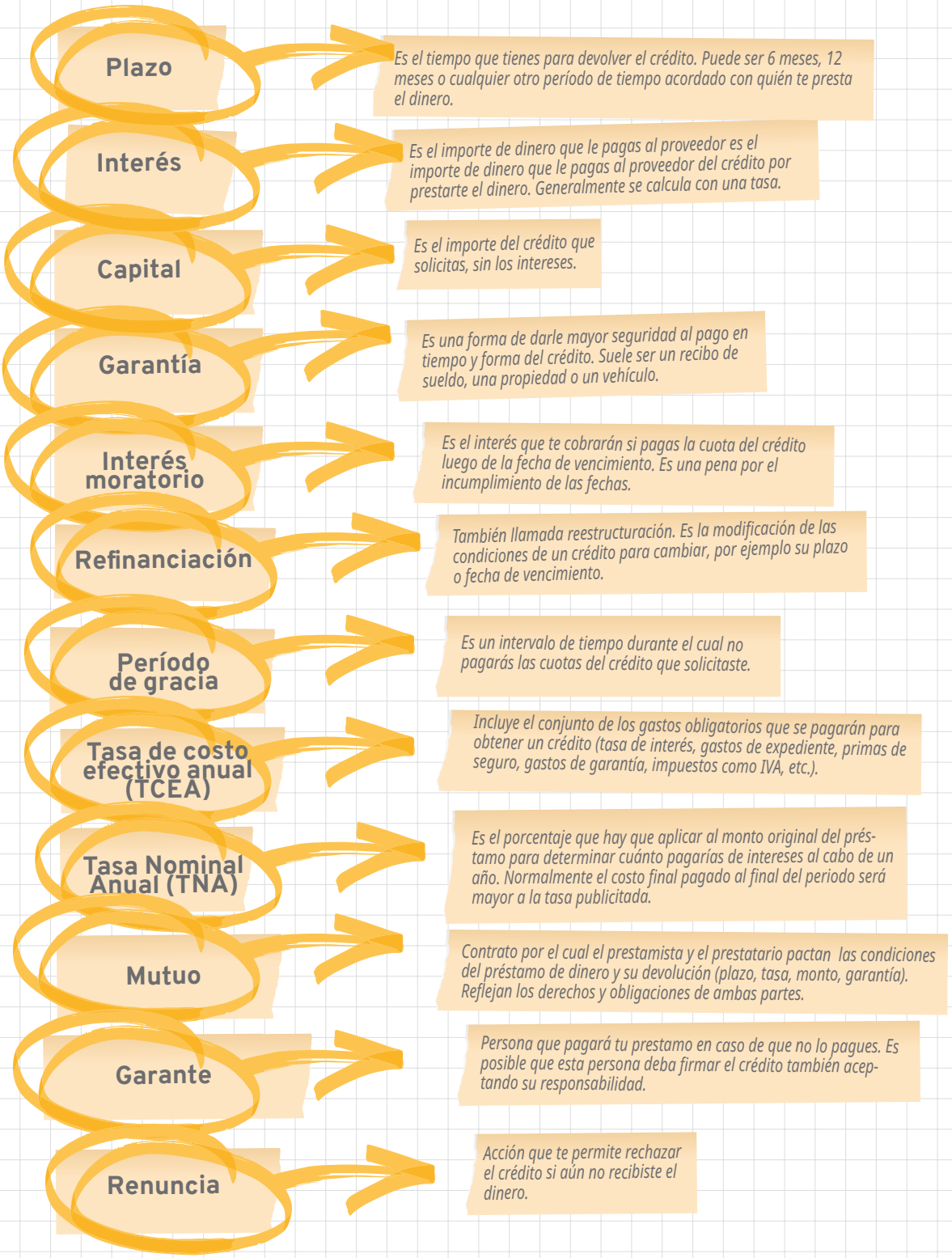
	Ventajas	Desventajas
Venta de bienes	• Evitar el endeudamiento y los costos asociados. • Autofinanciarse. • Mayor libertad para tomar decisiones sobre tu inversión.	• Riesgo de vender un activo por debajo de su precio ante la necesidad de contar con el dinero para invertir. • Si se trata de un bien destinado 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 CONTIGO	CAJA DE TU MUNICIPIO	FINANCIERA LIDER
Préstamo	S/ 7,500	S/ 7,500	S/ 7,500
TNA	14%	19%	27%
TCEA	17%	22%	30%
Plazo	24 meses	12 meses	18 meses
Monto de cuota mensual	S/ 370.82	S/ 701.96	S/ 522.53
Monto total a devolver	S/ 8,899.61	**S/ 8,423.49**	**S/ 9,405.46**
Costo real del crédito	S/ 8,899.61– S/ 7,500 = S/ 1,399.61	**S/ 8,423.49 – S/ 7,500 = S/ 923.49**	**S/ 9,405.46 – S/ 7,500 = S/ 1,905.46**

