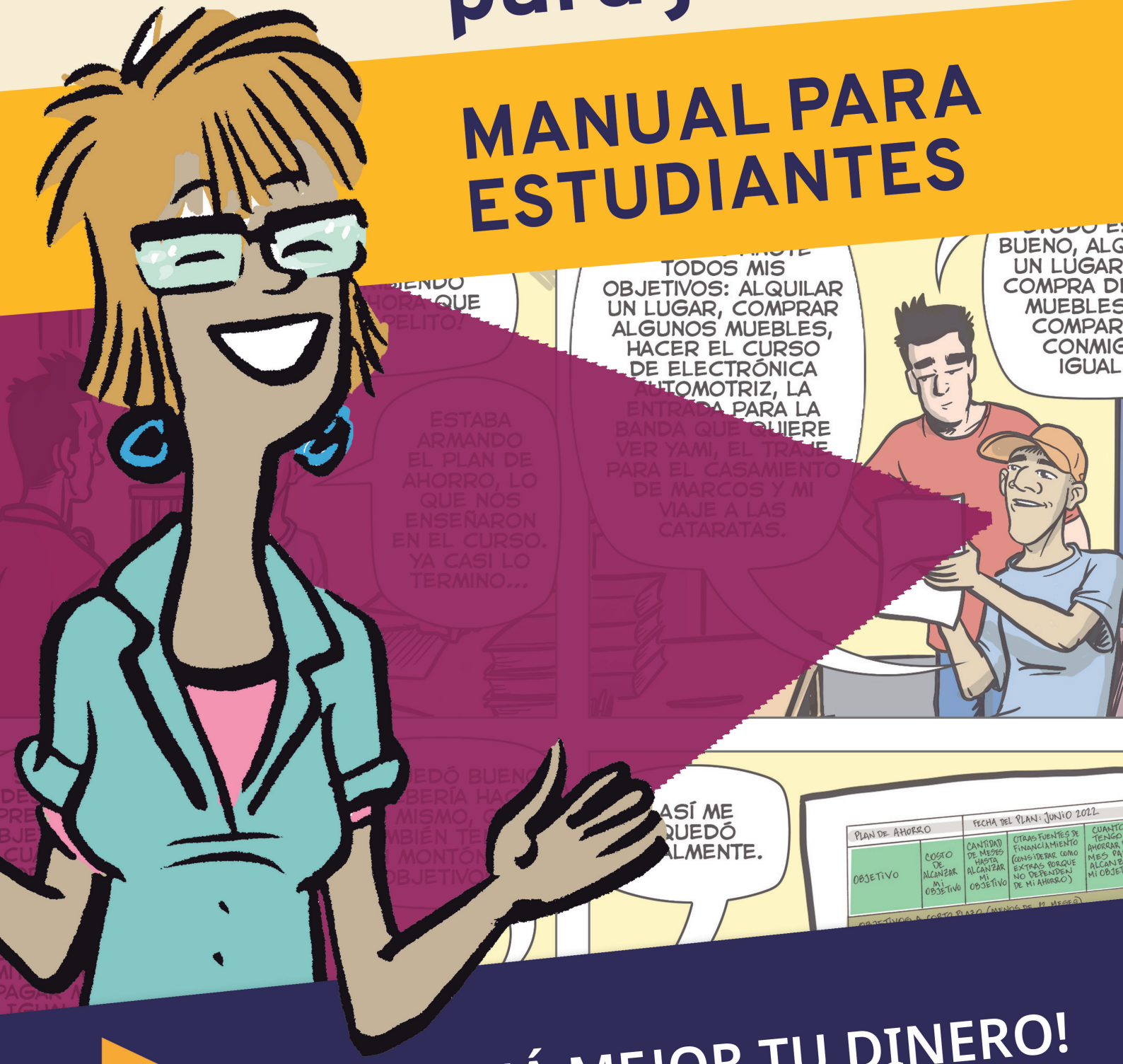
Educación Financiera para jóvenes

MANUAL PARA ESTUDIANTES



¡GESTIONÁ MEJOR TU DINERO!

Organización Internacional del Trabajo
Educación Financiera

Copyright © Organización Internacional del Trabajo 2022
Primera edición 2022

Las publicaciones de la Oficina Internacional del Trabajo gozan de la protección de los derechos de propiedad intelectual en virtud del protocolo 2 anexo a la Convención Universal sobre Derecho de Autor. No obstante, ciertos extractos breves de estas publicaciones pueden reproducirse sin autorización, con la condición de que se mencione la fuente. Para obtener los derechos de reproducción o de traducción, deben formularse las correspondientes solicitudes a Publicaciones de la OIT (Derechos de autor y licencias), Oficina Internacional del Trabajo, CH-1211 Ginebra 22, Suiza, o por correo electrónico a rights@ilo.org, solicitudes que serán bien acogidas. Las bibliotecas, instituciones y otros usuarios registrados ante una organización de derechos de reproducción pueden hacer copias de acuerdo con las licencias que se les hayan expedido con ese fin. En www.ifrro.org puede encontrar la organización de derechos de reproducción de su país.

ISBN: 9789220372418 (impreso)
ISBN: 9789220372425 (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 Oficina Internacional del Trabajo sobre la condición jurídica de ninguno de los países, zonas o territorios citados o de sus autoridades, ni respecto de la delimitación de sus fronteras.
La responsabilidad de las opiniones expresadas en los artículos, estudios y otras colaboraciones firmadas incumbe exclusivamente a sus autores y su publicación no significa que la OIT las suscriba.
Las referencias a firmas, procesos o productos comerciales no implican aprobación alguna por la Oficina Internacional del Trabajo, y el hecho de que no se mencionen firmas o procesos o productos comerciales no implica desaprobación alguna.
Para más información sobre las publicaciones y los productos digitales de la OIT, visite nuestro sitio web: www.ilo.org/publns.

Impreso en la Argentina

Dirección:	Yousra Hamed (OIT – Programa de Finanza Solidaria Ginebra)
Redacción:	Gustavo Prepelitchi y Sabrina Arzani
Ilustración:	Max Aguirre
Diseño:	Jimena Bello

AGRADECIMIENTOS

El desarrollo de este Manual de capacitación en educación financiera de la OIT para jóvenes fue liderado por Gustavo Prepelitchi y Sabrina Arzani. El proceso de adaptación contó con la orientación y supervisión general de Yousra Hamed y el apoyo de Ines Bentchikou del Programa de Finanzas Sociales de la OIT.

Este manual ha sido también posible gracias al respaldo, los comentarios técnicos y las sugerencias del equipo de trabajo de la Asociación civil por los derechos de niños, niñas, adolescentes y jóvenes DONCEL de Argentina, organización socia para el desarrollo del primer proyecto que utilizará estos materiales en el contexto de Latinoamérica en articulación con organizaciones de la Red Latinoamericana de Egresados de la Protección.

Este proyecto fue financiado por el programa Pathways to Progress de Citi Foundation y contó con la coordinación general de Florencia Munaretto.

Ilustraciones de Max Aguirre y diseño de Jimena Bello.

La reimpresión de la presente publicación de la OIT, se realiza en el marco del proyecto ejecutado bajo la Alianza de Cooperación para la Protección de Niñas, Niños y Adolescentes entre el Gobierno de la República del Perú y el Gobierno de los Estados Unidos de América -CPC- (US- Peru Child Protection Compact Partnership), financiado por el Departamento de Estado de los Estados Unidos - USDOS- y ejecutado por la OIT.

La transición hacia la adultez es una de las etapas más complejas que atraviesan las personas cuyas vulnerabilidades se incrementan al haber sido víctimas de trata. Debido a que la mayoría de las víctimas de este delito son identificadas por el sistema de protección durante su adolescencia y que su egreso de dicho sistema coincide, en muchos casos, con haber alcanzado la mayoría de edad, es necesario asegurar que exista una transición hacia el trabajo decente para la juventud.

En ese sentido, la formación en educación financiera es parte de una estrategia de intervención integral del Piloto de Integración Económica para Jóvenes Sobrevivientes de Trata de Personas, que, junto a otras metodologías formativas de la OIT contribuirán a preparar a las y los jóvenes sobrevivientes de trata para un futuro con mejores oportunidades.

La OIT expresa un especial reconocimiento al Ministerio de la Mujer y Poblaciones Vulnerables - MIMP- y al Programa Integral Nacional para el Bienestar Familiar -INABIF- por el compromiso y liderazgo en la implementación de dicha estrategia de integración económica para jóvenes víctimas de trata de personas que viene desarrollando con la asistencia técnica de OIT.

Asimismo, la OIT agradece el aporte brindado por el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, las Municipalidades, empresas, sociedad civil y a las y los integrantes del Comité de Ética creado para el presente estudio.

Finalmente, la OIT reconoce la ardua labor y compromiso de las y los profesionales de los Centros de Acogida Residencial Especializados en Trata de Personas del INABIF para la protección y reintegración de las víctimas de este delito.

ÍNDICE

Introducción 7

1. Marco de elaboración del manual 7
2. Presentación 8
3. Presentación de los personajes 8

Personaje 1: Cristian 9
Personaje 2: Mayra 10
Personaje 3: Denise 11
Personaje 4: Kevin 12

A) Fijarse objetivos y hablar con la familia y/o círculo íntimo 13

1. Fijate objetivos 14
2. ¿Cuánto cuestan tus objetivos? ¿Cuáles son prioritarios? 16
3. Hacé un plan de ahorro para alcanzar tus objetivos 17
4. Hablá de tus objetivos con tu familia y/o círculo íntimo 21

Anexos y documentos útiles 25

B) Gestionar de manera eficaz tu presupuesto 26

1. Gastá con prudencia 27
2. Elaborá tu presupuesto 32
3. Seguí tu presupuesto 40
4. Conservá los documentos financieros 47

Anexos y documentos útiles 50
Respuestas a ejercicios 52

C) Conocer los productos de ahorro 53

1. Elegí tu método de ahorro 54
2. ¿Cómo elegir tu producto de ahorro? 59

Anexos y documentos útiles 67
Respuestas a ejercicios 68

D) Utilizar inteligentemente productos de crédito y evitar el sobreendeudamiento 72

1. Elegí un medio de financiación para tus proyectos 73
2. Elegí un producto de crédito adaptado a tus proyectos 77
3. Calculá el costo de tu crédito 81
4. ¡Cuidado! No te endeudes en exceso 90

Anexos y documentos útiles 95
Respuestas a ejercicios 96

E) Entender los medios de pago y utilizarlos en forma segura **101**

1. Utilizá tus medios de pago con seguridad 102
2. Conocé los operadores de transferencia de dinero 107

Anexos y documentos útiles 116
Respuestas a ejercicios 118

F) Establecer una buena relación con las instituciones financieras **121**

1. Conociendo a las instituciones financieras 122
2. ¿Cómo utilizar las instituciones financieras con confianza? 128

Respuestas a ejercicios 142

G) Gestionar los riesgos y entender los productos de seguro **144**

1. Cómo gestionar los riesgos 145
2. Consejos para construir un fondo de emergencia 150
3. Comprender qué es una póliza de seguro 152
4. Utilizar una póliza de seguros 155
5. Elegí el producto de seguro correcto 157

Anexos y documentos útiles 159
Respuestas a ejercicios 160

Cómics

La historia de Cristian 161
La historia de Mayra 167
La historia de Denise 173
La historia de Kevin 179

Glosario de términos clave sobre educación financiera **185**

Anexo - Programas de apoyo a jóvenes **189**

INTRODUCCIÓN

1. MARCO DE ELABORACIÓN DEL MANUAL

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

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

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

2. PRESENTACIÓN

TENÉS EN TUS MANOS EL MANUAL PARA ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA JÓVENES.

¿Qué es la educación financiera?



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

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

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

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

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

¿Cómo se utiliza este manual?

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

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

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

3. PRESENTACIÓN DE LOS PERSONAJES

El curso de educación financiera utiliza las historias y experiencias de 4 personajes ficticios.

Aquí están sus perfiles:

PERSONAJE 1
CRISTIAN



Edas: *18 años.*

Ciudad: *Ciudad grande.*

Nivel educativo: *Secundario completo en escuela técnica.*

Estado civil: *Soltero.*

Grupo Familiar: *No tiene contacto con sus padres desde hace varios años. Actualmente vive en una institución para jóvenes. Está de novio con Yamila (18).*

Actitud frente al dinero: *Precavido, aunque un poco desordenado.*

Características financieras del personaje y su familia: *Como no tuvo oportunidad de aprender a organizar sus finanzas, es un poco desordenado con el manejo del dinero. Sabe que necesita hacer unos cambios en sus hábitos con el dinero si quiere alcanzar sus objetivos.*

Ocupación / Actividad: *Trabaja en un taller mecánico algunos días a la semana, cerca de la institución donde vive. Además, los fines de semana trabaja en un local de comida rápida.*

Objetivos:

- *Alquilar un lugar para irse a vivir con un amigo de la institución.*
- *Comprarse un traje para ir al casamiento de su amigo.*
- *Realizar un curso de electrónica automotriz.*
- *Regalarle entradas para un recital a su novia.*
- *Quiere hacer un viaje a las Cataratas.*

Personajes secundarios:

- *Su novia, Yamila.*
- *Marcos, su amigo y compañero de trabajo.*
- *Diego, su amigo que también vive en la institución.*



PERSONAJE 2
MAYRA

Edas: *26 años.*

Ciudad: *Ciudad grande.*

Nivel educativo: *Secundario incompleto, adeuda algunas materias.*

Estado civil: *En pareja, tiene un hijo y una hija.*

Grupo Familiar: *Mayra está en pareja con Nicolás (28) y tienen dos hijos: Daniela de 5 años y Martín de 2 años.*

Actitud frente al dinero: *Planificadora, ordenada.*

Características financieras del personaje y su familia: *Mayra es muy ordenada y planifica siempre cómo gastar el dinero. A veces discute con Nicolás, porque él es un poco más impulsivo con los gastos.*

Ocupación / Actividad: *Mayra tiene un pequeño local de ropa en el centro de la ciudad. Nicolás trabaja como mozo en un restaurante. Doris (58), la mamá de Nicolás, es jubilada y les ayuda cuidando a Daniela y Martín cuando ambos tienen que trabajar.*

Objetivos:

- *Mudarse a un departamento de dos habitaciones.*
- *Festejar el cumpleaños de su hija Daniela.*
- *Cambiar su teléfono celular por uno más nuevo.*
- *Comprar una notebook.*
- *Hacer un viaje con sus amigas.*

Personajes secundarios:

- *Nicolás, su pareja.*
- *Su hija Daniela y su hijo Martín.*
- *Doris, su suegra.*
- *Florencia, su amiga.*



PERSONAJE 3
DENISE

Edas: *22 años.*

Ciudad: *Vivía en una Ciudad pequeña, pero hace unos meses se mudó a una Ciudad grande para estudiar.*

Nivel educativo: *Secundario completo. Está estudiando psicología.*

Estado civil: *Soltera, tiene 1 hija.*

Grupo Familiar: *Su familia de crianza, con quienes pasó su infancia, viven en una ciudad pequeña. Denise tiene una hija, Julia, de 4 años. Su amiga y compañera de piso Eugenia, le ayuda cuidando a Julia cuando ella tiene que trabajar y la guardería está cerrada.*

Actitud frente al dinero: *Arriesgada, no muy planificadora.*

Características financieras del personaje y su familia: *Denise no es muy planificadora ni organizada y a veces se arriesga un poco con los gastos. Aunque le gustaría organizarse mejor con el dinero, siente que a veces el dinero no es suficiente. Su amiga Eugenia es todavía más desordenada que ella y pide muchos créditos.*

Ocupación / Actividad: *Denise estudia psicología en una universidad pública, está en 1er año. Como tiene horarios complicados entre la universidad y el cuidado de Julia, decidió buscar un trabajo part-time que se ajuste a sus tiempos y consiguió trabajo en una empresa como telemarketer.*

Objetivos:

- *Organizarse mejor con el dinero.*
- *Volver a su ciudad de origen a visitar a su familia de crianza.*
- *Comprarle un juego de doctora a su hija Julia.*

Personajes secundarios:

- *Su hija, Julia.*
- *Su amiga y compañera de piso, Eugenia.*
- *Su amiga del trabajo, María.*



PERSONAJE 4
KEVIN

Edas: *28 años.*

Ciudad: *Vive en una ciudad pequeña.*

Nivel educativo: *Universitario incompleto.*

Estado civil: *En pareja, su pareja tiene un hijo que vive con ellos.*

Grupo Familiar: *Kevin vive con su pareja Sofía (28) y su hijo Joel de 6 años. Desde hace dos años viven en la casa de Rosa, la mamá de Sofía, pero ya están pensando en alquilar un lugar para ellos tres.*

Actitud frente al dinero: *Conservador, ordenado.*

Características financieras del personaje y su familia: *Tanto Kevin como Sofía son ordenados y planifican cómo van a gastar su dinero. No les gusta mucho arriesgarse ni probar cosas nuevas.*

Ocupación / Actividad: *Kevin y Sofía tienen una panadería en la ciudad que atienden juntos. A Kevin se le da muy bien la panadería y pastelería, siempre quiso tener su propio negocio. Se distribuyen las tareas y los horarios para poder estar con Joel. Además, Kevin es voluntario en una organización que ayuda a jóvenes vulnerables y le dedica varias tardes a colaborar allí.*

Objetivos:

- *Comprar nuevos moldes de repostería.*
- *Continuar con su carrera universitaria.*
- *Mudarse y alquilar un departamento.*
- *Comprar un horno nuevo para la panadería.*
- *Abrir una cuenta de ahorro con alguna institución financiera.*

Personajes secundarios:

- *Su pareja, Sofía.*
- *El hijo de su pareja, Joel.*
- *Su amigo y colega, Alejandro.*
- *Su amigo de la infancia, Gabriel.*

A



FIJARSE OBJETIVOS Y HABLAR CON LA FAMILIA Y/O CÍRCULO ÍNTIMO

A1. ¿Tenés objetivos para el futuro?

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

A2. 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 querés alcanzarlos y la cantidad que tenés 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 querés alcanzar. Fijarse un objetivo permite saber lo que deseás y lo que debés hacer para alcanzarlo.

Estudio del Caso N°1

Conocé la historia de Mayra, uno de nuestros personajes.

LA HISTORIA DE MAYRA

Mayra tiene 26 años y hace 7 años que está en pareja con Nicolás; juntos tienen una hija, Daniela de 5 años, que este año comenzó el jardín de infantes; y un hijo, Martín que acaba de cumplir 2 años. Alquilan un departamento pequeño en la Ciudad, cerca de la casa de Doris, la mamá de Nicolás.

Hace unos años, Mayra empezó su emprendimiento de venta de ropa por redes sociales. Le iba tan bien que luego de un tiempo decidió alquilar un pequeño local en el centro de la ciudad como punto de venta y retiro de mercadería. Nicolás trabaja jornada reducida como mozo en un restaurante muy grande y conocido de la zona. A veces le toca trabajar de noche y llega muy tarde a casa. La mamá de Nicolás, Doris, cuida a Daniela y Martín cuando ambos tienen que trabajar en el mismo horario.

Mayra y Nicolás tienen muchos objetivos que les gustaría alcanzar. En unos meses es el cumpleaños de Daniela y quieren hacerle un festejo invitando a sus compañeros y compañeras del jardín de infantes. A Mayra también le gustaría cambiar su teléfono celular, que a veces se le apaga sin razón y tiene la pantalla rota hace varios meses. Les gustaría también comprar una notebook. Mayra no terminó el secundario y sabe que puede hacerlo a distancia, y Nicolás podría usarla para hacer algunos cursos online que ofrece el municipio. También hace tiempo que Mayra viene planeando con sus amigas de la infancia un viaje al sur, sin hijos, hijas, ni parejas. Nicolás volvió a jugar al fútbol con sus amigos los fines de semana, y su camiseta de fútbol ya está vieja y algo rota. Vio una de la selección en el centro comercial a muy buen precio y le gustaría comprarla. También les gustaría ir al cine a ver una película de dibujos que sabe que a Daniela le encantará, ¡será su primera vez en el cine! Además, el mayor objetivo de Nicolás y Mayra es mudarse a un departamento un poco más grande, para estar más cómodos.