1. ¿Cuál es el monto total a pagar de la **CAJA DE TU MUNICIPIO**? S/ 8,423.49

2. ¿Cuál es el monto total a pagar de la **FINANCIERA LIDER**? S/ 9,405.46

3. ¿Cuál es el costo real por el préstamo de la **CAJA DE TU MUNICIPIO**? S/ 923.49

4. ¿Cuál es el costo real por el préstamo de la **FINANCIERA LIDER**? S/ 1,905.46

5. ¿Cuál es el crédito menos caro? ¿Por qué? El menos caro es el crédito de la **Caja de tu municipio** porque tiene el plazo más corto. En general, los créditos que tengan un plazo más corto serán los que tengan el costo real menor, pero también es posible que sean los que tengan la cuota más alta.

6. ¿Cuál es el crédito más conveniente para Christian ¿Por qué? ? El crédito de **Caja de tu municipio** es el más barato, porque el costo real es el menor. Sin embargo, el monto de la cuota es el más alto y además, excede la capacidad de pago de Christian. El crédito de la **Financiera lider** tiene un plazo intermedio pero la tasa es la más alta, por lo tanto, es el crédito más caro. Finalmente, el crédito que más le conviene a Christian es el que ofrece el **Banco Contigo**. Si bien no es el más barato, el monto de la cuota se encuentra dentro de su capacidad de pago. Es el crédito con el plazo más largo (2 años), pero también es el que tiene la tasa más baja, eso hace que sea el más conveniente para Christian.

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

Factores	BANCO CONTIGO	CAJA DE TU MUNICIPIO	FINANCIERA LIDER
TCEA	La más baja.	Intermedio.	La más alta.
Plazo	El más largo.	El más corto.	Intermedio.
Requisitos para acceder al crédito	Buen puntaje crediticio + Boleta de Pago + DNI + Recibo de pagos.	Buen puntaje crediticio + Boleta de Pago + DNI + Recibo de pagos.	Boleta de Pago + DNI. + Recibo de pagos.
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.	No.
Conclusión	Cumple con todas las condiciones, y ofrece una cuota accesible. Si bien no es con el que menos repagaría, es la mejor opción.	Cumple con todas las condiciones. Es con el que menos pagaría en total, pero como el plazo es muy corto, la cuota queda demasiado alta para su capacidad de repago.	Cumple con todas las condiciones. La tasa es muy alta y como el plazo es intermedio, sería con el que más repagaría al final.

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.

Notas

Estudio de caso N° 1

Esteban está feliz con su tarjeta bancaria

Como parte del proceso de formalizar su empresa, Esteban abrió una cuenta empresarial en el mismo banco donde Norma tiene su cuenta bancaria. Es la primera vez que Esteban tiene una cuenta y una tarjeta bancaria asociada a ella. En esa cuenta, Esteban recibe los pagos de todos sus clientes. Por consejo de Norma, Esteban sabe que debe usar el dinero en esa cuenta solo para gastos vinculados a su emprendimiento. A los pocos días de recibir su tarjeta, Esteban y Norma están en la ferretería de la ciudad. Esteban ve una muy buena oferta de herramientas. Esteban le pregunta al vendedor si puede pagar con tarjeta y el vendedor le dice que por supuesto que sí. Es la primera vez que Esteban hace un gasto para su empresa con tarjeta. Luego de hacer el gasto, ya de camino de regreso a su casa, Norma ve un cajero automático del banco del cual son clientes y le pregunta a Esteban si no quiere probar la tarjeta en el cajero. Esteban entra, y luego de colocar su tarjeta en la máquina y colocar su clave secreta, consulta su saldo, el cual ya refleja el gasto que acaba de hacer. A su vez, dado que recuerda que tiene poco dinero en efectivo en la caja chica del negocio, retira algo de dinero en efectivo para tener en caso de tener que dar el cambio a algún cliente que venga a pagar en efectivo. Esteban está muy contento de tener esta cuenta bancaria con tarjeta.



Estudio de caso N° 2

Christian usa mucho su tarjeta

Por ser un buen cliente, el banco le otorgó a Christian un paquete de productos financieros especiales. Dentro de ese paquete le entregaron una tarjeta que el ejecutivo del banco le confirma que puede utilizar hasta un límite de S/ 5,000. Él está muy contento, sabe que es muy bueno contar con esta tarjeta, sobre todo para los momentos donde tienen muchos gastos y no les entra el dinero de los pagos de los clientes.