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

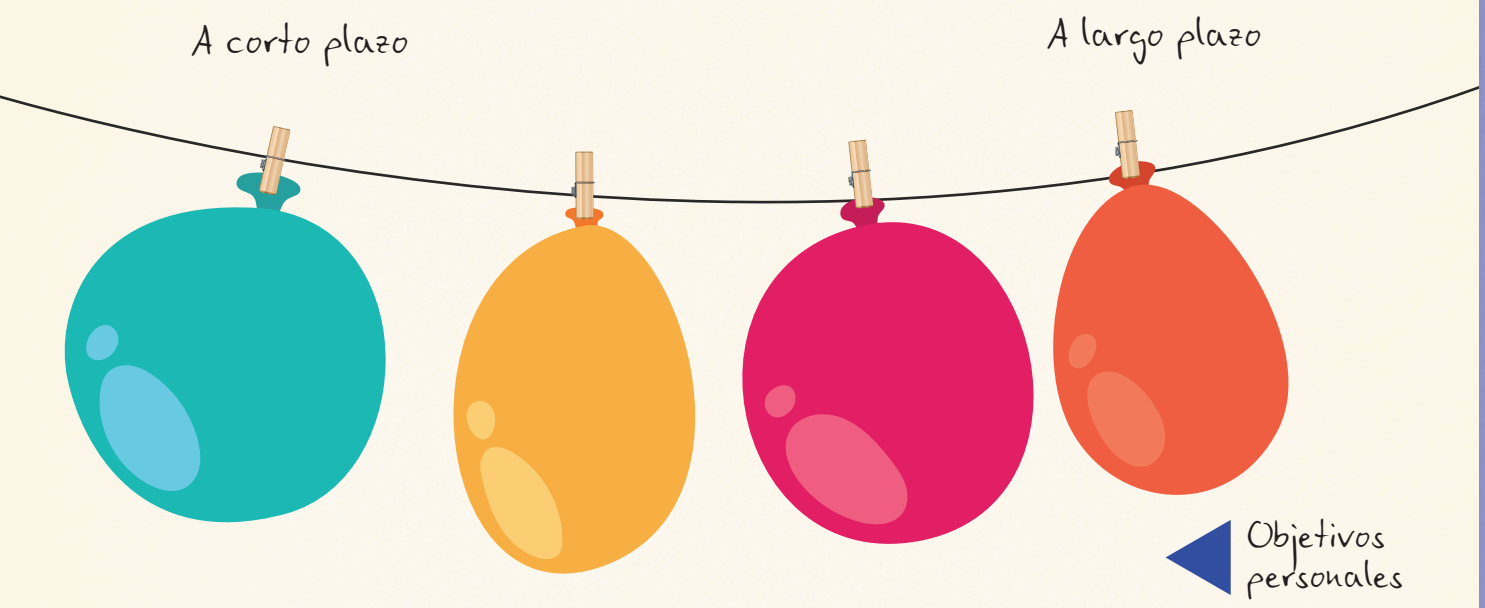
¿Ya reflexionaste sobre tus objetivos a corto y largo plazo? Si la respuesta es sí, escribilos o dibujalos acá.

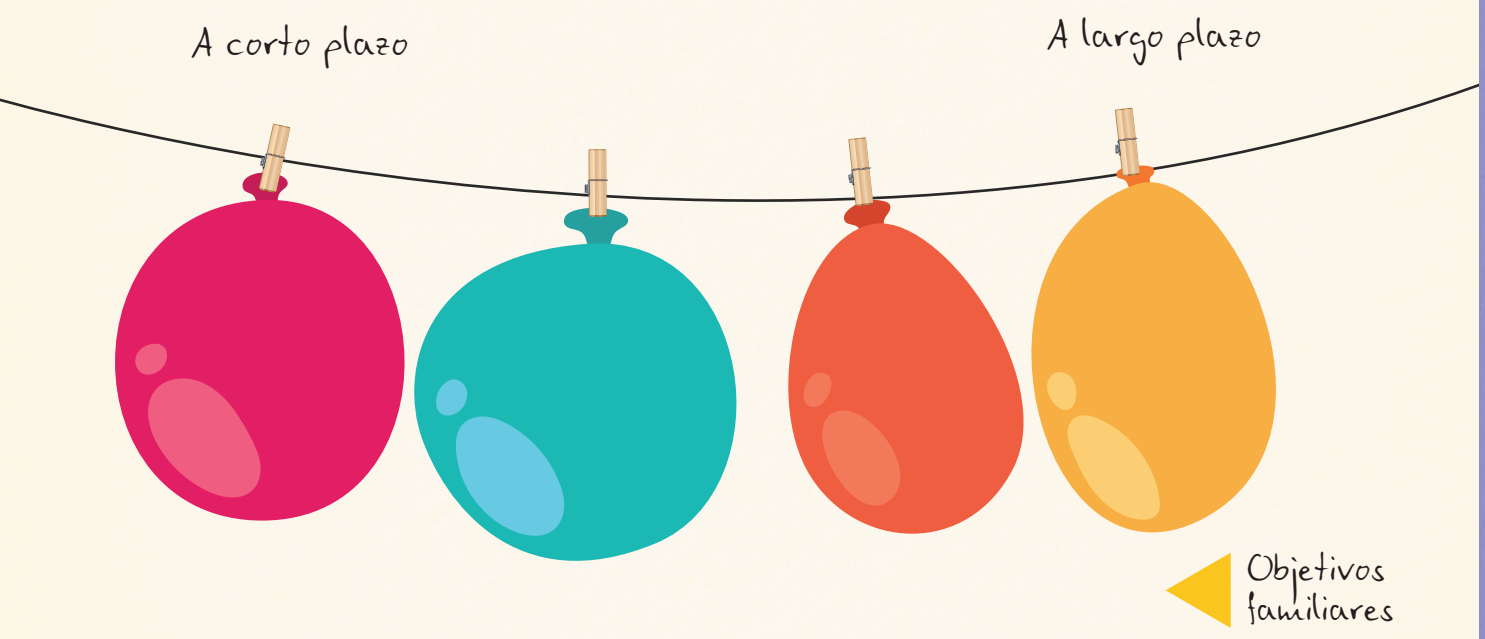


IMPORTANTE: Con el término familia, no pienses únicamente en personas con las cuales tenés un vínculo sanguíneo. Tené en cuenta a aquellas personas que considerás tu familia, como pueden ser las personas que te acompañaron en tu crianza o las personas con las que vivís y con las cuales compartís tus decisiones financieras.

APOYO PEDAGÓGICO A1.1

Mis objetivos





RECORDÁ

¡Todos los objetivos son importantes!

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

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

¿Sabés cuál es el costo de tus objetivos?

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

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

NÚMERO	PERSONAL O FAMILIAR	OBJETIVO	PRECIO
1.	Familiar (ejemplo)	Comprar un sillón para el living.	$ 20.000.-
2.	Personal (ejemplo)	Comprar un vestido.	$ 3.000.-

RECORDÁ

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

¡Revisá 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. HACÉ UN PLAN DE AHORRO PARA ALCANZAR TUS OBJETIVOS



Estudio del Caso N°2

CRISTIAN HACE UN PLAN DE AHORRO

Cristian tiene 18 años y vive en una institución para jóvenes, en una ciudad pequeña. Está de novio con Yamila, también de 18 años. Hace años que no tiene contacto con sus padres. Finalizó sus estudios secundarios en una escuela técnica y desde hace unos meses está trabajando algunos días a la semana en un taller mecánico del barrio y los fines de semana en un local de comida rápida. En la institución donde vive dictaron un taller de Educación Financiera para jóvenes y está intentando poner en práctica lo que aprendió.

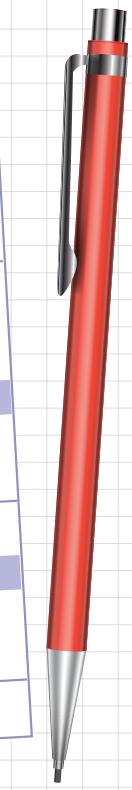
Hoy no tiene que trabajar y está a punto de llover, así que decide quedarse en su habitación y anotar todos sus objetivos en un papel: el principal es irse de la institución y, si bien le gustaría irse a vivir solo, cree que es mejor compartir el alquiler con su amigo Diego, al menos por un tiempo. Quiere alquilar una habitación o un monoambiente cerca del taller mecánico donde trabaja, así no tendrá que viajar mucho. Sabe que tendrá que comprar algunos muebles y electrodomésticos, pero compartirá los gastos con Diego. También, está pensando en realizar un curso de electrónica automotriz, ya que cree que podrá ser muy útil en su trabajo en el taller. Su amigo Marcos le contó que hay un programa de apoyo económico para jóvenes, así que también quiere buscar información para aplicar y ver cómo este programa lo puede ayudar en cumplir sus objetivos. Hace meses que Yamila dice que quiere ver a una banda de música que le gusta mucho y vendrán a tocar a una ciudad cercana en unos meses, así que Cristian quiere sorprenderla regalándole entradas. Además, su amigo Marcos, que fue papá hace poco, se casará el próximo año, y Cristian quiere comprarse un traje para ir al casamiento. Algo que siempre quiso, es conocer las Cataratas. Sabe que debe considerar el traslado, hospedaje y gastos varios que tendrá allí.

Luego de anotar sus objetivos, buscó información sobre el costo de cada uno de ellos y anotó la fecha de para cuándo quiere tener este objetivo cumplido. Después de unas horas, Cristian está muy contento porque ahora sabe cuánto tiene que ahorrar por mes para alcanzar sus objetivos.

Cristian hizo un plan de ahorro.

PLAN DE AHORRO — **Fecha del plan: Junio 2022**

Objetivo	Costo de alcanzar mi objetivo	Cantidad de meses hasta alcanzar mi objetivo	Otras fuentes de financiamiento (considerar como extras porque no dependen de mi ahorro)	Cuánto tengo que ahorrar por mes para alcanzar mi objetivo
Objetivos a corto plazo (menos de 12 meses):				
Entradas para el recital de la banda favorita de Yamila	$4.500.-	6 meses		$750.-
Compra de algunos muebles y electrodomésticos para su nueva vivienda	$60.000.-	10 meses	Dividiré los gastos con Diego, mi amigo de la institución con el cual planeo compartir la vivienda	$3.000.-
Objetivos a mediano plazo (de 1 a 3 años):				
Curso electrónica automotriz	$15.000.-	12 meses	En el municipio ofrecen cursos gratuitos de oficios, si me inscribo con tiempo podría obtener una vacante y realizar el curso bonificado al 100%	$0.-
Traje para casamiento	$ 21.000.-	15 meses		$1.400.-
Objetivos a largo plazo (más de 3 años):				
Viaje a las Cataratas	$150.000.-	48 meses		$3.125.-
Monto total que necesito ahorrar por mes para alcanzar mis objetivos (sumar columna de la derecha)				$8.275.-



¡IMPORTANTE!

• Cristian 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 Cristian cambian su costo, él 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 Cristian sólo considere las contribuciones o apoyo económico que está seguro que recibirá. Si tiene dudas respecto al aporte de dinero por parte de otra parte, es mejor que no lo considere.

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

¡Ahora te toca a vos!

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

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

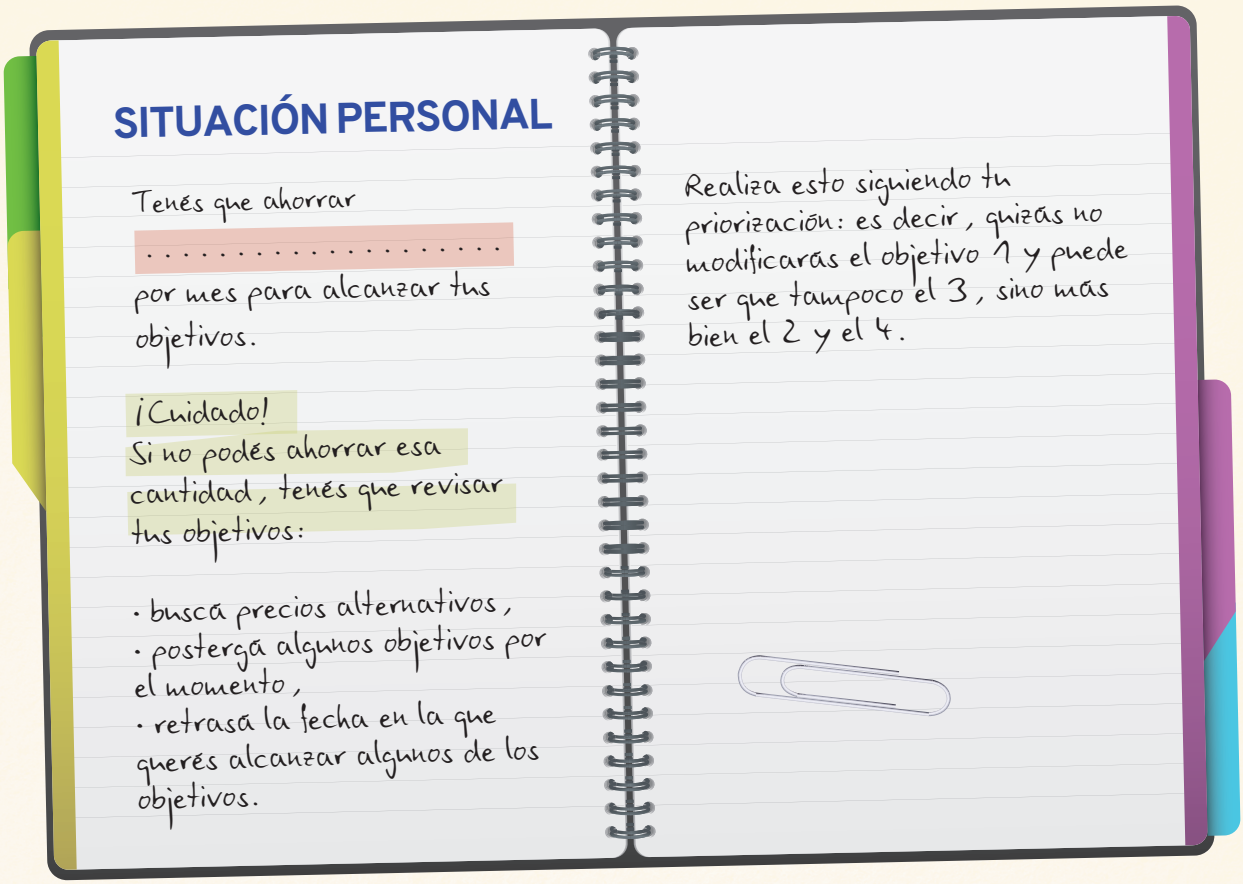


APOYO PEDAGÓGICO A.1.2

Plan de ahorro vacío



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



¡IMPORTANTE!

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

Puede ser difícil estimar el costo de algunos objetivos, principalmente aquellos intangibles. Intentá pensar en todo lo que necesitarás para alcanzarlo y recordá que siempre podés 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 tenés para confirmar eso es hacer el ejercicio periódico de evaluar cuánto te cuesta. Solo con esa información podés saber si es un objetivo es posible o no.

RECORDÁ

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

¡Debemos convertir nuestros sueños en objetivos!

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

Si tu sueño es «tener un trabajo digno», podés convertirlo en un objetivo detallando qué es exactamente lo que querés: por ejemplo: «obtener ingresos suficientes para costear mis gastos, tener una relación laboral registrada, trabajar una jornada de 8 horas diarias , ».

¡Si cumplís esos objetivos, habrás logrado tu sueño!

4. HABLÁ DE TUS OBJETIVOS CON TU FAMILIA Y/O CÍRCULO ÍNTIMO

CONSEJOS

Algunos consejos para hablar de tus objetivos en familia y/o círculo íntimo.

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



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

¡IMPORTANTE!

Consejos para una buena comunicación.

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

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

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



APOYO PEDAGÓGICO A.2.1

Situaciones de conflicto y negociación

CONFLICTO 1



Este fin de semana se estrena una película que Cristian viene esperando hace mucho tiempo. Con sus amigos del local de comidas rápidas dijeron que irían juntos al estreno. Hoy, en el grupo de WhatsApp que tienen entre ellos, propusieron que además de ir a ver la película, fueran antes a cenar y luego a un bar a tomar algo. Si bien todos estuvieron de acuerdo con el plan, Cristian está ahorrando para cumplir sus objetivos y solo tenía planificado el gasto del cine. No quiere arruinar el plan de sus amigos, y tampoco que piensen que él no quiere salir con ellos. No sabe cómo explicarles su situación. ¿Qué debería hacer?

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.

CONFLICTO 2

Nicolás hizo varias horas extra el mes pasado y acaba de cobrarlas. Está muy contento por tener dinero extra y le propone a Mayra salir a comer los 4 a un restaurante que le recomendaron en las afueras de la ciudad. A Mayra le gustaría ir, pero también cree que podrían ahorrar ese dinero y comer en casa. Nicolás está muy entusiasmado y cree que se merecen la salida. Mayra no quiere decepcionar a Nicolás y no sabe cómo explicarle su punto de vista. ¿Qué debería hacer?

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.

CONFLICTO 3

Denise lleva casi un año viviendo con Eugenia. Se llevan muy bien y se apoyan mucho. Eugenia incluso la ayuda cuidando a Julia, la hija de Denise, cuando ella tiene que trabajar y la guardería está cerrada. Sin embargo, hace tiempo que Denise quiere hablar con Eugenia sobre un tema, para que no pase a mayores. Denise está intentando gestionar mejor su dinero y no quiere gastar en cosas que no necesita, pero Eugenia por su parte, siempre intenta convencerla de comprar cosas que no necesitan y luego quiere que compartan esos gastos. Hace unos meses Eugenia contrató varios canales Premium para ver en la televisión, también los días que le tocaba cocinar a ella, en lugar de hacerlo ordenó comida preparada y la semana pasada compró unas plantas para el departamento. Denise no quiere que Eugenia se ofenda, pero tampoco quiere pagar por cosas que no necesita o que cree que no podrá afrontar a futuro. No sabe cómo hablar con su amiga y explicarle cómo se siente. ¿Qué debería hacer?

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.

CONFLICTO 4

Es jueves por la noche, y Kevin se junta con unos amigos de la infancia a tomar algo y conversar. Kevin les cuenta que les está yendo muy bien en la panadería, que esperan en unos meses ya mudarse solos con Sofía y Joel, e incluso incorporar nuevos productos. Más tarde, Gabriel, uno de los amigos de Kevin, se le acerca para pedirle si puede prestarle algo de dinero. Le cuenta que está muy preocupado porque tiene algunas deudas y los proveedores lo están presionando para que pague. Kevin no sabe qué hacer. Le gustaría prestarle el dinero a su amigo, pero no sabe si éste se lo podrá devolver. Además, los ahorros que tiene son también de Sofía y juntos tienen varios objetivos que quieren alcanzar. Kevin no quiere que su amigo piense que es tacaño o que es un mal amigo, pero quiere priorizar sus objetivos. ¿Qué debería hacer?

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 del Caso N°3

KEVIN ENFRENTA UN PROBLEMA

Kevin está conversando con su amigo Alejandro. Alejandro está muy preocupado porque hace meses que se da cuenta que en su familia gastan más de los ingresos que tienen, pero no quiere hablar con su pareja sobre esto. Cree que es mejor que él absorba la presión de la situación y que su familia no se entere, no quiere preocuparlos. Intentará reducir sus gastos personales al mínimo, a ver si así puede equilibrar la situación. Kevin le cuenta que, hace dos años, cuando él se quedó sin trabajo estuvo unos días muy triste porque no quería preocupar a Sofía diciéndole que no tenían dinero para seguir pagando el alquiler. Sin embargo, después de pensarlo bien, decidió hablar con Sofía, explicarle la situación y buscar una solución juntos. Se sintió muy aliviado de hablar con sinceridad sobre cómo se sentía y gracias a eso es que hoy viven con la mamá de Sofía, lograron tener su emprendimiento juntos y esperan muy pronto volver a alquilar un departamento para ellos.

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. Recordá hacerte las siguientes preguntas para definir tus metas: ¿qué querés?, ¿para cuándo lo querés?, ¿cuánto cuesta?, ¿qué necesitás 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.
- Intentá tener una buena comunicación con tu familia. Podés 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

Peso a peso se construye una fortuna.

ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES

Consejos para alcanzar tus objetivos

Obstáculos	Soluciones
• No hay un objetivo claro o no está bien definido. • Sentir la obligación de priorizar primero lo que quiere tu familia y/o círculo íntimo. • 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 y/o círculo íntimo, nunca lo aceptaría.	• Fijarse objetivos claros, definiendo qué quiero, para cuándo y qué debo hacer para alcanzarlos. • Compartir los objetivos con tu familia y/o círculo íntimo. • 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 y/o círculo íntimo sobre tus objetivos, la distribución de las tareas o de los cuidados. • Encontrar apoyo en personas externas a tu familia y/o círculo íntimo para que puedan abrir el diálogo y escuchar tus objetivos.

B



GESTIONAR DE MANERA EFICAZ TU PRESUPUESTO

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

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

B2. Un presupuesto es:

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

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

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

B4. ¿Cómo seguir un presupuesto?

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

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

1. GASTÁ CON PRUDENCIA

PREGUNTA

- ¿Sos una persona gastadora o ahorrativa?

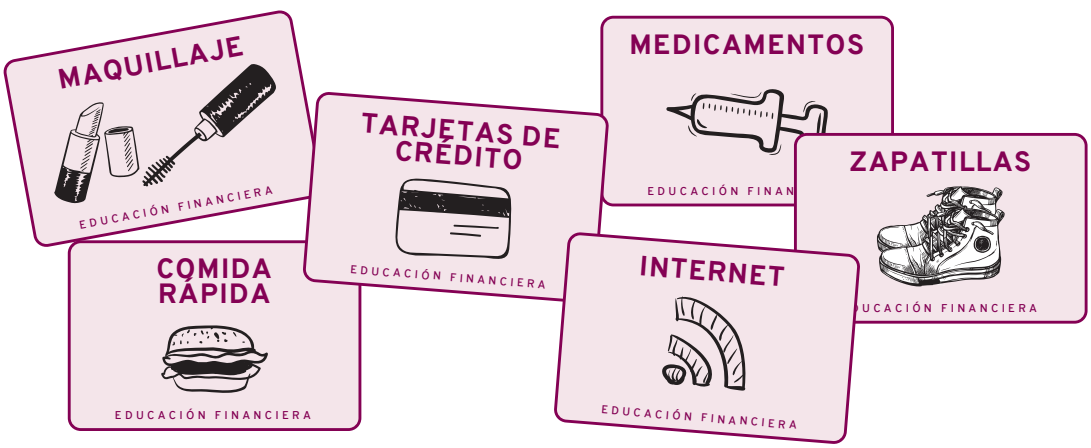
DEFINICIÓN

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

EJERCICIO

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

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



APOYO PEDAGÓGICO B.1.1

Tarjetas que muestran gastos necesarios/optativos

MOTOCICLETA

EDUCACIÓN FINANCIERA

ÚTILES ESCOLARES

EDUCACIÓN FINANCIERA

MEDICAMENTOS

EDUCACIÓN FINANCIERA

AGUA

EDUCACIÓN FINANCIERA

INTERNET

EDUCACIÓN FINANCIERA

ELECTRICIDAD

EDUCACIÓN FINANCIERA

COMIDA

EDUCACIÓN FINANCIERA

CONDÓN PROFILÁCTICO

EDUCACIÓN FINANCIERA

VIVIENDA ALQUILER

EDUCACIÓN FINANCIERA

MAQUILLAJE

EDUCACIÓN FINANCIERA

ZAPATILLAS

EDUCACIÓN FINANCIERA

CIGARRILLOS

EDUCACIÓN FINANCIERA

SMARTPHONE

EDUCACIÓN FINANCIERA

COMIDA RÁPIDA

EDUCACIÓN FINANCIERA

JUGUETES

EDUCACIÓN FINANCIERA

REGALOS

EDUCACIÓN FINANCIERA

FESTEJOS

EDUCACIÓN FINANCIERA

BEBIDAS ALCOHÓLICAS

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE CRÉDITO

EDUCACIÓN FINANCIERA

TELEVISOR

EDUCACIÓN FINANCIERA

REFRIGERADOR

EDUCACIÓN FINANCIERA

AHORRO

EDUCACIÓN FINANCIERA

VACACIONES

EDUCACIÓN FINANCIERA

CAJERO AUTOMÁTICO

EDUCACIÓN FINANCIERA

HIGIENE FEMENINA

EDUCACIÓN FINANCIERA

AUTOMÓVIL

EDUCACIÓN FINANCIERA

PAQUETE DE DATOS PARA EL TELÉFONO

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:

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

Estudio del Caso N°1

DENISE TIENE PROBLEMAS CON LOS GASTOS

Hace tiempo que Julia le viene pidiendo a Denise un juego de Doctora. Dice que cuando sea grande, quiere curar a las personas. A Denise le causa gracia la imaginación de su hija, pero también quiere alentarla y que no le falte nada. Hace unos días que recibe alertas en su celular de promociones en la juguetería, así que hoy al salir del trabajo decide pasar por la juguetería a ver si tienen el juego que quiere Julia. Cuando lo ve, está un poco más caro de lo que esperaba, pero decide comprarlo de todas maneras. Su hija Julia está muy contenta y se pone a jugar de inmediato. Por la noche, cuando Julia ya está durmiendo, se prepara un café y se pone a estudiar. Está tan cansada que rápidamente se queda dormida y sin darse cuenta, se tira el café caliente encima. La piel comienza a ponerse roja y siente mucho dolor, así que va al médico de urgencia. Al regresar, lo hace con una receta de varios medicamentos que debe comprar para curar la quemadura pero no tiene dinero suficiente. Se siente mal por haber gastado dinero de más en un juguete y ahora no tener dinero para comprar los medicamentos. Por suerte, su amiga del trabajo, María, le presta dinero y Denise promete devolvérselo cuando cobren.



Estudio del Caso N°2

CRISTIAN TIENE PROBLEMAS CON LOS GASTOS



Pasaron algunos meses desde que Cristian armó su plan de ahorro y está muy contento con el dinero que viene juntando cada mes. Su amigo Marcos le pide prestado dinero para pagar el arreglo de su moto, que hace días está en el taller y no puede retirarla si no paga. Cristian duda, porque con Diego están comprando los muebles para su nuevo departamento, pero Marcos ha sido un buen amigo todo este tiempo, sabe que necesita la moto para trabajar y siente que no puede decirle que no, así que le presta el dinero y Marcos le promete que a fin de mes, cuando cobre, se lo devolverá. A los pocos días, Diego le dice que encontró juego de mesa y sillas a excelente precio, pero como Cristian le prestó el dinero a Marcos y éste aún no cobró para devolvérselo, debe decirle a Marcos que no tiene el dinero suficiente para hacer esta compra en este momento. Cristian está muy triste y decepcionado.

CONSEJOS PARA AHORRAR

• Intentá no hacer gastos innecesarios o no planificados, para que puedas ahorrar una pequeña cantidad de dinero cada día o cada semana.

• Si tenés algún objeto viejo que funciona o que se puede arreglar, considerá no comprar uno nuevo si podés arreglarte con el que tenés.

• Si es posible, gastá menos en fiestas, reuniones y/o eventos.

• Tratá de llevar menos dinero en efectivo en tu billetera (dejalo en un lugar seguro: en casa, en una cuenta bancaria, etc.).

• Si tenés familia a la que le enviás dinero, antes de hacerlo intentá guardar una parte para tus propias necesidades o para temas urgentes.

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

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

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 pedís 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. ELABORÁ TU PRESUPUESTO

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

Primero veamos cómo prepara su presupuesto personal.

Estudio del Caso N°3

EL PRESUPUESTO PERSONAL DE MAYRA

Está cerrando el mes, y Mayra comenzará a preparar su presupuesto personal. Como ingreso, tiene el salario fijo de $85.000 que todos los meses se asigna de su propio emprendimiento. Respecto de los gastos, al igual que los meses anteriores, ella contribuirá con $70.000 al presupuesto familiar. Además, está pagando $2.500 en una academia de conductores para rendir el examen y obtener su licencia de conducir en unos meses. También tiene en cuenta en su presupuesto que este mes es el cumpleaños de su amiga Florencia y entre el grupo de amigas pondrán $1.000 cada una para comprarle un regalo todas juntas. Además gustaría comprarse un nuevo pantalón para ir a la fiesta de cumpleaños. Cree que le costará $2.000.



APOYO PEDAGÓGIGO B.2.1

El presupuesto personal vacío del personaje

PRESUPUESTO PERSONAL VACÍO DE MAYRA

INGRESOS	Importe
Ingresos fijos	
Subtotal ingresos fijos	
Ingresos variables	
Subtotal ingresos variables	
TOTAL INGRESOS:	

GASTOS	
Gastos necesarios (necesidades)	
Subtotal (necesidades)	
Gastos optativos (deseos)	
Subtotal (deseos)	
TOTAL GASTOS:	

INGRESOS – GASTOS (AHORRO)	

RECORDÁ

A veces, cuando tenés un emprendimiento o realizás una actividad independiente no considerás 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.

APOYO PEDAGÓGIGO B.2.2

El presupuesto personal del personaje

PRESUPUESTO PERSONAL DE MAYRA

INGRESOS	Importe
Ingresos fijos	
Sueldo Mayra (de su propio local)	$85.000.-
Subtotal ingresos fijos	$85.000.-
Ingresos variables	
Subtotal ingresos variables	
TOTAL INGRESOS:	**$85.000.-**

GASTOS	
Gastos de hogar necesarios (necesidades)	
Contribución al presupuesto familiar	$70.000.-
Clases de conducción	$2.500.-
Subtotal (necesidades)	**$72.500.-**
Gastos optativos (deseos)	
Regalo cumpleaños amiga	$1.000.-
Pantalón	$2.000.-
Subtotal (deseos)	**$3.000.-**
TOTAL GASTOS:	**$75.500.-**

INGRESOS - GASTOS (AHORRO)	**$9.500.-**



IMPORTANTE

Además del presupuesto personal y familiar, Mayra realiza un presupuesto para gestionar el dinero de su negocio. Como ingreso considera todas sus ventas y luego, en los gastos todos los gastos que tiene en el local: alquiler, servicios, impuestos, su propio sueldo, compra de mercadería, entre otros. El resultado que obtiene al restar sus gastos a sus ingresos, es el ingreso neto.

APOYO PEDAGÓGICO B.2.3

El presupuesto familiar/compartido vacío del personaje



PRESUPUESTO FAMILIAR/COMPARTIDO DE MAYRA

INGRESOS	Importe
Ingresos fijos	
Sueldo de Nicolás	
Contribución de Mayra	
total ingresos fijos	
Ingresos variables	
Venta de bicicleta	
Horas extras de Nicolás	
Subtotal ingresos variables	
TOTAL INGRESOS:	

GASTOS	
Gastos de hogar necesarios (necesidades)	
Alquiler	
Servicios (gas, electricidad, agua)	
Comida, limpieza e higiene	
Transporte	
Salud/remedios	
Comunicación	
Subtotal (necesidades)	
Gastos optativos (deseos)	
Nuevo teléfono para Mayra	
Camiseta de fútbol para Nicolás	
Salida al cine	
Subtotal (deseos)	
TOTAL GASTOS:	

INGRESOS – GASTOS (AHORRO)	

Estudio del Caso N°4

EL PRESUPUESTO FAMILIAR/COMPARTIDO DE MAYRA (PARTE 1)

Ayer fue el último día del mes, y aprovechando que Daniela y Martín están durmiendo, Nicolás y Mayra decidieron revisar los ingresos del mes. Por un lado, Nicolás recibió su sueldo del restaurante de $55.000 y como hizo unas horas extras, recibió $4.500 adicionales.

Mayra por su lado, luego de hacer su presupuesto personal, realizó un aporte al presupuesto familiar de $70.000 como todos los meses. Además, pudieron vender por internet a $8.000 la bicicleta vieja que Nicolás ya no usaba y estaba ocupando espacio en el comedor.



Estudio del Caso N°5

EL PRESUPUESTO FAMILIAR/COMPARTIDO DE MAYRA (PARTE 2)

Luego de haber revisado sus ingresos, Mayra y Nicolás planifican cómo gastarán ese dinero. Primero pagarán el alquiler que es de $23.000, luego destinan $12.000 para pagar las facturas de servicios. También calculan que gastarán $2.500 en transporte y separarán $1.500 para gastos de salud. En comida, artículos de limpieza e higiene estiman que gastarán lo mismo que el mes pasado, unos $45.000, y $2.000 en los planes de los celulares e internet.

Además, el teléfono de Mayra funciona cada vez peor y está decidida a comprar uno nuevo. Encontró un buen teléfono en oferta por $35.000, realizando su compra por internet. Nicolás decidió que comprará la camiseta de futbol de la temporada anterior por $4.500, y averiguó que la salida al cine para los cuatro les costará $3.500.





APOYO PEDAGÓGICO B.2.4

El presupuesto familiar/compartido completo del personaje

PRESUPUESTO FAMILIAR/COMPARTIDO DE MAYRA

INGRESOS	Importe
Ingresos fijos	
Sueldo de Nicolás	$55.000.-
Contribución de Mayra	$70.000.-
Subtotal ingresos fijos	**$125.000.-**
Ingresos variables	
Venta de bicicleta	$8.000.-
Horas extras de Nicolás	$4.500.-
Subtotal ingresos variables	**$12.500.-**
TOTAL INGRESOS:	**$137.500.-**

GASTOS	
Gastos de hogar necesarios (necesidades)	
Alquiler	$23.000.-
Servicios (gas, electricidad, agua)	$12.000.-
Comida, limpieza e higiene	$45.000.-
Transporte	$2.500.-
Salud/remedios	$1.500.-
Comunicación	$2.000.-
Subtotal (necesidades)	**$86.000.-**
Gastos optativos	
Nuevo teléfono para Mayra	$35.000.-
Camiseta de fútbol para Nicolás	$4.500.-
Salida al cine	$3.500.-
Subtotal (deseos)	**$43.000.-**
TOTAL GASTOS:	**$129.000.-**

INGRESOS – GASTOS (AHORRO)	**$8.500.-**

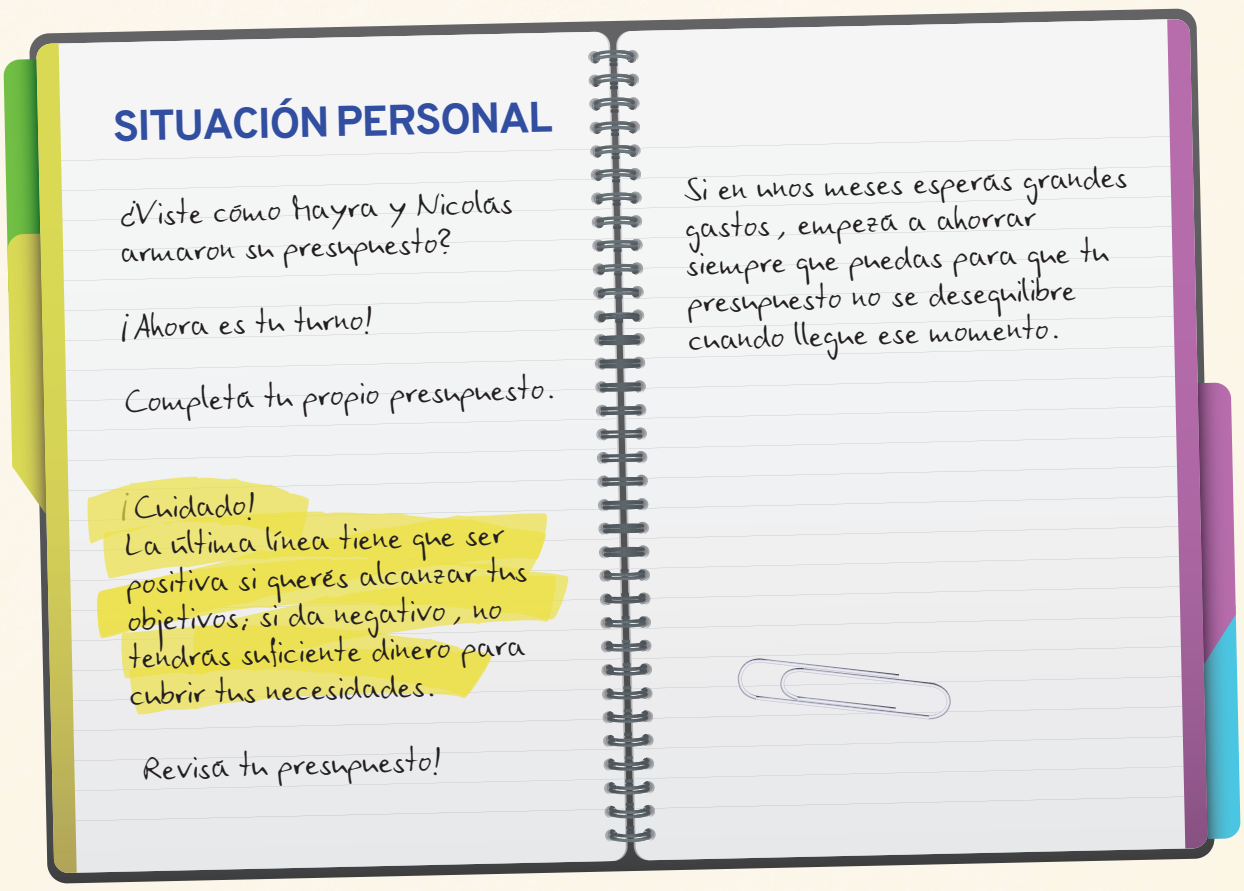
RECORDÁ

Mayra y Nicolás 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 vos tenés 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 B.2.5

Mi presupuesto familiar/compartido

MI PRESUPUESTO

INGRESOS	Importe
Ingresos fijos	
Subtotal ingresos fijos	
Ingresos variables	
Subtotal ingresos variables	
TOTAL INGRESOS	

GASTOS	
Gastos de hogar necesarios (necesidades)	
Alquiler	
Servicios (gas, electricidad, agua)	
Comida, limpieza e higiene	
Transporte	
Salud / remedios	
Comunicación	
Subtotal (necesidades)	
Gastos optativos (deseos)	
Subtotal (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 vos 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. ¡Asegurate de tener suficiente dinero para cubrir tus necesidades!
- A veces hay que ajustar el presupuesto, en caso de imprevistos o de cambio en la situación financiera.