Particularmente este mes de marzo, es un mes de muchos gastos tanto a nivel personal como de la empresa y ante el temor de quedarse sin efectivo, Christian empieza a usar mucho la tarjeta que le dio el banco. Primero la utiliza para llenar el combustible de todos los vehículos de la empresa. Un día después, encuentra una oferta muy buena de un vestido que Marlene tanto quiere y decide comprarlo. Esa misma semana, encuentra en una tienda grande que ofrecen buenos zapatos de trabajo para él y su padre, y decide comprarlos. Al llegar a la caja, le ofrecen hacer el pago en 3 cuotas y Christian acepta sin entender bien las condiciones. Paga con su tarjeta. Christian 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 Christian se da cuenta que no tiene suficiente dinero en su cuenta para pagar la totalidad de lo que ha gastado con la tarjeta. Se da cuenta que mezcló gastos personales con los de la empresa por usar la tarjeta sin cuidado. Se percata de que posiblemente tendrá que pagar el monto mínimo del consumo de la tarjeta de crédito y refinanciar el otro importe. Se culpa a sí mismo 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

Carmen paga utilizando el código QR

Hace ya un tiempo que Carmen comenzó a formalizar sus finanzas. No solo tiene una cuenta de ahorro donde ahorra en forma segura, sino que también ahora empezó a utilizar billeteras digitales para pagarle a otras personas. Hoy entra a la botica a comprar los medicamentos de su hija y ve que se puede pagar con código QR. Ella nunca ha pagado así, pero está tan entusiasmada con su billetera digital que decide probarlo. La mujer en la caja le explica amablemente como hacerlo. Una vez que la trabajadora ha escaneado los medicamentos y se indica el total a pagar en la pantalla, le indica a Carmen que abra su billetera digital y escaneé el código. Automáticamente le aparece a Carmen en la pantalla la información del titular de la cuenta y el monto a pagar. Carmen confirma la operación y el dinero es enviado en el instante. La cajera confirma la recepción en el dispositivo móvil de la botica y le indica que ya ha recibido el pago. Carmen está muy contenta, le pareció muy sencillo y ahora sabe que puede hacer algunas compras pagando de esta nueva forma.



Estudio de caso N° 4

Mercedes recibe un pago a través de una billetera digital

Hace unos meses que Mercedes, la esposa de Juan, decidió dejar de cobrar todo en efectivo y permitirles a los clientes que le paguen a través de un POS. Esos pagos van solo a la cuenta de su emprendimiento. Decidió este cambio porque muchos clientes decían que cada vez manejaban menos efectivo y que preferían esa forma de pagar. 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. Aunque Mercedes y Juan creían que con esto ya habían 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 habían planteado para su emprendimiento. 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 emprendimiento.

A partir de ese momento, Mercedes ha recibido múltiples pagos a través de la billetera digital, sobre todo de clientes nacionales. A través de esta operatoria, 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 emprendimiento instantáneamente, mientras que los pagos con tarjetas demoran 1 a 2 días con débito y 2 a 3 días con tarjetas de crédito. Mercedes y Juan están 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.
Cada una posee sus propias características y modos de funcionamiento.

Elijan la que mejor les funcione.

Estudio de caso N° 5

Norma olvida su clave

Norma ha comenzado su curso técnico en administración de restaurantes. Esta muy cansada y está volviendo a su casa luego del instituto. Recuerda que debe retirar algo de dinero de la cuenta familiar para pagarle al electricista que viene mañana a hacer un arreglo en la casa. En su trayecto a su casa, se desvía unas cuadras para ir al cajero automático de la avenida.

Al ingresar la tarjeta en el cajero le solicita su clave y Norma no recuerda su PIN. Dado que gestiona diferentes cuentas con diferentes códigos cada una. Ella recuerda que hace un tiempo cambio el PIN de esta cuenta vía la aplicación del teléfono, pero no recuerda qué combinación puso. Prueba con la fecha de cumpleaños de Estefanny, su hija mejor, pero el cajero notifica el PIN como incorrecto. Intenta entonces con la fecha de cumpleaños de José Carlos, su hijo mayor, pero el cajero vuelve a notificar el código como incorrecto. Norma no puede creer que no recuerde la contraseña. Hace memoria y ahora sí está segura de que tiene que ser la fecha de nacimiento de Pablo, el menor de sus hijos varones. 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.

Mensajes clave

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

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

Juan y Mercedes utilizan un nuevo proveedor



Jorge, el segundo hijo de Juan y Mercedes, viaja a la ciudad capital para comenzar sus estudios en Psicología. Hoy llama a sus padres para contarles que todo va bien y que la semana que viene empiezan las lecciones en la universidad. Como Jorge no quería viajar con dinero en efectivo, acordaron que le transferirían dinero de la cuenta bancaria familiar a la cuenta bancaria de Jorge, recientemente abierta.

En el llamado Jorge les explica los valores mensuales que necesitará para para pagar su cuarto y alimentos. Juan y Mercedes lo escuchan con atención, reconfirman con Jorge si ese dinero será suficiente para cada mes y acuerdan que se lo enviarán en ese mismo momento vía transferencia bancaria. En ese momento Juan entra a la cuenta, selecciona la cuenta de su hijo Jorge y le transfieren el importe convenido. Jorge confirma en ese mismo momento que ha recibido el dinero y les agradece enfáticamente a sus padres por el apoyo. Es la primera vez que le envían dinero de esa forma y están todos muy satisfechos por cómo ha funcionado.

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

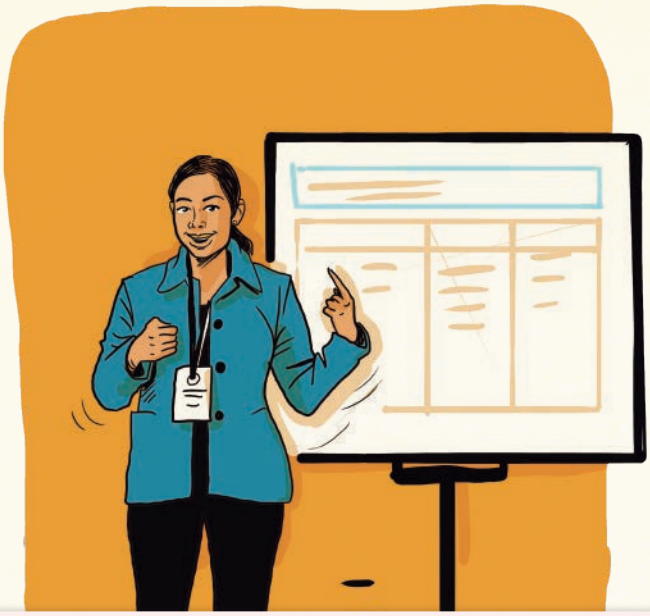
Ventajas, desventajas y usos de los medios de pago (E1)

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, *app, 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 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, *app, 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,	¿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

Carmen y su cuñada Irma hablan de las instituciones financieras

Carmen está conversando en su casa con Irma. Carmen intenta hace meses convencer a Irma de ordenarse un poco más financieramente. Carmen le cuenta que ella era muy desorganizada hasta hace poco y entonces le cuenta su historia: durante mucho tiempo ella usó una cuenta bancaria pero una vez le robaron sus datos y gastaron su dinero, dejando su cuenta vacía. Si bien hizo los reclamos en la institución, el trámite se hizo largo, ella no le dio seguimiento y finalmente nunca le devolvieron el dinero. A partir de ese momento, cerró todas sus cuentas y solo se manejó en efectivo. Le parecía mucho mejor: no tenía ningún costo y no tenía que hacer ningún trámite. Pero de a poco se empezó a dar cuenta que era muy inseguro y que estar bancarizada podía ayudarla a tener más control sobre su presupuesto. Carmen le cuenta que lo que hizo para no llevarse ninguna sorpresa fue analizar y comparar bien todos los productos financieros a través de la información en las páginas web de las instituciones financieras. También encontró una página que se llama comparabien.com que la ayudó muchísimo a elegir la mejor opción para ella. Entendió también que hay derechos que la protegen y antes de abrir la cuenta se aseguró de saber que pasaba si le robaban o perdía su tarjeta, como la otra vez. Está muy contenta con el cambio que esto trajo a su vida financiera y la está ayudando a planear la compra de un segundo terreno de papa en su pueblo. Irma la escucha fascinada y le pide ayuda para encontrar una cuenta bancaria que se ajuste a sus necesidades. Inmediatamente abren la computadora y se ponen a hacer su investigación.



Pregunta

- **¿Por qué Irma 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.



Apoyo pedagógico F2.2

Utilización del cajero para depósito de dinero



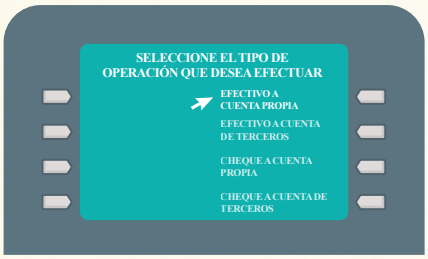
Paso 1:

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



Paso 2:

Selecciona DEPÓSITOS.