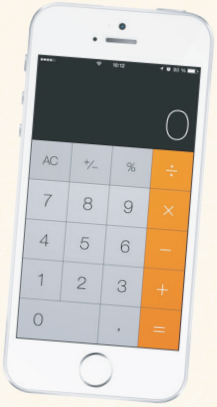
3. SEGUÍ TU PRESUPUESTO

Estudio del Caso N°6

MAYRA Y NICOLÁS SE EXCEDEN EN SU PRESUPUESTO

Mayra realizó los gastos familiares de acuerdo a lo que tenía en su presupuesto. Sin embargo, Nicolás trabajó hasta tarde varios fines de semana y en lugar de regresar en transporte público, por seguridad, lo hizo pidiendo un servicio de coche por una aplicación móvil. Mayra sentía que estaban gastando demás, así que se sentó a revisar los comprobantes de gastos, llegando a la conclusión que definitivamente se habían excedido del presupuesto. Para poder cumplir con todos los compromisos y no pasar disgustos a fin de mes, debían ajustarse un poco, así que habló con Nicolás y decidieron postergar la salida al cine para más adelante.





Estudio del Caso N°7

EUGENIA, LA AMIGA DE DENISE, NO TIENE SUFICIENTE DINERO

Eugenia, la amiga de Denise, es bastante desordenada con el dinero y tiene la costumbre de gastar dinero sin controlar. Ella piensa que cuando le falta dinero siempre habrá alguien que podrá prestarle. Luego ve cómo puede devolverlo. Este mes, Eugenia realizó un viaje con amigos, salió a comer varias veces y se compró ropa nueva. Denise le dice que revise sus gastos, para asegurarse de tener suficiente a fin de mes cuando deban contribuir con el dinero correspondiente a sus gastos compartidos. Eugenia dice que no es necesario, que cree que no ha gastado tanto. Cuando llega el momento de revisar los gastos, Eugenia se angustia mucho porque se da cuenta que ésta vez se excedió demasiado con los gastos y como no revisó antes, ha gastado tanto que ahora no sabe cómo afrontará los gastos del próximo mes. Está muy angustiada y triste por no haber revisado sus gastos antes.

PREGUNTA

- **¿Qué hizo Mayra 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. ¡Investigá!

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

APOYO PEDAGÓGICO B.3.1

Hoja de seguimiento de los ingresos

HOJA DE SEGUIMIENTO DE INGRESOS

Nombre:

Mes:

Año:

FECHA	DESCRIPCIÓN DEL INGRESO	IMPORTE

APOYO PEDAGÓGICO B.3.2

Hoja de seguimiento de gastos

HOJA DE SEGUIMIENTO DE GASTOS

Nombre: _____

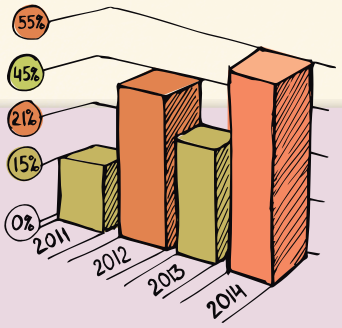
Mes: _____

Año:

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



Utilizá las hojas de seguimiento de ingresos y gastos para ayudar a Mayra a darle seguimiento a su presupuesto.

APOYO PEDAGÓGICO B.3.3

Tarjetas de transacción

MAYRA Y SU FAMILIA

El 01 de Junio, Mayra contribuye al presupuesto familiar $70.000.

MAYRA Y SU FAMILIA

Nicolás cobra su sueldo de $55.000 del restaurante el 02 de Junio.

MAYRA Y SU FAMILIA

Nicolás hace horas extras y el 02 de Junio, junto con su sueldo, recibe $4.500 adicionales.

MAYRA Y SU FAMILIA

El 05 de Junio pagan $23.000 de alquiler.

MAYRA Y SU FAMILIA

El 07 de Junio gastan $12.000 en pagar las facturas de servicios.

MAYRA Y SU FAMILIA

El 10 de Junio hacen una compra de $20.000 en el supermercado.

MAYRA Y SU FAMILIA

El 11 de Junio pagan $2.000 por el plan del celular e internet.

MAYRA Y SU FAMILIA

El 15 de Junio separan $2.500 para gastar en transporte.

MAYRA Y SU FAMILIA

El 18 de Junio reservan $1.500 para gastos de salud.

MAYRA Y SU FAMILIA

El 20 de Junio hacen otra compra en el supermercado, esta vez de $25.000.

MAYRA Y SU FAMILIA

El 26 de Junio a Nicolás se le traba la llave en la cerradura de la casa y el cerrajero les cobra $1.500.

MAYRA Y SU FAMILIA

El 28 de Junio Mayra encuentra una promoción en internet y compra su nuevo celular por $32.000.

Al finalizar el módulo, en RESPUESTAS A EJERCICIOS tendrás las hojas de seguimiento de ingresos y gastos de la familia de Mayra completas.

¡Ahora te toca a vos!

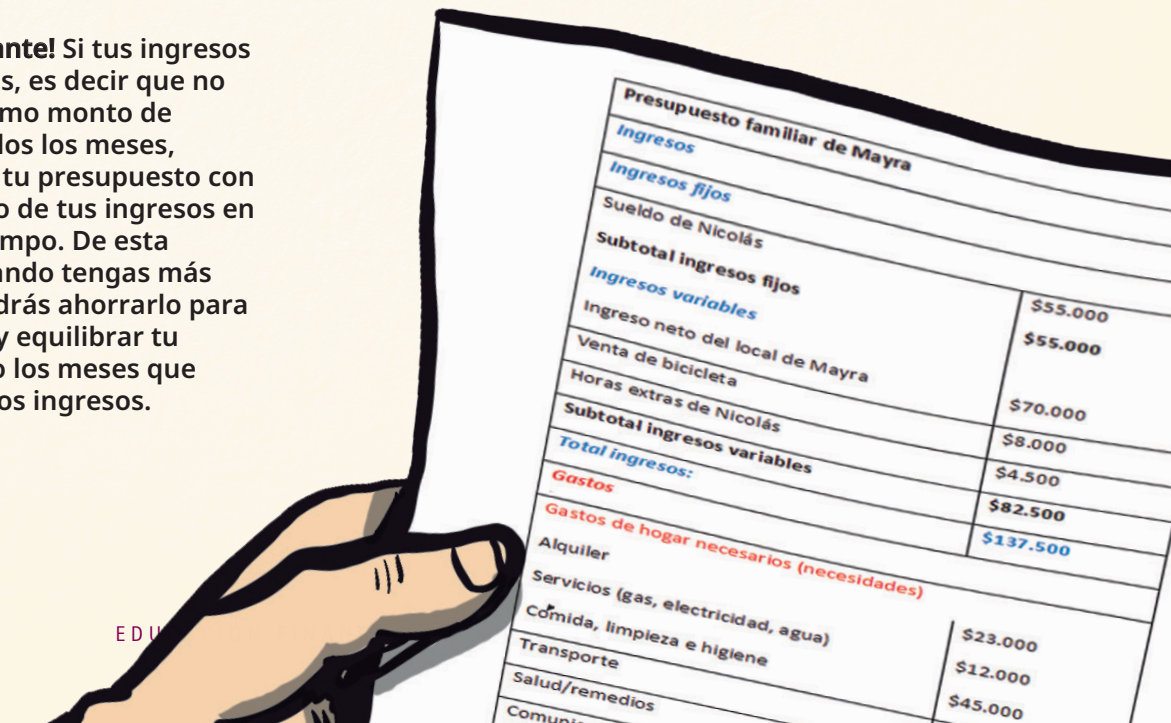
En ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES encontrarás las hojas de seguimiento para anotar tus ingresos y tus gastos, y de esta forma podrás seguir tu presupuesto y alcanzar tus objetivos.

MENSAJES CLAVE

- Para permanecer en los límites del presupuesto es necesario recordar cuánto se previó gastar.
- Tenés que prever en el presupuesto dinero para los gastos imprevistos.

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

⚠ **Importante!** **Si tus ingresos son variables, es decir que no tenés el mismo monto de ingresos todos los meses, podés 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.**



4. CONSERVÁ LOS DOCUMENTOS FINANCIEROS

Conocé qué hacen Kevin y Cristian con los comprobantes de sus compras.

Estudio del Caso N°8

CRISTIAN NO ENCUENTRA EL COMPROBANTE DE PAGO

Cristian tuvo un buen mes en el trabajo; con todo lo que está aprendiendo en el curso de electrónica automotriz está haciendo trabajos en autos más nuevos. Su jefe está muy contento con él. Cuando recibió el pago del mes, fue más de lo esperado, por los trabajos extras que realizó, así que decidió comprar unos zapatos que vio en un negocio la semana pasada. Sabe que serán perfectos para ir al casamiento de Marcos.

Al llegar a su casa se vuelve a probar los zapatos y nota que uno de ellos tiene una mancha. Intenta quitarla, pero no lo logra. Si bien es una mancha pequeña, cree que puede volver al negocio y cambiarlos. Le pide a su amigo Marcos que lo acompañé, porque le da un poco de vergüenza. Al llegar al negocio, el vendedor le dice que para hacer el cambio, necesita presentar el ticket de compra. Cristian recuerda que, apenas salió del negocio, tiró el comprobante en un cesto de basura. Nunca pensó que fuera a necesitarlo. Cristian se va muy enojado consigo mismo por no haber guardado el comprobante para cambiar los zapatos.



Estudio del Caso N°9

KEVIN GUARDA LOS COMPROBANTES

Es cerca del mediodía, así que Sofía va a llevar a Joel a la escuela mientras Kevin se queda atendiendo la panadería. Luego de un tiempo Kevin quiere enviarle un mensaje y se da cuenta que no puede enviar mensajes desde el celular. Luego de intentar hacer llamados y navegar por internet, se da cuenta que le cortaron el servicio. Cuando Sofía regresa y le cuenta, ella dice que es imposible, que siempre pagan el servicio a tiempo; pero cuando intenta usar su teléfono para comunicarse con la compañía, se da cuenta que su línea también está fuera de servicio por falta de pago. En ese momento, Alejandro, un amigo de Kevin llega al local y les presta su teléfono para llamar a la compañía. Desde la compañía les piden los datos del pago para validar que efectivamente la factura del servicio está cancelada. Como Kevin y Sofía son muy organizados, tienen una carpeta digital donde descargan todos los comprobantes de pago. Mientras Sofía habla con la operadora, Kevin busca el comprobante para darle los datos del pago. Luego de unos minutos, el servicio está restablecido. Ambos están muy contentos de haber guardado los comprobantes de pago.

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.).

¡GUARDÁ TUS DOCUMENTOS FINANCIEROS!

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

- **Los documentos o comprobantes financieros son, por ejemplo, tu 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 tenés un seguro.**
- **Tu documento de identidad es fundamental: te ayudará si perdés los documentos anteriores y si solicitás un nuevo documento de identidad o pasaporte.**
- **Tus resúmenes de cuenta del banco u otra institución financiera son claves para llevar un registro de tus ahorros o créditos.**

IMPORTANTE

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

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

Hoy, 10.6.2022, recibí $50 000 por mi trabajo de mecánico realizado desde el 1.5.2021 hasta el 31.5.2021 en el Taller Mecánico "San Pedro".

¡Recordá firmarlo y que las otras personas involucradas lo firmen también!

MENSAJES CLAVE

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



ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES

Hoja de seguimiento de ingresos

HOJA DE SEGUIMIENTO DE INGRESOS

Nombre:

Mes:

Año:

FECHA	DESCRIPCIÓN DEL INGRESO	IMPORTE

Hoja de seguimiento de gastos

HOJA DE SEGUIMIENTO DE GASTOS

Nombre: _____

Mes: _____

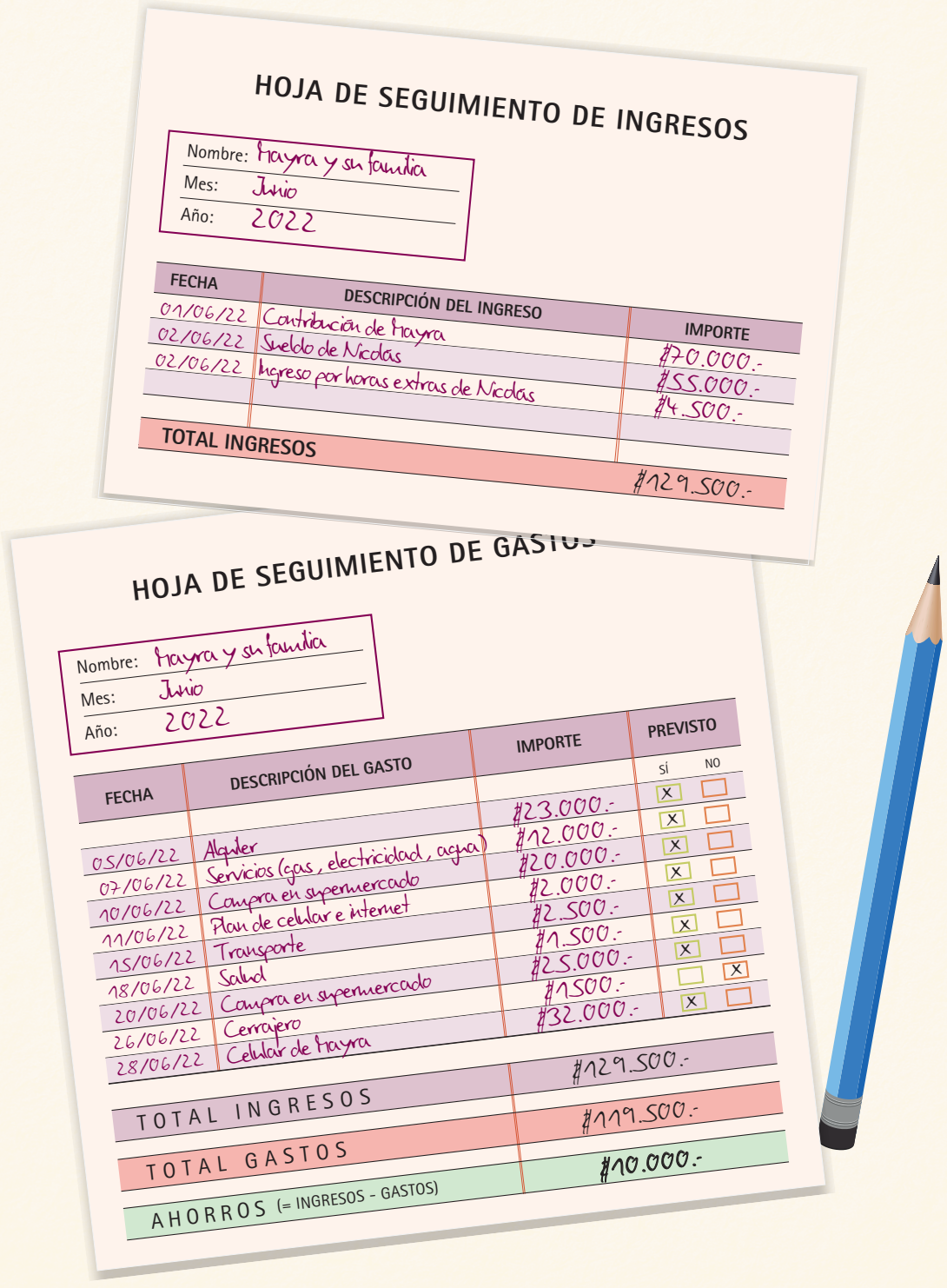
Año:

FECHA	DESCRIPCIÓN DEL GASTO	IMPORTE	PREVISTO	
			SÍ	NO
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐

TOTAL INGRESOS	
TOTAL GASTOS	
AHORRO (= INGRESOS - GASTOS)	

RESPUESTAS A EJERCICIOS

Respuesta a: Tarjetas de transacción (Apoyo pedagógico B.3.3)



HOJA DE SEGUIMIENTO DE INGRESOS

Nombre: Nayra y su familia
Mes: Junio
Año: 2022

FECHA	DESCRIPCIÓN DEL INGRESO	IMPORTE
01/06/22	Contribución de Nayra	$70.000.-
02/06/22	Sueldo de Nicolás	$55.000.-
02/06/22	Ingreso por horas extras de Nicolás	$4.500.-
	TOTAL INGRESOS	$129.500.-

HOJA DE SEGUIMIENTO DE GASTOS

Nombre: Nayra y su familia
Mes: Junio
Año: 2022

FECHA	DESCRIPCIÓN DEL GASTO	IMPORTE	PREVISTO SÍ	PREVISTO NO
05/06/22	Alquiler	$23.000.-	X	
07/06/22	Servicios (gas, electricidad, agua)	$12.000.-	X	
10/06/22	Compra en supermercado	$20.000.-	X	
11/06/22	Plan de celular e internet	$2.000.-	X	
15/06/22	Transporte	$2.500.-	X	
18/06/22	Salud	$1.500.-	X	
20/06/22	Compra en supermercado	$25.000.-		X
26/06/22	Cerrajero	$1500.-	X	
28/06/22	Celular de Nayra	$32.000.-		
TOTAL INGRESOS		$129.500.-		
TOTAL GASTOS		$119.500.-		
AHORROS (= INGRESOS - GASTOS)		$10.000.-		

C



CONOCER LOS PRODUCTOS DE AHORRO

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

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

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

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

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

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

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



1. ELEGÍ TU MÉTODO DE AHORRO

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

Ahora conocé algunos de los métodos de ahorro.

APOYO PEDAGÓGICO C.1.1 a C.1.4

Métodos de ahorro de los personajes

1



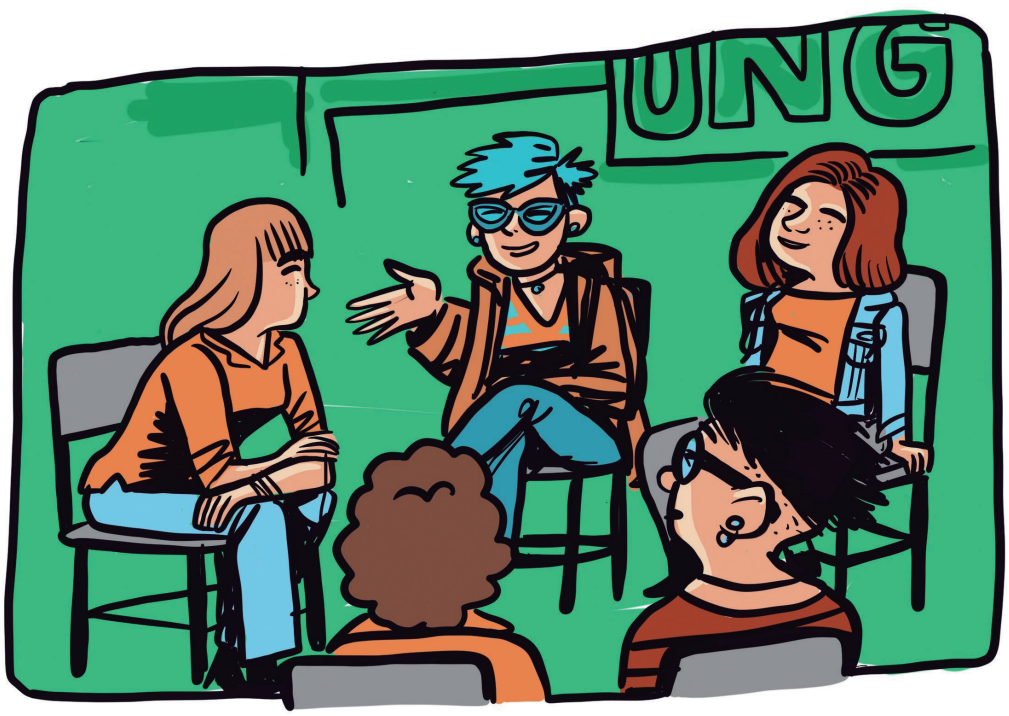
Mayra.
Todos los meses Mayra se asigna un monto de dinero de su local como sueldo y lo guarda en una caja de ahorro, pudiendo consultar su saldo desde su celular usando la aplicación móvil del banco.

2



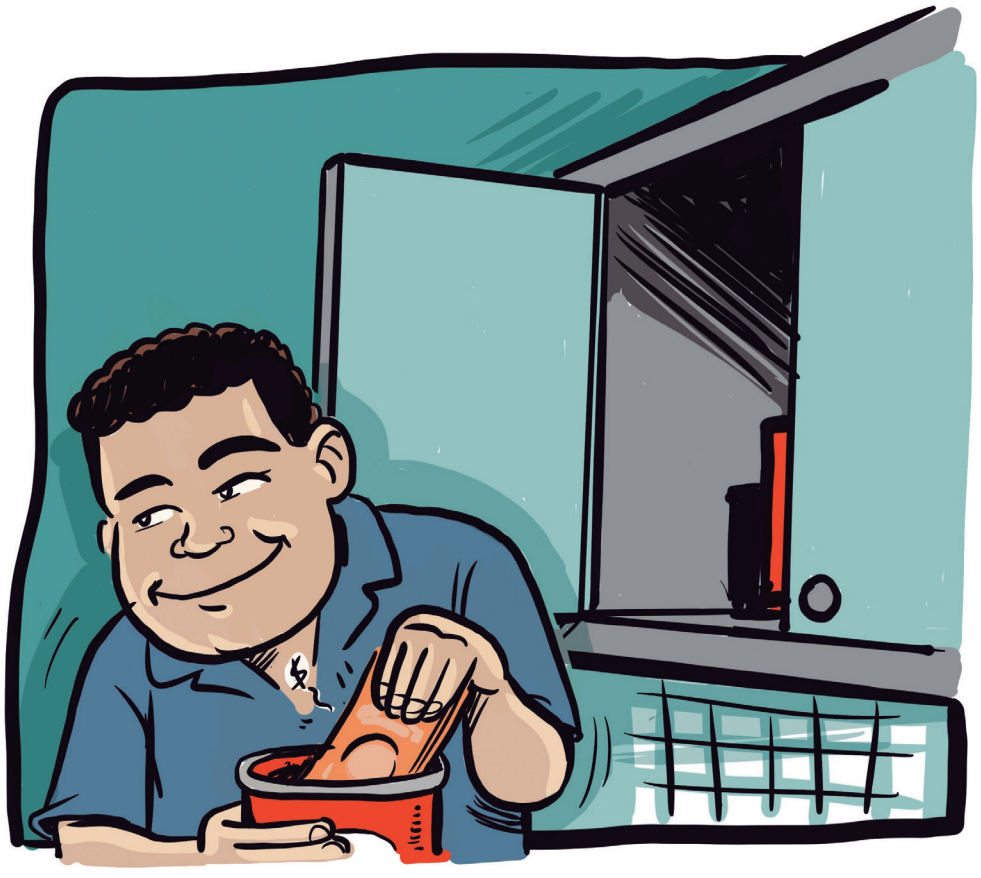
Cristian.
Cristian está intentando ser más organizado con el dinero, pero como aún no decide qué hacer con sus ahorros, cada vez que junta algo de dinero se lo da a un amigo del taller para que se lo guarde en un lugar seguro.

3



Denise.
Denise es miembro de una ONG de la ciudad, al igual que su amiga Eugenia, donde ahorran en un grupo con otras mujeres y reciben algunos cursos de formación.

4



Kevin.
Kevin no confía mucho en las instituciones financieras, por eso prefiere guardar sus ahorros dentro de una lata en su casa.

PREGUNTAS

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

Cada método de ahorro tiene sus ventajas y desventajas.

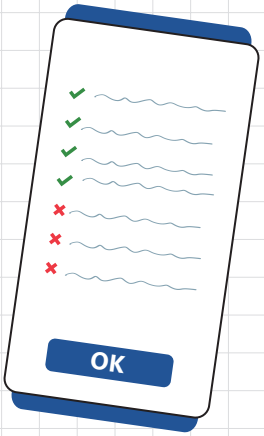
Al finalizar el módulo, en RESPUESTAS A EJERCICIOS tendrás un cuadro que resume las ventajas y desventajas de cada método de ahorro.

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.

RECORDÁ

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



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

SITUACIÓN PERSONAL

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

Mis objetivos	Método de ahorro elegido

RECORDÁ

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

IMPORTANTE

Tené 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 conocés características específicas, como:

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

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

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

APOYO PEDAGÓGICO C.2.1

Ejemplo de folleto para cuentas de ahorro regular

TUBANCO

SUPER CUENTA CAJA DE AHORRO REGULAR

SERVICIOS

- ***Tarjeta de débito SuperCuenta:*** *usala para depositar y extraer dinero de cajeros automáticos. Si usás los cajeros de nuestro banco dispones de movimientos ilimitados sin cargo.*
- ***Movimientos ilimitados y sin cargo:*** *Con tu Tarjeta TUBANCO Débito podés hacer retiros y depósitos en los cajeros automáticos de TUBANCO.*
- ***Servicio de cuenta:*** *podés consultar tu saldo realizar transferencias y recibir dinero de terceros.*
- ***Más ahorros en tus compras:*** *Ahorrá en miles de tiendas asociadas.*
- ***Servicio por internet:*** *Resumen Online + Pagos de servicios, impuestos y recargas de celulares.*
- *Sin montos mínimo para la apertura.*

PEDÍ HOY TU ***SUPERCUENTA*** *SIN COSTOS DE APERTURA Y CON UN COSTO MENSUAL DE $500 QUE INCLUYE EL MANTENIMIENTO DE LA CUENTA Y LA EMISIÓN DE LA TARJETA DE DÉBITO.*

- *Tasa de interés del 1% anual.*
- *También podés acceder a cheques para tus pagos y una línea de descubierto.*
- *Si sos estudiante universitario podes acceder a beneficios exclusivos. Si estudiás en una universidad con convenio con TUBANCO obtenés tu SuperCuenta Universidades sin cargo hasta que te recibas o cumplas 30 años*

REQUISITOS

- Identificación
- Comprobante de domicilio
- Comprobante de ingresos
- El Banco puede solicitar documentación complementaria si lo considera.





APOYO PEDAGÓGICO C.2.2

Ejemplo de folleto para cuentas de ahorro online

BANCO DEL FUTURO

TU CUENTA ONLINE, DONDE QUIERA QUE ESTÉS.

Disfrutá de tu cuenta de ahorro online sin burocracias, sin comisiones ocultas y 100 por ciento móvil; todo en una sola app. Abrí tu cuenta en cuestión de minutos.

- Tendrás una tarjeta virtual gratuita para pagar en cualquier divisa sin comisiones. ¿Preferís una tarjeta física? Pedila por un pago único de $1.000, con envío incluido.

- No tenés mínimo de uso ni comisiones por enviar transferencias nacionales o internacionales.

- Podés retirar dinero de los cajeros o comercios adheridos cuando quieras. Consultá en nuestra app el mapa de cajeros y comercios.

- Además de tu moneda local, podrás tener sub-cuentas donde operar con otras monedas, como dólares o euros.

- Tenemos asistencia telefónica o via Chat los 7 días de la semana, las 24 horas. No tenemos sucursales físicas.

- Si descargás nuestra app, además de monitorear los movimientos de tu cuenta podrás armar tu presupuesto y darle seguimiento en una sección especialmente diseñada para eso.

- ¡Controlá tus gastos! Por cada movimiento de tu cuenta recibirás una notifiación en tu teléfono móvil para que siempre estés al tanto de lo que ocurre con tu dinero.

- ¿Necesitás un préstamo? Tenés un monto pre-aprobado por tener una cuenta con nosotros. Ingresá a nuestra app para más información.

REQUISITOS

Necesitás un Smartphone, acceso a internet y un documento identificatorio con fotografía.





WWW.BANCODELFUTURO.COM

APOYO PEDAGÓGICO C.2.3

Ejemplo de folleto para cuentas de depósito a plazo fijo



BANCO NACIONAL

PLAZO FIJO ELECTRÓNICO

- **Comodidad**
  Accedé desde tu casa a través del Home Banking o desde cualquier cajero automático de la Red sin necesidad de movilizarte hasta una sucursal en horario bancario.

- **Agilidad**
  Brinda información actualizada sobre plazos y tasas vigentes para las distintas modalidades de plazo fijo.

- **Fácil y seguro**
  Evitá el traslado de efectivo. Las operaciones se realizan con el máximo nivel de seguridad.

- **Disponibilidad**
  Días hábiles de 5:00 a 22:00. Sin restricciones en la utilización del servicio, cada vez que lo necesités, sin costo alguno.

- **Tasas diferenciales**
  Este canal goza de tasas preferenciales para la constitución de:

- **Plazo Mínimo:** 30 días.
- **Monto Mínimo:** $1.000
- **Interés:** 42% anual.
- **Modalidad:** Intransferible.
- Tasa Preferencial y sin restricción de monto máximo para la constitución de plazos fijos, exclusiva para este canal.

LOS PLAZOS FIJOS CONSTITUIDOS BAJO ESTA MODALIDAD NO PODRÁN SER CANCELADOS HASTA SU FECHA DE VENCIMIENTO.

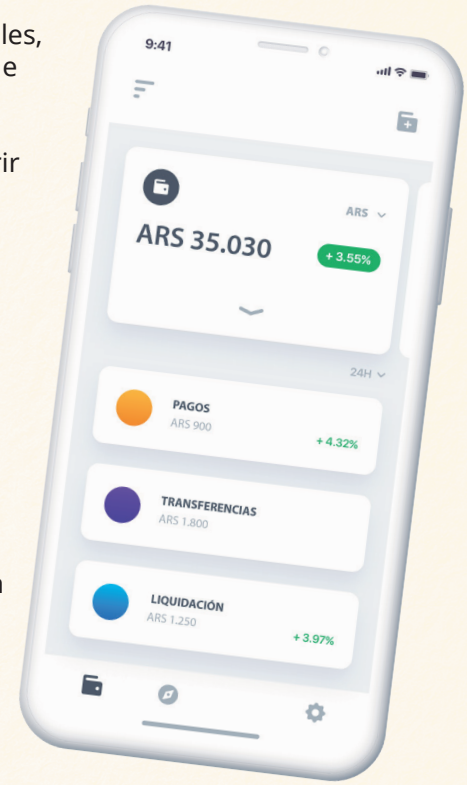
WWW.BANCONACIONAL.COM

Estos son los principales productos formales de ahorro:

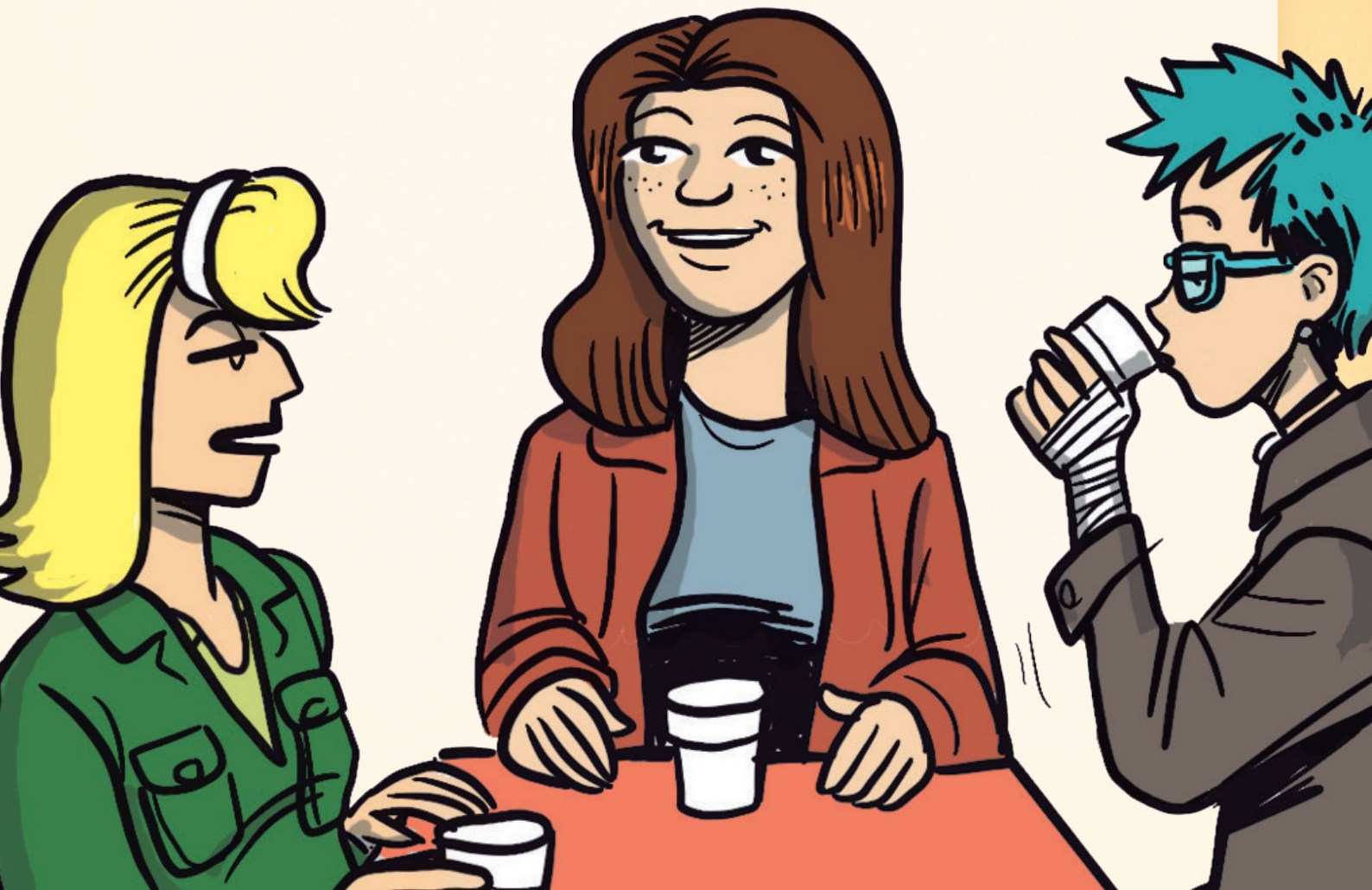
La cuenta de ahorro común es la apropiada para cuando querés acceder a tu dinero en todo momento y es la que usualmente ofrecen los bancos tradicionales en sus sucursales. Es posible que tengas que presentar documentación respaldatoria para abrir la cuenta o para pedir productos adicionales, como una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

La cuenta de ahorro online es apropiada para cuando querés abrir tu cuenta sin necesidad de ir a una sucursal de la institución. Este tipo de cuentas suelen tener beneficios específicos para todas las operaciones online. Generalmente se abren en pocos minutos y con mínimos requisitos. La pueden ofrecer tanto los bancos tradicionales como los digitales.

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



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



¡Practiquemos!

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

APOYO PEDAGÓGICO C.2.4

Correspondencia entre objetivos y productos de ahorro



SITUACIÓN 1

Cristian ha estado ahorrando mucho el último tiempo para alcanzar sus objetivos y ya no quiere seguir molestando a su amigo para que le guarde su dinero. Le gustaría encontrar una cuenta que sea fácil de abrir y que pueda gestionarla desde el celular, aunque le gustaría tener una sucursal del banco cerca de su domicilio para sentirse más tranquilo si tiene algún inconveniente. También quiere poder extraer dinero si lo necesita y le gustaría tener una tarjeta asociada que le permita hacer compras; su amigo Marcos tiene una y vio que es muy útil para no andar con efectivo. Además, sería bueno si hubiera algún producto que le permitiera ahorrar el dinero para el viaje que quiere hacer en 4 años y que le de algún interés.

¿Qué tipo de cuenta debe abrir CRISTIAN?



SITUACIÓN 2

Hace ya un tiempo que Mayra y sus amigas de la infancia quieren realizar un viaje al sur, sin hijos, hijas ni parejas. Solo ellas. Esta vez, están decididas a hacerlo el próximo año, y como Mayra ya tiene ahorrado algo de dinero para este viaje cree que sería bueno encontrar una cuenta que le permita ganar intereses hasta que ella necesite usar el dinero. Como faltan varios meses para el viaje, no quiere verse tentada de sacar el dinero por un tiempo.

¿Qué tipo de cuenta debe abrir MAYRA?

CORRESPONDENCIA ENTRE OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO



SITUACIÓN 3

Hace tiempo que Denise está pensando en volver a su ciudad de origen a visitar a su familia de crianza. Además Julia los extraña mucho y allá tienen muchas ganas de verla. En uno de los cursos que dictaron en la ONG, recuerda que dijeron que si ella quisiera, podría abrir una cuenta de ahorro en una institución financiera además de continuar ahorrando en la ONG. Si bien le gusta mucho ahorrar en la ONG, porque la ayuda a ser disciplinada con el dinero y está acompañada por otras mujeres con objetivos similares, también le gustaría tener una cuenta donde poder separar dinero para hacer este viaje y otros objetivos. Como tiene muy poco tiempo entre el trabajo y la facultad, le gustaría que sea una cuenta que pueda abrir desde el celular y también gestionarla desde allí. Sería ideal si también pudiera usarla para pagar las facturas de los servicios.

¿Qué tipo de cuenta debe abrir DENISE?

EDUCACIÓN FINANCIERA

CORRESPONDENCIA ENTRE OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO



SITUACIÓN 4

Kevin y Alejandro se conocen desde niños y son muy buenos amigos. Alejandro siempre le insiste a Kevin para que abra una cuenta donde guardar sus ahorros, ya que tenerlos en un escondite en la casa no es muy seguro. Hace unos días que Kevin viene pensando en abrir una cuenta que le permita gestionar el dinero de manera más segura; pero como está casi todo el día en la panadería, le gustaría poder hacer la apertura de manera online. Quisiera que esta cuenta le permitiera depositar y extraer el dinero cuando lo necesite, ya que quiere ahorrar para comprar unos moldes de repostería para Sofía, y en cuanto junten el dinero, quieren comprarlos. También le gustaría tener una tarjeta asociada para hacer compras o que la misma cuenta le permitiera hacer pagos sin contacto.

¿Qué tipo de cuenta debe abrir KEVIN?

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 debés conocer las características de cada uno, sino también conocerte bien, haciéndote las siguientes preguntas:

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

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

- **Tu horizonte:** ¿Durante cuánto tiempo querés ahorrar / bloquear tu dinero?

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

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

Ejemplos de preguntas que tenés 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 recordá 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. Averiguá si donde vivís existen este tipo de cuentas que pueden ayudarte a dar el primer paso.

MENSAJE 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

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

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

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

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.