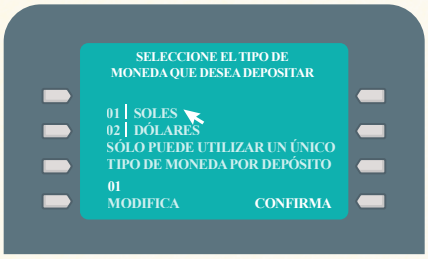
Paso 3:

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.



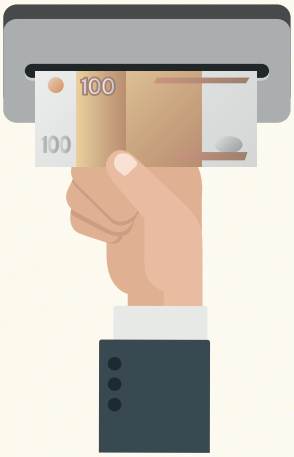
Paso 5:

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.

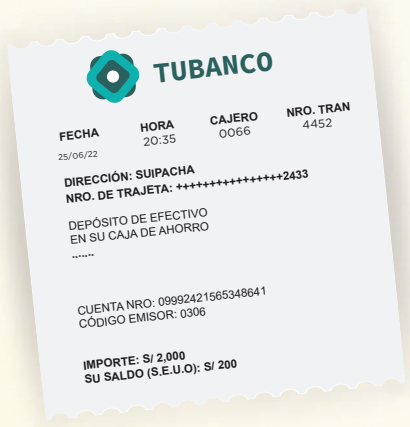


Paso 7:

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.



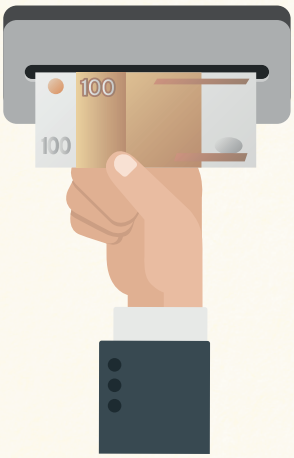
Paso 4:

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 / PASASPORTE / 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

Norma está revisando el resumen mensual de su cuenta bancaria y detecta un cobro del banco que indica "reposición de tarjeta". Ella recuerda que el mes pasado puso mal su PIN en el cajero automático y el cajero le retuvo la tarjeta, pero cree que le dijeron que la reposición sería sin costo. 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. Norma quiere una explicación y que le reintegren el dinero, pero el asesor insiste en no darle respuesta. Norma no quiere irse del banco sin una solución a su problema.

Educación financiera

Tarjeta descriptiva N° 2

Christian tiene dos créditos vigentes bajo su nombre - uno solicitado para la compra de un ómnibus para su empresa de transporte y el otro para el viaje a Cusco con Marlene. Hace unos días le llegó un correo electrónico de que la institución financiera de la que es cliente está ofreciendo créditos personales de libre disponibilidad a una muy buena tasa y con un periodo de gracia de 60 días. Quiere aprovecharlo para hacer algunas mejoras en la casa. Sin embargo, tras analizar su situación, el banco le solicita que termine de cancelar uno de los créditos que tiene actualmente antes de tomar uno nuevo. El banco se niega de otro modo a darle un tercer crédito.

Educación financiera

Tarjeta descriptiva N° 3

Carmen ha solicitado un préstamo para invertir en su pequeño terreno donde siembra papas. Está muy contenta porque pudo obtener un préstamo especial para trabajadores rurales. Cuando el ejecutivo de cuenta analizó su situación, ella le comentó que necesitaría algunos meses para recién ver algo de dinero ya que necesita sembrar, cosechar y vender su producto en el mercado. El ejecutivo le indicó que estos créditos estaban especialmente diseñados para trabajadores rurales, que no tenía de qué preocuparse. Sin embargo, al mes siguiente al desembolso le notifican que debe pagar la primera cuota. Carmen está muy sorprendida, porque ella mencionó su situación al momento de solicitar el crédito y ahora no tiene aún ingresos suficientes para hacer frente a ese cobro. Carmen cree que el préstamo no está diseñado para trabajadores rurales y que no se adapta a sus necesidades.

Educación financiera

Tarjeta descriptiva N° 4

Gladys, la amiga de Mercedes, es clienta del mismo banco hace muchos años y tiene un sectorista asignado que es quien siempre la asesora sobre los productos financieros. La última gestión que hizo con este gestorista fue un crédito de un monto muy elevado para abrir una sucursal en Cartavio. Hoy, Gladys le ha recomendado a su amiga Mercedes ir al banco y hablar con este sectorista para informarse sobre los créditos disponibles para emprendedores. Por la tarde, Mercedes la llama por teléfono y le cuenta que, al visitar al sectorista, éste le ha dado detalles específicos de los créditos que ha pedido Gladys los últimos años y de su situación financiera.

Educación financiera

Tarjeta descriptiva N° 5

Gracias al apoyo de Carmen, Irma finalmente se decide a abrir una cuenta de ahorro en una institución financiera. Está en este momento en el banco y el ejecutivo de cuentas que la está asesorando le entrega un folleto con toda la información. Le dice que, si está de acuerdo con las condiciones, entonces que solo debe firmar el contrato. Irma intenta comprender las tasas, comisiones y otros gastos asociados a la apertura de la cuenta, pero el folleto tiene letras muy pequeñas y le faltan detalles de los costos. Además, el lenguaje financiero no es tan sencillo.

Educación financiera

Tarjeta descriptiva N° 6

Carmen tiene una cuenta de ahorros en el banco donde separa dinero para objetivos específicos, como la computadora de Keyla, pero ahora también tiene una cuenta a plazo fijo que abrió hace poco ya que está pensando en hacer un viaje con su hija el próximo año. Sin embargo, luego de revisar el detalle de cada cuenta, Carmen se da cuenta que la cuenta de ahorro tiene gastos altos de mantenimiento y que las operaciones son bastante costosas. De hecho, nota que a veces el mantenimiento de la cuenta le cuesta más de lo que recibe de intereses en el plazo fijo. Carmen siente que eso es injusto.

Educación financiera

Tarjeta descriptiva N° 7

Esteban, el marido de Norma, está muy contento con la cuenta empresarial que abrió hace unos meses. Sin embargo, siente cada vez que acude a una agencia de su banco demoran mucho en atenderlo. Esteban 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: G1: b; G2: b; G3: a.

1. Cómo gestionar los riesgos

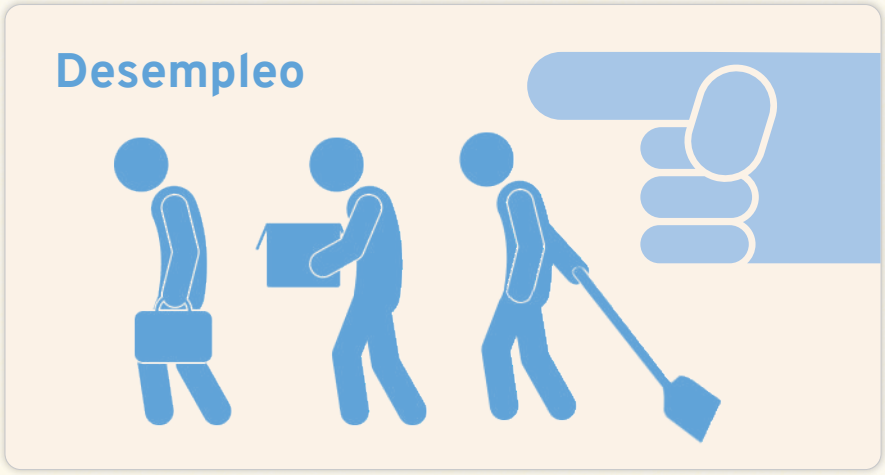
Definición

Un riesgo 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.

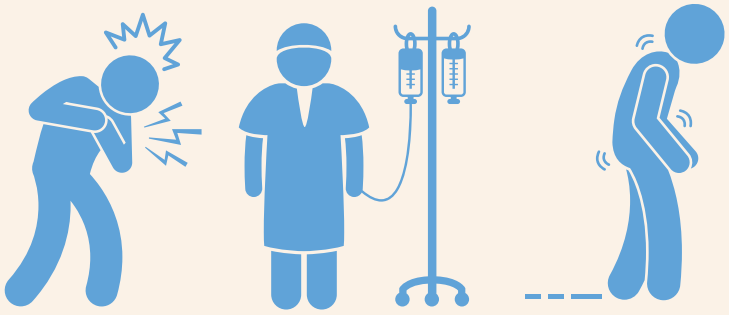
Un peligro es una situación en la que existe la posibilidad, amenaza u ocasión de que ocurra una desgracia o contratiempo.