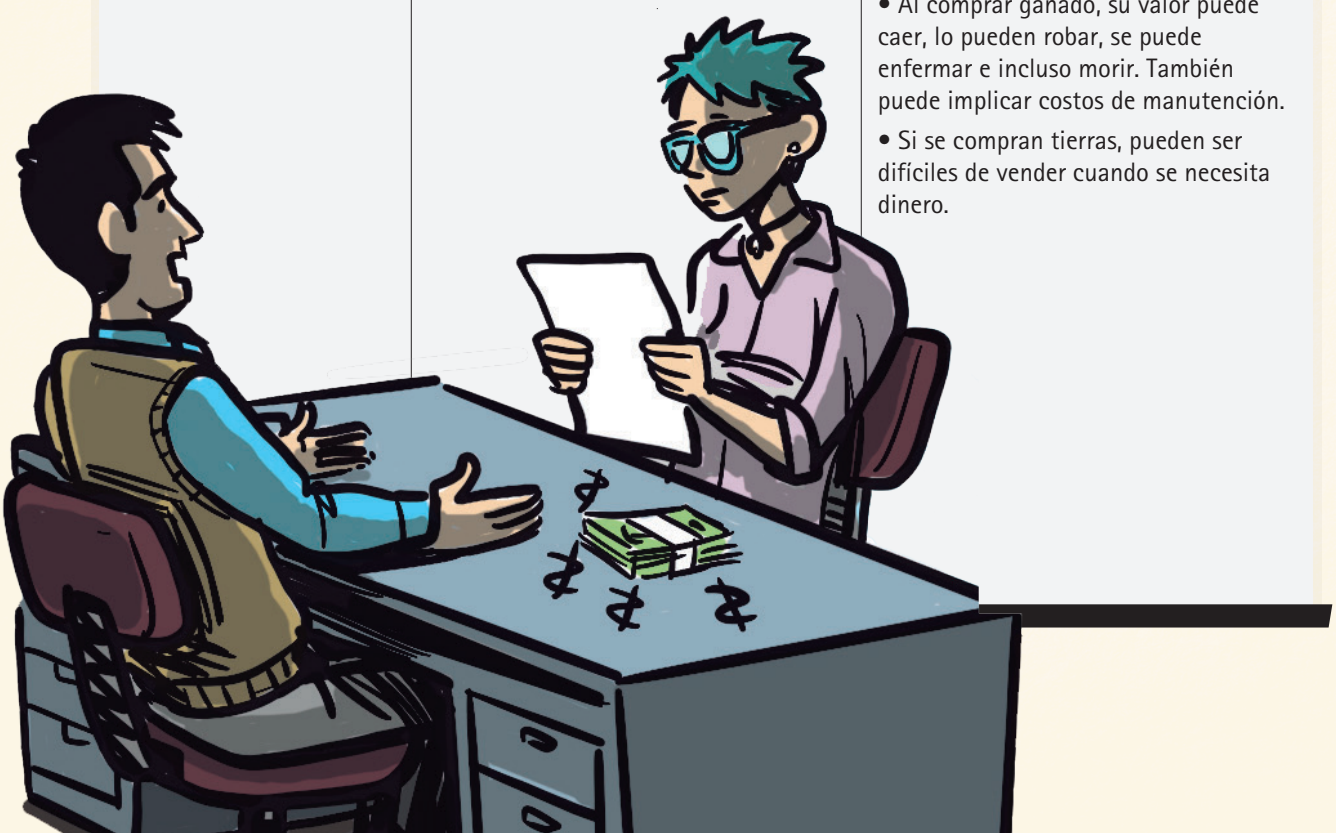
RESPUESTAS A EJERCICIOS

Respuestas a: Ventajas y desventajas de los métodos de ahorro (C.1)

Método de ahorro	Ventajas	Desventajas
Formal		
• Banco	• 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 (certificado de depósito, cuenta corriente, crédito). • Permite controlar mejor el dinero. • Permite ganar tiempo para el pago de las facturas. • Si el banco opera online, está abierto las 24 horas.	• Pequeño porcentaje de interés. • En algunos casos, pueden pedir un depósito mínimo para cuentas; por ejemplo, desde las que se harán plazos fijos. • Obligación de pagar gastos. • Pérdida de tiempo en las colas dentro de la institución. • Proceso complejo, miedo a equivocarse. • Necesidad de presentar documentación. • Puede ser poco accesible para las personas que no saben leer ni escribir. • Horarios de apertura restringidos. • Efectos de inestabilidad económica o política.



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



Respuestas a: Cuadro comparativo de productos de ahorro (C.2)

	Cuenta de ahorro regular	Cuenta de ahorro online	Cuenta de depósito a plazo fijo
¿Se puede retirar dinero en cualquier momento y de manera accesible?	Sí	Sí, pero solo en cajeros y comercios adheridos	No
¿Cuál es la tasa de interés que pagan por tus ahorros?	1 por ciento anual	No se informa	42 por ciento anual
¿Tenés que pagar algo para acceder?	No, solo el costo de mantenimiento pero si sos estudiante está bonificada.	No, pero si querés la tarjeta física tiene un costo.	No
¿Se pueden pedir préstamos al operar con esta cuenta?	No hay información	Sí, hay uno pre-aprobado por ser cliente	No hay información
¿Hay obligación de pagar una cuota o ingresar dinero frecuentemente?	Sí, el costo mensual de $ 500	No	No
¿Se exige depósito mínimo para operar?	No	No	Sí, $1.000
¿Es necesario pagar algo si no se respetan las reglas? ¿Hay penalidades?	No hay información sobre penalidades	No hay información sobre penalidades	No hay información sobre penalidades, pero
¿Cuál es el horario de atención al cliente si tenés dudas o querés operar con la cuenta?	No hay información, pero posiblemente el horario de apertura del banco	Asistencia telefónica o vía Chat los 7 días de la semana, las 24 horas	Días hábiles de 5:00 a 22:00
¿Para qué se utiliza esta cuenta generalmente?	Depósitos, transferencias, extracciones, tarjetas, ganar un interés por los ahorros, acceder a cheques	Para operar de manera online, tener tarjetas digitales, abrir una cuenta sin muchos requisitos y de forma rápida	Para no tocar los ahorros y generar la mayor cantidad posible de intereses

Respuestas a: Objetivos y productos de ahorro (C.4)



RESPUESTA SITUACIÓN 1

Primero, Cristian debería considerar una ***cuenta de ahorro regular,*** que le permitirá depositar y retirar dinero cuando lo desee, que tendrá una tarjeta de débito asociada y podrá gestionar los movimientos desde el homebanking o la aplicación móvil. Luego, debería tener información de una ***cuenta a plazo fijo,*** donde podrá ahorrar para su viaje y recibirá un interés por los ahorros que tenga en ese producto.



RESPUESTA SITUACIÓN 3

Denise debería abrir una ***cuenta de ahorro online.*** Muchas entidades financieras ofrecen la posibilidad de abrir una cuenta de ahorro a distancia, sin necesidad de ir a ninguna oficina. Estas cuentas pueden ser gestionadas en su totalidad desde cualquier dispositivo electrónico, como el celular o una computadora y tienen las mismas características que las cuentas que se abren en una oficina de la entidad financiera.



RESPUESTA SITUACIÓN 2

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



RESPUESTA SITUACIÓN 4

Kevin debería informarse para abrir una ***cuenta de ahorro online.*** Podrá abrirla desde el celular o una computadora, tendrá las mismas características que una cuenta de ahorro abierta en una sucursal y seguramente le ofrecerá una tarjeta física y/o una digital para realizar pagos.

D



UTILIZAR INTELIGENTEMENTE PRODUCTOS DE CRÉDITO Y EVITAR EL SOBREENDEUDAMIENTO

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

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

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

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

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

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

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

1. ELEGÍ UN MEDIO DE FINANCIACIÓN PARA TUS PROYECTOS

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

APOYO PEDAGÓGICO D.1.1

Historias de financiación



HISTORIAS DE FINANCIACIÓN

CRISTIAN

Cristian está muy contento con el departamento que alquilaron con Diego. Es pequeño, pero queda cerca del taller y del local de comida rápida. Sus amigos del trabajo juntaron dinero y le regalaron un televisor. Ahora, Cristian y Diego quieren comprar un sillón para invitar a sus amigos a ver los partidos de su equipo favorito. Cristian estuvo buscando precios de sillones por internet y encontró uno usado a muy buen precio y que además, el dueño se ofreció a llevarlo al domicilio del comprador. Después de mucho pensarlo, Cristian decide que para pagar su parte en la compra del sillón, usará algunos ahorros.

EDUCACIÓN FINANCIERA



HISTORIAS DE FINANCIACIÓN

MAYRA

Mayra está decidida a comprar la notebook. Averiguó que es posible cursar y rendir las materias que le quedan a distancia, y quiere aprovechar que las tardes son tranquilas en el local para cursar y estudiar. Como la gran parte de sus ahorros los tiene en una cuenta a plazo fijo, no tiene disponible la cantidad de dinero suficiente para comprar la notebook, así que buscó opciones de financiamiento en diferentes instituciones. Más allá del proveedor de crédito que elija, ya está decidida: pedirá un crédito para financiar la compra de la notebook.

EDUCACIÓN FINANCIERA



HISTORIAS DE FINANCIACIÓN

DENISE

Eugenia estará fuera de la ciudad por unas semanas, ya que viajó a visitar a su hermana. Denise y Julia se arreglan muy bien solas en la casa. Hoy, después de una larga jornada de trabajo y de estar varias horas en la universidad, Denise regresa a su casa con Julia. Al llegar y querer preparar la cena, se da cuenta que el refrigerador no funciona. Cuando el técnico revisa el refrigerador, le informa que puede repararlo pero que necesitará unos repuestos que son bastante costosos. Luego de darle vueltas al asunto, Denise sabe que no puede estar sin refrigerador, necesita conservar la comida fresca y gastará mucho más si tiene que comprar todos los días. Como Eugenia no está, debe afrontar este gasto sola y no tiene dinero suficiente para pagar la reparación, así que decide tomar un crédito con un prestamista informal para pagarle al técnico ese mismo día y tener el refrigerador funcionando cuanto antes.

EDUCACIÓN FINANCIERA



HISTORIAS DE FINANCIACIÓN

KEVIN

Hace ya tiempo que Kevin y Sofía están pensando en comprar un nuevo horno para la panadería. Les está yendo muy bien y a veces se quedan sin pan antes del mediodía y muchos clientes no pueden comprarles. Visitaron varios comercios para ver precios y comparar distintas opciones de hornos, ya han elegido uno pero no tienen ahorros suficientes. Después de pensarlo por unos días, deciden vender la moto de Kevin para comprar el horno. Como ahora viven cerca de la panadería, no necesitan la moto para trasladarse y el horno les ayudará a vender más.

EDUCACIÓN FINANCIERA

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

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

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 D.1.2

La historia de dos emprendimientos

EL EMPRENDIMIENTO DE KEVIN

Kevin y Alejandro son grandes amigos y confían mucho uno en el otro, es por eso que hace unos días cuando se juntaron a tomar algo, se pusieron a repasar cómo les estaba yendo a cada uno en su emprendimiento y recordar cómo empezó cada uno.

Kevin empezó su emprendimiento hace dos años, después de quedarse sin trabajo y mudarse a la casa de la mamá de Sofía. Empezó con $50.000 que tenía ahorrados que los usó para comprar materia prima y algunos insumos para empezar a trabajar desde su casa. Al principio no tenía el local así que los gastos eran menores. Unas semanas después, mamá de Sofía les dio $25.000 para que alquilaran un pequeño local y pusieran la panadería.

Los inicios fueron duros, por semana le quedaban de ingresos netos $15.000. De esa cantidad, en nueve meses pudo devolverle el dinero a la mamá de Sofi y fueron incorporando nuevos productos de a poco. Hoy, después de casi dos años, tienen ingresos netos semanales de casi $30.000 y hace poco compraron un nuevo horno que les permite hacer más pan. También Sofía empezó a hacer algunas cosas dulces de a poco y les está resultando muy bien.

Saben que podrían crecer más rápido si pidieran un crédito, no quieren sentirse presionados ni pagar intereses por la deuda.

EL EMPRENDIMIENTO DE ALEJANDRO, EL AMIGO DE KEVIN

Alejandro por su parte, hace casi 3 años que tiene una pizzería. Él mismo se encarga de amasar y preparar nuevos sabores para sorprender a sus clientes.

Para iniciar, solo tenía $30.000 de ahorros y él quería iniciar con un local, así que pidió un préstamo de $100.000 en el banco, que usó para comprar la materia prima, insumos y alquilar un local. También su hermano le prestó $50.000 para comprar mesas, sillas y hacer publicidad de su pizzería.

Los primeros meses, lograba tener una ganancia neta de $50.000, pero luego de pagar las cuotas del crédito con el banco, devolverle a su hermano y pagar sus gastos personales, casi no le quedaba dinero. Sin embargo, con el paso del tiempo se fue consolidando, y cuando terminó de pagar el primer crédito, pidió otro para agrandar el local y contratar empleados.

Alejandro siente que tiene posibilidades de seguir creciendo, pero para eso necesita más dinero y casi no tiene ahorros. Tendría que pedir otro crédito, pero ya se siente muy presionado con el que tiene y todavía no termina de devolverle el dinero a su hermano. A veces le gustaría descansar y estar relajado, pero la presión de las deudas no se lo permite.

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

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 podés combinar varias opciones de financiación.



2. ELEGÍ UN PRODUCTO DE CRÉDITO ADAPTADO A TUS PROYECTOS

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



DEFINICIÓN

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

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



Conceptos y definiciones relacionadas con el crédito

¡Hagamos este juego!
Uní con flechas el concepto y la definición, según tu opinión.

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

APOYO PEDAGÓGICO D.2.1

Palabras y definiciones relativas al crédito

CFT (COSTO FINANCIERO TOTAL)	Es el tiempo que tenés para devolver el crédito. Suelen ser 6 o 12 meses.
CAPITAL	Es el importe del crédito que solicitás, sin los intereses.
REFINANCIACIÓN	Sirve para asegurar la vida del titular de un crédito por el monto del dinero prestado. Se paga en caso de que el titular del crédito fallezca antes de cancelar la totalidad de su deuda.
PERÍODO DE GRACIA	Es el interés que te cobrarán si pagás la cuota del crédito luego de la fecha de vencimiento. Es una pena por el incumplimiento de las fechas.
SEGURO SALDO DEUDOR	También llamada reestructuración. Es la modificación de las condiciones de un crédito para cambiar, por ejemplo su plazo o fecha de vencimiento.
INTERÉS PUNITORIO	Es un intervalo de tiempo durante el cual no pagarás las cuotas del crédito que solicitaste.
PLAZO	Es el costo real del crédito. Incluye todos los costos asociados: seguros, tasa de interés, gastos de administración, entre otros.

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

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

- Tasa de interés.
- Monto.
- Costo Financiero Total (CFT): incluye el conjunto de los gastos obligatorios que pagarás para obtener un crédito (tasa de interés, gastos de expediente, primas de seguro, gastos de garantía, impuestos.
- 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.

RECORDÁ

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

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

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

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

MENSAJES CLAVE

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

3. CALCULÁ EL COSTO DE TU CRÉDITO

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

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 devolver más del porcentaje de sus ingresos autorizados puede ser demandada.

Mayra ya se decidió que pedirá un crédito para comprar una notebook. Veamos cómo calculó Mayra su capacidad de devolución.



Estudio del Caso N°1

CALCULAR LA CAPACIDAD DE DEVOLUCIÓN DE MAYRA

Para calcular la capacidad de devolución, Mayra considera los $85.000 que se asigna como salario por su trabajo en el local. Sobre este salario de $85.000, Mayra solo debe considerar el 30% como su capacidad de devolución mensual.

Salario mensual: $85.000	**100 %**
Capacidad de devolución mensual: $25.500	**30 % del salario**

Con esta información, Mayra realizó entonces el siguiente cálculo:

0,30 X 85.000 = 25.500

SITUACIÓN PERSONAL

Ahora practicá con tus propios números. Calculá tu propia capacidad de pago de un préstamo.

Salario: 100%

Capacidad de devolución mensual: . . . . . 30% del salario

Si tus ingresos son fluctuantes y variables, y no tenés un salario fijo todos los meses, podés calcular el promedio de los ingresos que tuviste durante el último año. Para eso, sumá los ingresos de los últimos 12 meses y luego dividilo por 12. Eso te dará el Ingreso Promedio Mensual Proyectado (IPMP). Utilizá ese monto para calcular tu capacidad de pago.

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

☐ **Sí** ☐ **No**

En caso afirmativo, lo usaría para los siguientes objetivos:

. . . . . .

. . . . . .

. . . . . .

Monto del préstamo que necesito:

. . . . . .

¡IMPORTANTE!

El 30% es un límite formal a tu nivel de endeudamiento sobre ingresos. Pero tené en cuenta que si tenés el presupuesto muy ajustado quizás no podés tomar ningún crédito porque no tienes la capacidad de ahorro necesaria para devolverlo. Siempre mirá tu presupuesto para saber si podés o no repagar un crédito.

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

APOYO PEDAGÓGICO D.3.1

El costo del crédito de Mayra

Mayra quiere ir despacio con el tema de los créditos, porque será la primera vez que pedirá uno, y estimó que necesitará $80.000 para invertir en la notebook. Su amiga Florencia hizo un curso en Educación Financiera y le recomendó buscar diferentes productos de crédito y compararlos, así que eso está haciendo. Ya tiene tres opciones y ahora está intentando entender cuál es la opción menos cara.

CATEGORÍA	BANCO	ONG	FINANCIERA
Préstamo	$80.000	$80.000	$80.000
CFT	62,71%	71,32%	98,22%
Plazo	3 años (36 meses)	1 año (12 meses)	1 año y medio (18 meses)
Monto de cuota mensual (SIN IVA)	$4.975,84	$9.512,54	$8.646,02
Monto total a devolver (plazo del préstamo x cuota mensual)	$4.975,84 x 36 = $179.130,24		
Costo real del crédito (monto total devuelto menos el capital prestado)	$179.130,24 - $80.000 = $99.130,24		

Ahora hacé los cálculos.

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

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

3. ¿Cuál es el COSTO TOTAL por el préstamo de la FINANCIERA?

4. ¿Cuál es el COSTO TOTAL por el préstamo de la ONG?

5. ¿Cuál es el crédito MENOS CARO? ¿Por qué?

6. ¿Cuál es el crédito MÁS CONVENIENTE para Mayra? ¿Por qué?

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

RECORDÁ

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

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

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

Mayra ya sabe cuál de las tres opciones es la menos cara... ¡pero eso no es todo! Ahora Mayra quiere comparar las opciones, de acuerdo a los criterios que para ella son importantes. ¿Podés ayudarla completando la siguiente tabla con la información de los 3 folletos?

APOYO PEDAGÓGICO D.3.3

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

FACTORES	BANCO	ONG	FINANCIERA
CFT			
Plazo			
Requisitos para acceder al crédito			
La cantidad que puede pedir prestado			
Frecuencia de pago de cuotas			
Apoyo y disponibilidad de servicios no financieros			

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A

APOYO PEDAGÓGICO D.3.2

Folletos promocionando préstamos

Averiguá por nuestros productos especiales para jóvenes y emprendedores.

Tenemos un esquema de pago ajustado a tus necesidades.

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

CFT: 62,71%

Plazo del crédito:
3 años

Cuota mensual:
$4.975,84 (en un crédito de $ 80.000)

Período de gracia:
No

Monto máximo del crédito:
$ 200.000

REQUISITOS

- Contribución personal mínima: 10% del monto total
- Tenes que ser un cliente del banco por al menos 6 meses
- Tenemos cursos de capacitación para emprendedores en como comenzar una empresa y educación financiera.

CONTACTANOS

WWW.BANCOALIADO.COM.AR

INFO@BANCOALIADO.COM



BANCO

Tu aliado para crecer

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

¡En FINANCIERA RAPI tenemos un crédito para vos!

Te damos el crédito en el acto. Rápido. Simple. Somos FINANCIERA RAPI.

- CFT: 98,22%
- Plazo del crédito: 18 meses
- Cuota mensual: $8.646,02 (en un crédito de $ 80.000)
- Período de gracia: 0
- Monto máximo del crédito: $ 100.000

REQUISITOS

- Debe presentar una garantía.
- Debe contratar un seguro para el hogar con nuestra financiera durante el plazo del crédito.
- No hay servicios no-financieros o cursos para emprendedores.

FINANCIERA RAPI

¡FINANCIÁ TUS PROYECTOS HOY!



financierarapi@gmail.com

www.financierarapi.com.ar

Queremos ayudarte a cumplir tus objetivos y acompañarte mientras alcanzás todas tus metas. Por eso tenemos opciones de crédito para los distintos grupos que forman parte de nuestra ONG: emprendedores/as, jóvenes, mujeres,

Entrá en nuestra web para simular tu opción de crédito.

- **CFT:** 71,32%
- **Plazo del crédito:** 1 año
- **Cuota mensual:** $9.512,54 (en un crédito de $80.000)
- **Período de gracia:** No
- **Monto máximo del crédito:** $80.000

REQUISITOS:

- Hay cursos y acompañamientos en todos los grupos de la ONG. Debe realizar el curso de Educación Financiera antes de acceder al crédito.
- Es necesario pertenecer al grupo de ahorro para acceder a una línea de crédito.