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 Christian

Christian 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/ 2,200
Febrero	S/ 2,200
Marzo	S/ 2,200
Abril	S/ 2,200
Mayo	S/ 2,300
Junio	S/ 2,300
Julio	S/ 2,300
Agosto	S/ 2,300
Septiembre	S/ 2,300
Octubre	S/ 2,400
Noviembre	S/ 2,400
Diciembre	S/ 2,400

Preguntas sobre Christian*:

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

* Respuestas: a. S/ 27,500/ b. S/ 2,291 / c. S/ 6,875

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

Juan se lastima y tiene seguro

Juan trabaja desde 1996 en la misma empresa. Se ha convertido en un referente para todos sus colegas. A medida que pasan los años, siente que le cuestan las jornadas completas al calor del sol juntando la caña. Hoy, al poner la carga en el camión sintió un fuerte tirón en su espalda que lo dejó sin poder moverse un buen rato. Como ya terminaba su jornada, se sentó en el transporte y regresó a su casa sin decir nada. Al llegar, se dio cuenta que tenía muchísimo dolor y no podía flexionar su espalda. Juan sabe que, al estar en planilla en esta empresa, tiene cobertura de un seguro médico privado. Este seguro privado le cubre accidentes de trabajo. Juan le pide a su esposa Mercedes que busque la tarjeta del seguro privado que está con los documentos importantes en la carpeta debajo de la mesa de luz. Mercedes llama, proporciona los datos personales de Juan y automáticamente lo derivan a una clínica muy cerca de su casa para que lo atiendan a la brevedad. Juan recurre a la clínica, lo atienden rápidamente y siente un gran alivio por contar con este seguro.



Estudio de caso N° 3

Carmen se lastima y no tiene seguro

Carmen está casi finalizando la temporada en la chacra de cebollas. Ha sido una temporada dura, pero está satisfecha y contenta que faltan solo unos pocos días de trabajo para terminar. Mientras caminaba en la chacra, con su caja casi llena de cebollas, intentó acomodar su gorro mientras sostenía el cajón con una mano y tropezó en el piso de tierra. Cayó directamente sobre su hombro izquierdo, causándole muchísimo dolor en el acto. Carmen intenta retomar el trabajo, pero no puede sostener el cajón. Decide esperar a que sus colegas terminen y vuelva en la minivan sin decir nada a nadie.

Durante la noche, el dolor ya es insoportable para Carmen y su hombro se ve muy morado. Carmen está muy preocupada. Por un lado, no sabe cuánto le costará el tratamiento si es que necesita uno. Pero además le preocupa mucho no poder trabajar los días que quedan de la temporada y perder esos ingresos que tanto necesita.

A la noche conversa con su colega Rosa, quien le insiste en que tiene que pedirle al dueño de la chacra su formalización cuanto antes. Que con eso tendría acceso a seguros médicos obligatorios, que no solo le cubren el tratamiento, sino que además le pagan al asegurado sus ingresos durante el tiempo de recuperación de lesiones y bajas. Carmen se reprocha no haber hablado este tema con las personas a cargo en la chacra, ya que ahora deberá costear ella los gastos relacionados a su accidente.

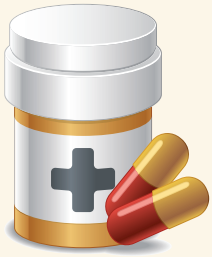


Apoyo pedagógico G2.1

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 Christian

Christian ha contratado un seguro anual complementario de riesgo por trabajo para todo su personal, pero ya han pasado varios meses y no lo ha usado para nada. Está pensando que, si bien el seguro era anual, quizás puede tenerlo unos meses más hasta que termine la temporada y luego cancelarlo de manera anticipada así no tiene que pagar el resto del año.

- **¿Puede Christian cancelar de manera anticipada su seguro?**

Situación #2 Carmen

El dueño de la chacra donde trabaja Carmen ha ido de a poco regularizando la situación de su personal. Carmen aún tiene dudas sobre qué hacer. Sabe que uno de los grandes beneficios es la cobertura en caso de accidentes, como ya le ha ocurrido hace unas semanas a ella y no tenía cobertura. Hoy vuelve a tener una situación similar, al tropezar casi finalizando la jornada, lastimándose la rodilla. Carmen está junto a Rosa y le pregunta si no sería posible ir a la clínica y hacerse pasar por ella, así esta vez no tiene que cubrir los gastos.

• ¿Puede Carmen hacerse pasar por Rosa para no tener que cubrir los gastos de su visita al personal médico?

Situación #3 Norma y Esteban

Esteban, el esposo de Norma, ha decidido contratar un seguro empresarial privado. El seguro le cubre daños a la infraestructura de su negocio, maquinarias y artefactos en caso de robo o siniestros (incendios u otros). El seguro lo contrató a principio del año pasado, pero ha visto que el último año no ha pasado nada desafortunado en su negocio. Esteban 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.