ONG CONFIANZA

ONG CONFIANZA

TE ACOMPAÑAMOS EN TUS PROYECTOS



¡Ahora te toca a vos!

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

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

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

¡Atención! Para poder comparar cuál producto te conviene más en lo referente al costo, tenés 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 Mayra, tené cuidado con las bajas tasas de interés, que durante un largo período pueden, en realidad, ser muy caras.

Si lo solicitás, 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 jóvenes, estudiantes o emprendedores. Estos productos suelen tener características adaptadas al perfil del tomador del crédito. ¡Averigua si hay un crédito para vos!

MENSAJES CLAVE

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

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

4. ¡CUIDADO! NO TE ENDEUDES EN EXCESO

APOYO PEDAGÓGICO D.4.1

Una historia de sobreendeudamiento



ACTUACIÓN - PARTE 1

Eugenia entra a la casa corriendo.
Denise está estudiando y se sorprende por la actitud de Eugenia.

Denise Euge, ¿Qué te pasá? ¿Qué es esa cara? ¿Pagaste la factura de la luz?

Eugenia Shhhh, hablá despacito. Si viene Cristina, decile que no estoy por favor.

Denise ¿Cristina? ¿Tu compañera del trabajo? ¿Por qué? ¿Qué pasó? No me digas que todavía no le devolviste el dinero que le pediste...

Eugenia No, todavía no pude. Es que tuve que pagar el préstamo del Banco, que ya tenía 2 cuotas atrasadas. Por suerte, en la ONG me dieron un crédito, es chiquito, pero me va a alcanzar para pagarle al prestamista la mitad de lo que le debo.

Denise ¡Pero Eugenia! Ya habíamos hablado de esto. No podés sacar un crédito para pagar otro, no terminás más así. Tenés que empezar a controlarte.

Eugenia ¡Es que no me alcanza la plata Deni! 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.

Denise ¿Cómo que no pasa nada? Mirate ahora, escondiéndote de Cristina y ahora entiendo también porqué no atendés el teléfono cuando te llaman de números desconocidos. Algún día te van a llamar de un trabajo y te lo vas a perder por no atender.



En ese momento, golpean la puerta...

ACTUACIÓN - PARTE 2

Eugenia ¡No abras! Debe ser Cristina, que me la crucé abajo y me reclamó el dinero que le debo.

Denise ¿Cómo no voy a abrir Eugenia?

Eugenia No, no abras. O peor, puede ser el prestamista informal, que ya me dijo que si no le pagaba hoy iba a venir a llevarse el televisor o la compu como parte de pago.

Denise ¡Ay Eugenia! Tenés que resolver este lío urgente. No podemos vivir así. Yo no abro la puerta ahora, pero prometeme que vas a organizarte con el dinero.

Eugenia Si, si, te lo prometo.

Denise Al final no me respondiste... ¿con el dinero que te di pagaste la factura de la luz, no?

En ese momento, se corta la luz.

PREGUNTAS

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



DEFINICIÓN

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

CONSEJOS PARA EVITAR EL SOBREENDEUDAMIENTO

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



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

APOYO PEDAGÓGICO D.4.2

Tarjetas para juego de consecuencias del sobreendeudamiento

CONSECUENCIAS DEL SOBREENDEUDAMIENTO

SITUACIÓN 1



Sos el prestamista informal del barrio que siempre le presta a Eugenia, que últimamente se atrasa cada vez más. Preparen una actuación con una discusión con otro prestamista que también tiene de cliente a Eugenia, comenten la situación y analicen qué medidas tomarán.

EDUCACIÓN FINANCIERA

CONSECUENCIAS DEL SOBREENDEUDAMIENTO

SITUACIÓN 2



Sos parte de la ONG donde Eugenia 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 Eugenia 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 Eugenia y las razones de la decisión.

EDUCACIÓN FINANCIERA

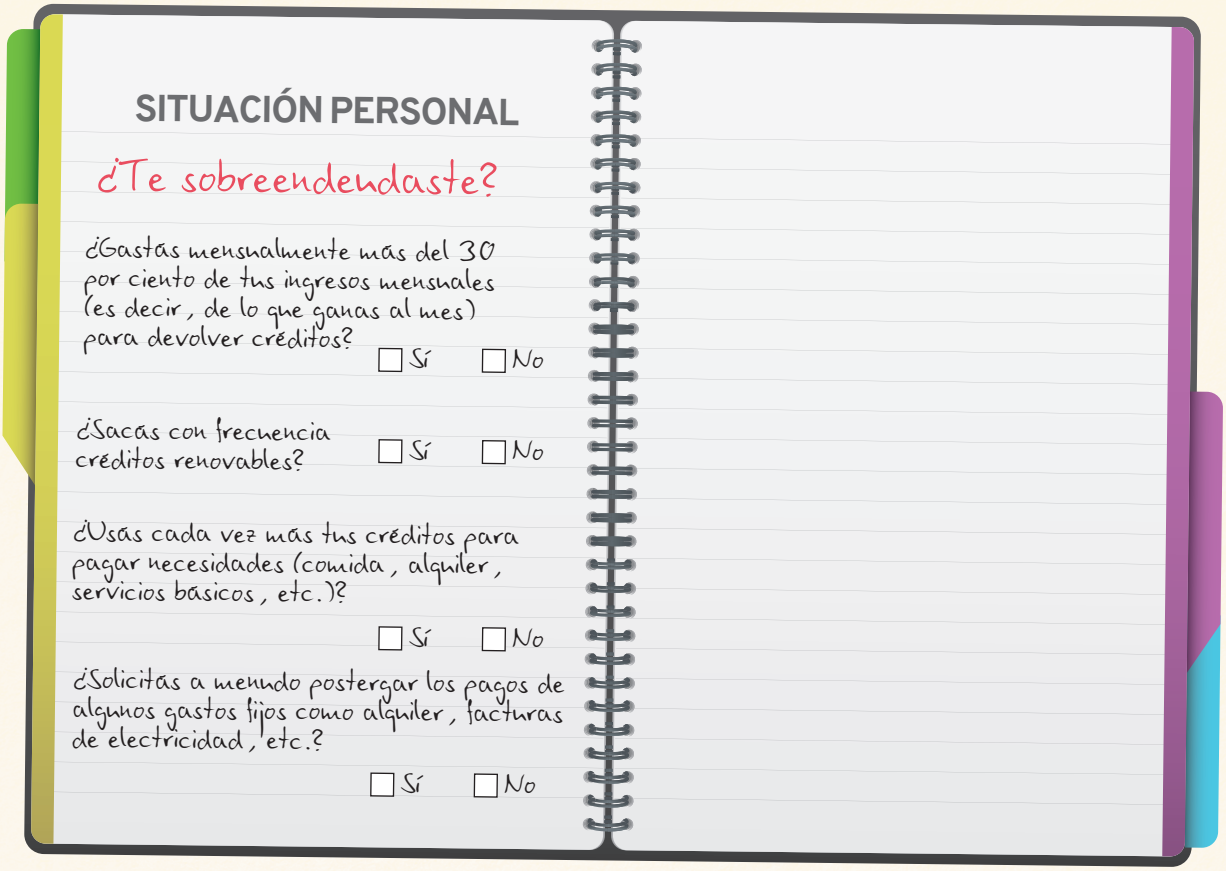
CONSECUENCIAS DEL SOBREENDEUDAMIENTO

SITUACIÓN 3



Sos parte del grupo de amigos y amigas de Eugenia. Cada uno de ustedes le ha prestado dinero en algún momento y Eugenia 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 Eugenia.

EDUCACIÓN FINANCIERA



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

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

Algunas soluciones

CONSEJOS PARA SALIR DEL SOBREENDEUDAMIENTO

¡No esperar y tener una actitud proactiva! Animate a consultarle a la persona a cargo de tu cuenta en la institución financiera, no esperes a que sea demasiado tarde y te cobren muchas penalidades y costos. Acordate de que tu proveedor quiere también encontrar una solución para que puedas pagar la deuda.

El proveedor puede llegar a proponerte alguna de estas soluciones:

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

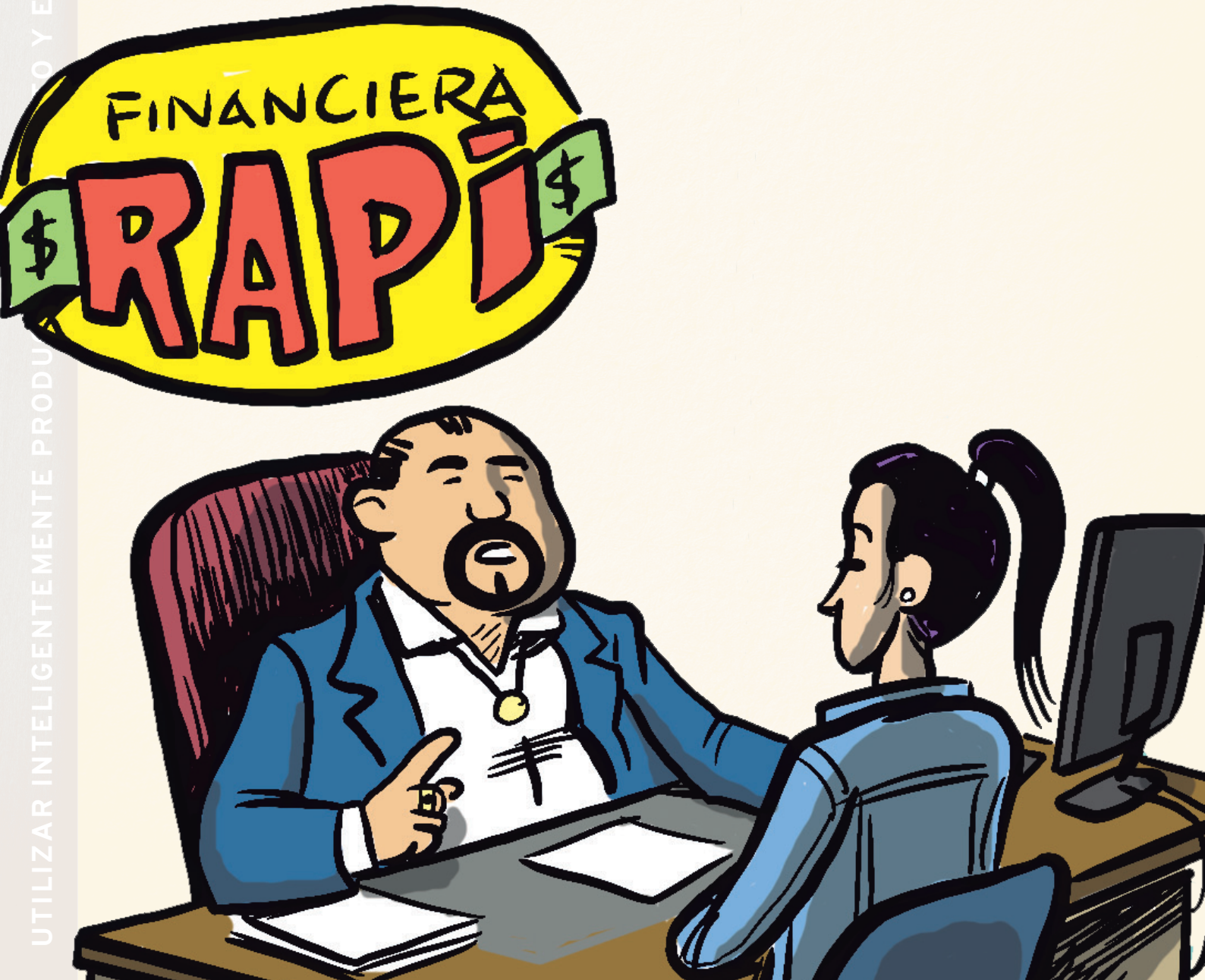
*** Averiguá qué mecanismos de mediación existen en tu zona. Pueden también existir servicios de mediación provistos por tu proveedor de servicios financieros o por algún organismo público u ONG.**

¡IMPORTANTE!

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

MENSAJES CLAVE

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



ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES

Lo que hay que preguntar a un proveedor de servicios financieros

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

RESPUESTAS A EJERCICIOS

Respuestas a: Ventajas y desventajas de las opciones de financiación (D.1)



VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS OPCIONES DE FINANCIACIÓN

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

Respuestas a: Palabras y definiciones relativas al crédito

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

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

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

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

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

CFT (COSTO FINANCIERO TOTAL)
Es el costo real del crédito. Incluye todos los costos asociados: seguros, tasa de interés, gastos de administración, entre otros.

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

INTERÉS

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

PAGARÉ

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

GARANTÍA

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

TNA (TASA NOMINAL ANUAL)

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

TEA (TASA EFECTIVA ANUAL)

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

MUTUO

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

GARANTE

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

RENUNCIA

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

Respuestas a: Calcular los costos del préstamo del personaje (Apoyo pedagógico D.3.1)

CATEGORÍA	BANCO	ONG	FINANCIERA
Préstamo	$80.000	$80.000	$80.000
CFT	62,71%	71,32%	98,22%
Plazo	3 años (36 meses)	1 año (12 meses)	1 año y medio (18 meses)
Monto de cuota mensual (SIN IVA)	$4.975,84	$9.512,54	$8.646,02
Monto total a devolver (plazo del préstamo x cuota mensual)	$4.975,84 x 36 = $179.130,24	**$9.512,54 x 12 = $114.150,48**	**$8.646,02 x 18 = $156.628,36**
Costo real del crédito (monto total devuelto menos el capital prestado)	$179.130,24 - $80.000 = $99.130,24	**$114.150,48 – $80.000 = $34.150,48**	**$156.628,36 – $80.000 = $75.628,36**

1. ¿Cuál es el monto total a pagar a la FINANCIERA? **$156.628,36**

2. ¿Cuál es el monto total a pagar a la ONG? **$114.150,48**

3. ¿Cuál es el COSTO TOTAL por el préstamo de la FINANCIERA? **$75.628,36**

4. ¿Cuál es el COSTO TOTAL por el préstamo de la ONG? **$34.150,48**

5. ¿Cuál es el crédito MENOS CARO? ¿Por qué?

6. ¿Cuál es el crédito MÁS CONVENIENTE para Mayra? ¿Por qué?

El de la ONG es el crédito en el que Mayra tiene que devolver menos dinero, a pesar de no tener la tasa más baja. Esto se explica porque tiene el plazo más corto. También tiene la cuota más alta.

Respuestas a: Factores que llevaron al personaje a elegir su proveedor (Apoyo pedagógico D.3.3)

FACTORES	BANCO	ONG	FINANCIERA
CFT	• El más barato.	• Intermedio.	• El más caro.
Plazo	• El más largo.	• El más corto.	• Intermedio.
Requisitos para acceder al crédito	• Contribuir el 10% + Ser cliente del banco por 6 meses.	• Debe pertenecer al grupo de ahorro y hacer el curso de Educación Financiera.	• Una garantía + contratar un seguro para el hogar.
La cantidad que puede pedir prestado	• Suficiente.	• Justa.	• Suficiente.
Frecuencia de pago de cuotas	• Mensual.	• Mensual.	• Mensual.
Apoyo y disponibilidad de servicios no financieros	• Sí.	• Sí.	• Sí.
Conclusión	• Podría pedirlo si ha sido cliente del banco por 6 meses y si tiene para aportar el 10%. El costo real es el más caro.	• Podría pedirlo pero debería pertenecer al grupo de ahorro para acceder a una línea de crédito y, después de eso podría acceder al crédito.	• Podría pedirlo si presenta una garantía y contratando un seguro para el hogar con la entidad financiera, durante el plazo que dure el crédito. Debería considerar el costo del seguro al total de la cuota.

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A

E



EDUCACIÓN FINANCIERA

ENTENDER LOS MEDIOS DE PAGO Y UTILIZARLOS EN FORMA SEGURA

E1. Una tarjeta de débito me permite:

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

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

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

E3. Una transferencia de dinero me permite:

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

E4. ¿Cuál es la forma más segura para enviar 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; E.: b; E3: b; E4: b.

1. UTILIZÁ TUS MEDIOS DE PAGO CON SEGURIDAD

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

PREGUNTAS

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

Los diferentes medios y operaciones de pago

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

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

Estudio del Caso N°1

LA PRIMERA TARJETA DE CRISTIAN

Cristian abrió su cuenta de ahorro regular hace unas semanas y hoy le llegó por correo la tarjeta asociada a su cuenta. Lo primero que hace es habilitarla, siguiendo las instrucciones que venían con la tarjeta. Luego, le pide a su amigo Marcos que le transfiera algo de dinero y que lo acompañe al cajero automático, que nunca ha usado uno. Una vez en el cajero automático, saca un comprobante de los últimos movimientos y verifica que el dinero que Marcos le transfirió ya está en su cuenta. Camino de regreso, usa la tarjeta para comprar unas gaseosas en el mercado del barrio y además, el vendedor le informa que pagando con esa tarjeta, tendrá un descuento en la compra. Cristian está muy contento con su nueva tarjeta.



Estudio del Caso N°2

KEVIN USA MUCHO SU TARJETA

Por ser un buen cliente, la institución financiera le ha enviado a Kevin una tarjeta que puede utilizar para hacer compras, incluso cuando no tenga dinero en su cuenta. Kevin está muy contento, porque justo se mudaron a un nuevo departamento y tienen muchas cosas para comprar, así que empieza a usarla de inmediato. Primero realiza una compra en el supermercado, luego pasa por el vivero y finalmente puede comprar unos muebles en cuotas. Cada vez que ingresa a su cuenta de ahorro, ve que el dinero que tenía ahorrado sigue allí, es decir que lo que está comprando con la tarjeta no le implica gastar en el momento ese dinero. Está encantado, así que la sigue utilizando. Al llegar el cierre de mes, ingresa al banco para ver el resumen de pago y se sorprende mucho al ver todo lo que ha gastado con la nueva tarjeta. ¡No puede creerlo! Sin embargo, revisa cada movimiento y confirma que efectivamente, todos los gastos corresponden a gastos que él ha realizado. Deberá ajustar los números para pagar el total de la tarjeta, de lo contrario, si paga el mínimo, el resto se lo financian con intereses muy altos. Kevin está muy arrepentido de no haber llevado un control de lo gastado con esta tarjeta.

Estudio del Caso N°3

LA NUEVA TARJETA DE DENISE

Denise está regresando de la facultad. Está muy cansada, pero sabe que al llegar tiene que ponerse a estudiar. Mientras camina hacia su casa, decide pasar por el mercado a hacer algunas compras, así no tendrá que salir más tarde. Al momento de pagar recuerda que para gestionar mejor su dinero, le pidió a la institución una tarjeta a la cual podría asignarle un monto específico de dinero y sólo tendría eso para gastar. A los pocos días de recibirla, le cargó dinero y como aún no la ha utilizado, cree que tiene ese dinero disponible para gastar. Decide probar y pagar con esa tarjeta. La cajera le dice que el pago ha sido aceptado. Denise se va muy contenta por haber usado su tarjeta, cree que podrá ayudarla a gestionar mejor sus gastos.

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. Tenés que tener suficiente dinero en tu cuenta para poder utilizarla. El dinero que gastás sale inmediatamente de tu cuenta. Podés revisar el saldo y también todos los movimientos (de ingreso y egreso) de tu cuenta desde tu celular o página web del banco. Cada vez se utilizan menos los resúmenes de papel. Necesitás ser titular de una cuenta bancaria para tener una tarjeta de débito.