• ¿Es posible que la compañía de seguros le amplíe la cobertura un año más sin un pago adicional?

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:

¿Puede Christian cancelar de manera anticipada su seguro?

Depende de las condiciones de la compañía de seguros. Típicamente los seguros son por un periodo de un año corrido y sin posibilidad de cancelación anticipada. De todas formas, Christian debería llamar a la compañía y chequear si puede mantener el seguro por unos meses más y cancelarlo sin costo.



Respuesta situación #2:

¿Puede Carmen hacerse pasar por Rosa para no tener que cubrir los gastos de su visita al personal médico?

No, el seguro de Rosa es para accidentes en los que ella se vea damnificada. Bajo ningún concepto una persona puede hacerse pasar otra. Eso es un delito, y en caso de ser descubiertas ambas tendrían serios problemas.



Respuesta situación #3:

¿Es posible que la compañía de seguros le amplíe la cobertura un año más sin pago adicional?

Es poco probable que la compañía de seguros le bonifique un año de cobertura. El propósito de los seguros es protegernos frente a un riesgo, si ese riesgo no ocurre no se realiza ningún reembolso, ampliación o bonificación por ello.



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.

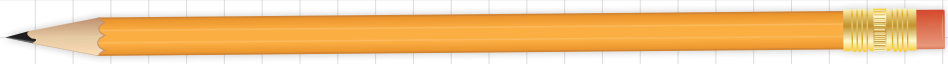
¡Practiquemos!

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

Sé sincero contigo mismo y responde con "sí" 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/ Exportación y Turismo	https://www.gob.pe/promperu			X	X	X	X	
Aula Virtual de PROMPERU	https://aulavirtual.promperu.gob.pe/				X			Empresas formales
MINCETUR/ Turismo emprende	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
PRODUCE/ PROCOMPITE	https://procompite.produce.gob.pe/	X						Asociaciones/ cadenas productivas
MEF/ Programa Con Punche	https://www.gob.pe/institucion/mef/campañas/19312-plan-de-reactivacion-economica-con-punche-peru							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
COFIDE / Programa Impulso MYPERU	https://www.cofide.com.pe/detalles1.php?id=1	X						
MEF-PRODUCE/ FAE MYPE	https://www.gob.pe/9096-acceder-al-fondo-de-apoyo-empresarial-a-la-mype-fae-mype	X						
SBS / Finanzas para ti	https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/finanzas-para-ti				X			
ASBANC / Finanzas Al Toque	https://finanzasaltoque.crehana.com/courses				X			



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 de una entidad financiera o a una billetera digital.

Seguro

Formade 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 lideres de MIPYMES y trabajadores en el sector de la agroexportación

Los objetivos del Programa de Educación Financiera de la OIT son: (i) Promover el mandato de la OIT de trabajo decente, dotando a las personas con conocimientos, habilidades y actitudes esenciales para la gestión financiera, preparándolos mejor para acceder a oportunidades de trabajo decente; (ii) Capacitar a futuros formadores en educación financiera con conocimientos y técnicas interactivas de facilitación para apoyar a grupos vulnerables en la toma de decisiones financieras informadas; (iii) Fortalecer la resiliencia de los grupos vulnerables mejorando su alfabetización financiera y alentándolos a usar productos y servicios adecuados a sus necesidades. A través de una estrategia de multiplicación que incluye la Capacitación de Capacitadores y un proceso de certificación para los candidatos a formadores, el programa de Educación Financiera de la OIT apoya la implementación de la capacitación en educación financiera de la OIT a nivel local. Los beneficiarios directos e indirectos incluyen a los formadores potenciales y certificados, así como a grupos vulnerables como individuos de bajos ingresos, mujeres, jóvenes, migrantes, refugiados, emprendedores, pequeños negocios, y trabajadores urbanos y rurales. El programa de la OIT en Educación Financiera es conocido por sus materiales, diseñados y adaptados cuidadosamente a diferentes contextos, ubicaciones geográficas y grupos objetivo.

Este manual para participantes está dirigido a los líderes de MIPYMES y trabajadores en el sector de la agroexportación 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. Esta versión incluye ejemplos y casos de estudios de empresarios y trabajadores en el sector de la agroexportación pero el contenido sigue siendo relevante para cualquier persona que quiere mejorar el manejo de sus finanzas.

ISBN: 9789220409718 (Impreso)
ISBN: 9789220409725 (PDF web)



Organización Internacional del Trabajo