Tarjeta de crédito

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

Tarjeta de precarga

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

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 del Caso N°4

EUGENIA, LA AMIGA DE DENISE, PAGA UNA FACTURA CON EL TELÉFONO

Eugenia y Denise están desayunando juntas. Hoy es el primer día en el nuevo trabajo de Denise y quiere llegar temprano. Eugenia le dice que debe irse rápido porque debe pagar la factura de la luz. No quiere que les corten el servicio como el mes pasado, que se olvidó de pagarla. Denise le dice "no tenés que ir a pagarla a ningún lado Euge, podés usar el teléfono para pagarla. ¿No instalaste la billetera digital que te dije? Con eso podes pagarlo". Eugenia está muy sorprendida, no sabía que podía pagar con el celular y le pide a Denise que le muestre cómo hacerlo. Denise utiliza su billetera digital para ingresar los datos de la factura y pagarla. Al finalizar, la aplicación le permite guardar el comprobante de pago. Eugenia quedó encantada con esta opción y empezará a usarla de ahora en adelante para pagar los servicios.



Estudio del Caso N°5

KEVIN PAGA UTILIZANDO CÓDIGO QR

Sofía se fue al cumpleaños de una amiga, así que Kevin se queda solo con Joel. Luego de comer unas hamburguesas y mirar una película, deciden ir a tomar un helado. Al llegar a la heladería, Kevin ve que hay un descuento especial pagando con QR. La cajera le dice que si tiene una billetera digital, puede pagar escaneando el código QR y recibirá un descuento. Kevin recuerda que hace unas semanas Alejandro le ayudó a configurar la billetera digital con su nueva cuenta de ahorro. Está un poco inseguro, porque será la primera vez que lo utilice. La cajera le indica que debe abrir la aplicación y seleccionar "escanear QR", cuando se active la cámara debe enfocar el código que está en el mostrador del local. Luego de unos segundos, la cajera le dice que ya está realizado el pago y a Kevin le aparece un mensaje en su celular confirmando la operación. Kevin está muy contento, le pareció muy sencillo y ahora sabe que puede hacer algunas compras sin usar dinero en efectivo.

BILLETERA DIGITAL

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

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

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

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

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

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

	Ventajas	Desventajas
Billetera digital	• No necesitás llevar dinero en efectivo para pagar servicios. • Está protegida por una contraseña o PIN: tu dinero está protegido. • No necesitás llenar formularios, ni para inscribirte ni para sacar o depositar dinero. • No necesitás una cuenta de banco. • Puede resultar más conveniente retirar efectivo desde un comercio minorista (si tiene el servicio) que de un banco. • Podés enviar dinero en el acto a otra persona con la misma billetera digital, incluso entre países.	• Te podés olvidar tu contraseña o PIN. • Te pueden robar tu teléfono celular. • Si no lo complementás con otras herramientas, puede ser difícil limitar tu presupuesto. • Si no tenés buena señal o no podés conectarte a internet, según la billetera digital que uses no podrás utilizar el servicio.



Estudio del Caso N°6

CRISTIAN OLVIDA SU CONTRASEÑA

Cristian está muy contento con su cuenta de ahorro y los productos que tiene para alcanzar sus objetivos. Todos los fines de semana se toma un tiempo para ver los movimientos de la cuenta y revisar su presupuesto, ya que desde que tiene esta cuenta, no utilizó más dinero en efectivo. Utiliza su celular para acceder a su cuenta a través de la app del banco. Coloca su usuario, luego la clave y le aparece un mensaje de error "usuario y/o contraseña incorrectos". Cristian está sorprendido. Está seguro de cuál es el usuario, pero duda de la contraseña. Vuelve a colocar la misma y nuevamente aparece el mensaje de error "usuario y/o contraseña incorrectos". Prueba una vez más, esta vez colocando la contraseña en mayúsculas, y ahora el mensaje dice "Tras reiterados intentos de accesos incorrectos, su contraseña ha sido bloqueada. Diríjase al cajero automático de nuestro banco más cercano con su tarjeta y solicite una nueva clave.". Cristian está muy enojado por haber olvidado su clave y tener que ir al cajero a recuperarla.



ALGUNAS RECOMENDACIONES DE SEGURIDAD

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

2. CONOCÉ LOS OPERADORES DE TRANSFERENCIA DE DINERO

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



Estudio del Caso N°7

KEVIN UTILIZA UN NUEVO PROVEEDOR

Sofía está comprando en el supermercado, cuando al llegar a la caja se da cuenta que se olvidó la billetera. Lo llama a Kevin, a ver si puede acercarse al supermercado a llevarle su billetera. Kevin está muy ocupado en la panadería, por suerte hay muchos clientes, pero le dice que puede enviarle dinero utilizando la billetera digital.

Sofía está preocupada, nunca usaron la billetera digital para enviar dinero y tiene miedo que le cobren comisiones o que el dinero no llegue rápido. Kevin le dice que pueden probar y si no funciona, le llevará la billetera. Entonces Kevin carga los datos de Sofía en su billetera digital, selecciona cuánto dinero le quiere enviar y presiona "enviar dinero". Casi en simultáneo, Sofía recibe un mensaje de que el dinero ya está en su billetera digital. Ingresa para validarlo y efectivamente, el dinero ya le ha llegado. Ambos están muy contentos de usar este nuevo proveedor para transferir dinero.

DEFINICIÓN

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 conocé las etapas para enviar y recibir dinero.

APOYO PEDAGÓGICO E.2.1

Las etapas para enviar y recibir transferencias de dinero

MÉTODO 1: Agencia de transferencia de dinero

TARJETASSOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 1

Visitar una agencia de transferencia de dinero.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETASSOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 1

Rellenar un formulario simple y rápido de transferencia.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETASSOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 1

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETASSOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 1

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 1

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 1

Presentar un documento que pruebe tu identidad ante el empleado de la institución.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 1

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

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

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 2

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 2

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 2

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 2

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

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 2

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 2

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 2

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

MÉTODO 3: A través de mi billetera digital

TARJETASSOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

Acceder a la aplicación desde tu teléfono.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETASSOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETASSOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETASSOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

MÉTODO 3

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

IMPORTANTE

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

MENSAJES CLAVE

- Si enviás o recibís dinero, es importante que lo hagas de forma segura:: conocé a los operadores formales y hacé 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

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

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

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



TIPO DE TRANSFERENCIA	VENTAJAS	DESVENTAJAS
Bancaria	• Seguridad y fiabilidad del sistema bancario. • Costos reducidos para transferencias de importe elevado. • Posibilidad de transferir a muchos países.	• Costos elevados para importes pequeños. • Accesible solamente en las horas de apertura de los bancos (salvo si se tiene acceso a la cuenta por internet). • Quien envía y quien recibe deben disponer de una cuenta bancaria. • Cobertura bancaria débil en algunos países.
Agencias de transferencia de dinero	• Plazo de ejecución rápido (menos de 15 minutos). • Seguridad y fiabilidad. • Buena cobertura en los centros urbanos y a veces en zonas rurales. • 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 el teléfono. • Mayormente no tiene ningún costo para montos pequeños. • La transferencia es inmediata.	• Riesgos vinculados al robo o pérdida del teléfono celular. • No todas las personas cuentan con billeteras digitales.

RESPUESTAS A EJERCICIOS



Respuesta a:

Ventajas, desventajas y usos de los medios de pago

Medios de pago	Ventajas	Desventajas	Usos
PAGOS FÍSICOS			
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.
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 tenés tarjetas o dinero encima, podés utilizar el cheque para las compras. • Si no tenés tarjetas de crédito, es una forma de financiar una compra.

Medios de pago	Ventajas	Desventajas	Usos
PAGOS ELECTRÓNICOS			
Tarjetas: **- Débito y crédito (bancarias)** **- De precarga (pueden ser 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).
PAGOS DIGITALES			
Transferencias bancarias **- Débitos directos en cuenta (DEBIN)** **- Billetera digital**	• No hay que movilizarse para llevar el dinero a otra persona. • Disponibilidad todos los días, las 24 horas. • Permiten controlar los pagos. • Generan comprobantes. • Permiten evitar retrasos y olvidos. • Gratuitas, en la mayoría de los casos las transferencias son inmediatas. • Se puede renunciar a una compra en determinados plazos. • En el caso del teléfono, no es necesario tener cuenta bancaria.	• Sin interlocutor directo a quien reclamar. • Riesgo de estafas en sitios de compra no seguros. • Engaños posibles en páginas no seguras. • Riesgo de olvidar hacer el seguimiento de los gastos o del presupuesto. • Es necesario tener buena conectividad para efectuar las operaciones.	• Pagar gastos mensuales regulares (alquiler, teléfono, electricidad). • A veces es obligatorio tener un débito automático (créditos, abonos). • En situación de aislamiento social por COVID-19, una de las formas de pago más convenientes para evitar el contacto físico. • Para compras puntuales que tienen una ventaja (precio). • Para objetos solo disponibles por internet. • Para pagar algunas cuentas (teléfono) si no tengo cuenta bancaria.

Respuesta a: Cuadro comparativo entre tipos de tarjetas

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

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



F



EDUCACIÓN FINANCIERA

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: F: 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.

TIPS

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

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



APOYO PEDAGÓGICO F.1.1

Características a estudiar para elegir una institución financiera

CARACTERÍSTICAS A ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (IF)	PREGUNTAS
Características de la IF • Tipo IF. • Perfil de IF. Si es una institución especializada en actividades productivas (microempresas, pymes, pequeños productores) o en actividades relacionadas al individuo (préstamos personales, tarjetas de créditos, créditos hipotecarios). • Reputación y confianza en la IF (cuántos años hace que opera en el mercado). • Proximidad geográfica respecto de tu casa o del lugar donde trabajás (sucursales, horarios de atención, cajeros automáticos). • Cantidad de puntos de atención. • Presencia y calidad de los servicios no financieros (formación, asistencia técnica, acompañamiento). • Posibilidad de realizar acciones a distancia (web, teléfono, 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). • Si es necesario, condiciones de ingreso a la IF (cotización, requisitos de presentación de documentación, garantías). • Acciones sociales de la IF (compromiso con la comunidad, fines de lucro, ONG). • 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 IF (ejemplo de crédito) • Oferta de crédito productivo para productores rurales. • CFT (Costo Financiero Total). • Calidad de los servicios financieros. • Agilidad en el desembolso. • Comodidad y facilidad de obtención (acceso por web, transacciones digitales). • Condiciones necesarias para obtener un crédito (garantías, formalización, antigüedad del negocio, otras). • Posibilidad de acceder a otros productos y servicios de la IF (cuenta corriente, sobregiros, descuento de cheques, tarjetas de créditos).	

APOYO PEDAGÓGICO F.1.2

Preguntas que hay que hacer a la institución financiera

CARACTERÍSTICAS A ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (IF)	PREGUNTAS
CARACTERÍSTICAS DE LA IF	
Tipo de IF.	• ¿Es una institución formal? • ¿Está regulada por el Banco Central de la Argentina?
Perfil de la IF. Si es una institución especializada en actividades productivas (microempresas, pymes, pequeños productores) o en actividades relacionadas al individuo (préstamos personales, tarjetas de créditos, créditos hipotecarios).	• ¿Qué tipo de institución es? • ¿En qué se especializa? • ¿Tiene productos o servicios específicos para algún segmento en particular?
Reputación y confianza en la IF (cuántos años hace que opera en el mercado).	• ¿Esta IF tiene buena reputación? • ¿Esta IF inspira confianza? • ¿Leí o escuché hablar alguna vez sobre problemas de esta IF en los medios o alguien me contó algo? • ¿Conozco a alguien que haya tenido algún problema con esta IF? • ¿Cuál? • ¿Cómo se resolvió?
Proximidad geográfica respecto de tu casa o del lugar donde trabajás (sucursales, horarios de atención, cajeros automáticos).	• ¿Existe una sucursal de la IF cerca de mi domicilio, de mi lugar de trabajo o de otro lugar práctico para mí?
Cantidad de puntos de atención.	• ¿Dónde están ubicados sus puntos de atención?
Presencia y calidad de los servicios no financieros (formación, asistencia técnica, acompañamiento).	• ¿Ofrecen servicios de formación a usuarios/clientes?
Posibilidad de realizar acciones a distancia (web, teléfono, 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?
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?

CARACTERÍSTICAS A ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (IF)	PREGUNTAS
CARACTERÍSTICAS DE LA IF	
Si es necesario, condiciones de ingreso a la institución (cotización, requisitos de presentación de documentación, garantías).	• ¿Existen condiciones para el ingreso a la IF? • Si es así, ¿cuáles?
Acciones sociales de la IF (compromiso con la comunidad, fines de lucro, ONG).	• ¿Esta IF lleva a cabo acciones por el desarrollo de la comunidad? • Si es así, ¿cuáles?
Acceso al ahorro/flexibilidad de las disposiciones de fondos.	• ¿Cuántas veces puedo retirar mi dinero? • ¿Hay un importe mínimo que tengo que retirar? • ¿Debo pagar penalizaciones por retirar dinero de la cuenta de ahorro? • ¿Puedo sacar por cajero? ¿Tiene costo adicional?
Agilidad del servicio, comodidad y facilidad de utilización.	• ¿Cuáles son los horarios de apertura y cierre de la IF? • ¿Cuánto tiempo de espera para ser atendido por un empleado hay en promedio? • ¿Los clientes reciben extractos en su domicilio? • ¿Cuántas veces y con qué frecuencia?
Condiciones necesarias para abrir una cuenta de ahorro.	• ¿Cuál es el importe de dinero mínimo necesario para abrir una cuenta? • ¿Qué documentos y requisitos necesito?
Seguridad.	• ¿Cuál es la reputación de la IF? • ¿Qué seguro o qué garantías existen para proteger los fondos de los clientes? • ¿Hace cuánto operan en el mercado? • ¿Tienen otras sucursales?
CARACTERÍSTICAS DE LOS PRODUCTOS DE LA IF (ejemplo de crédito)	
Oferta de crédito productivo para productores rurales.	• ¿Tienen créditos especiales para productores? • ¿Cuáles son las ventajas en comparación con otros créditos? • ¿En qué se caracteriza su producto? • ¿Sus productos tienen período de gracia?
CFT (Costo Financiero Total).	• ¿Cómo es la calidad de los servicios financieros que proveen?
Agilidad en el desembolso.	• ¿Cuánto tardan en darme el dinero? • ¿De qué depende el tiempo que demoran? • ¿Hay forma de agilizar los plazos?

CARACTERÍSTICAS A ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (IF)	PREGUNTAS
CARACTERÍSTICAS DE LOS PRODUCTOS DE LA IF (ejemplo de crédito)	
Comodidad y facilidad de obtención (acceso por web, transacciones digitales).	• ¿Cuáles son los medios para solicitar el crédito? • ¿Cómo me hacen entrega del dinero?
Condiciones necesarias para obtener un crédito (garantías, formalización, antigüedad del negocio, otras).	• ¿Cuáles son los requisitos que tengo que cumplir? • ¿Qué documentación tengo que presentar?
Posibilidad de acceder a otros productos y servicios de la IF (cuenta corriente, sobregiros, descuento de cheques, tarjetas de créditos).	• ¿Qué otros productos tienen disponibles accediendo al crédito? • ¿Cuáles son sus características? • ¿Qué costo tienen?

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 querés relacionarte y encontrar aquellas que sentís que te pueden acompañar a lo largo del tiempo y con diferentes productos.

MENSAJES CLAVE

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

NOTAS

2. ¿CÓMO UTILIZAR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CON CONFIANZA?



Estudio del Caso N°1

CRISTIAN, YAMILA Y MARCOS HABLAN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Cristian, Yamila y Marcos están tomando algo en en la casa de Cristian. Yamila les cuenta que después de ver cómo Cristian se organizó tan bien con su cuenta, ella está pensando en abrir una también. Marcos le dice que no lo haga, que él también estaba muy contento con su cuenta y su tarjeta, hasta que le empezaron a cobrar cosas que él no entendía y que cada vez que llamaba al banco para informarse, le querían vender algo, así que se cansaba y cortaba. Cristian les cuenta que su experiencia ha sido muy buena y que si bien él revisa sus movimientos todas las semanas, las veces que necesitó información o tuvo dudas, el banco lo asistió. Incluso les dice que, para abrir la cuenta visitó varias instituciones antes de decidir en cuál abrir y que si bien le costó mucho, solamente entró a pedir información. Tuvo que resistir a la presión de los ejecutivos de contratar la cuenta en ese momento, pero él había aprendido en el curso de educación financiera qué preguntas tenía que hacer para poder comparar las opciones, y que debía hacerlo con calma antes de decidir. Cristian se ofrece a acompañar a Yamila a buscar opciones, pero Marcos continúa desconfiando de las instituciones financieras.

PREGUNTA

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

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

APOYO PEDAGÓGICO F.2.1

Tarjetas descriptivas

TARJETA DESCRIPTIVA N° 1

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

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

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

Respuesta:

TARJETA DESCRIPTIVA N° 2

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

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

Respuesta:

TARJETA DESCRIPTIVA N° 3

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

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

Respuesta:

TARJETA DESCRIPTIVA N° 4

Mi trabajo es manipular el dinero y registrar las transacciones.

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

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

Respuesta:

TARJETA DESCRIPTIVA N° 5

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

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

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

Respuesta:

TARJETA DESCRIPTIVA N° 6

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

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

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

Respuesta:

TARJETA DESCRIPTIVA N° 7

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

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

Respuesta:

TARJETA DESCRIPTIVA N° 8

Podés utilizarme para pagar a alguien sin dinero físico.

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

Respuesta:

TARJETA DESCRIPTIVA N° 9

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

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

Respuesta:

TARJETA DESCRIPTIVA N°10

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

A veces también hay personas aquí que resuelven consultas.

Respuesta:

TARJETA DESCRIPTIVA N°11

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

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

Respuesta:

TARJETA DESCRIPTIVA N°12

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

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

Respuesta:

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

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

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

Si la abrís 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.

¡Practicá cómo completar los datos que te solicitan!

APOYO PEDAGÓGICO F.2.2

Pasos para abrir una cuenta online

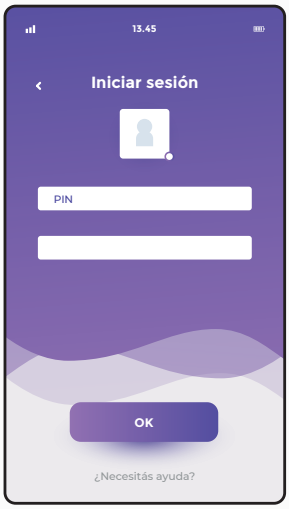
TARJETA A



Seleccionar "abrir una cuenta".

EDUCACIÓN FINANCIERA

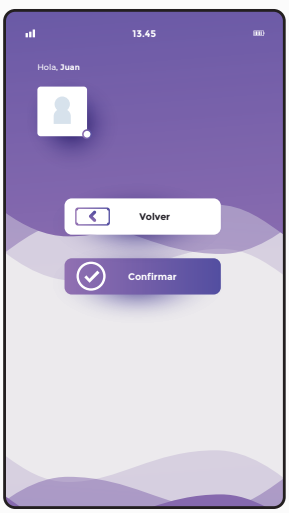
TARJETA B



Ingresar el PIN enviado por SMS al número telefónico ingresado.

EDUCACIÓN FINANCIERA

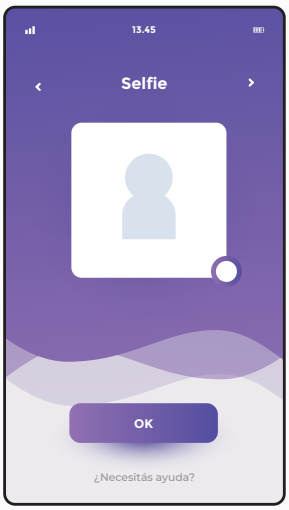
TARJETA C



Revisá y confirmá la apertura de la cuenta.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA D



Tomate una selfie.

EDUCACIÓN FINANCIERA

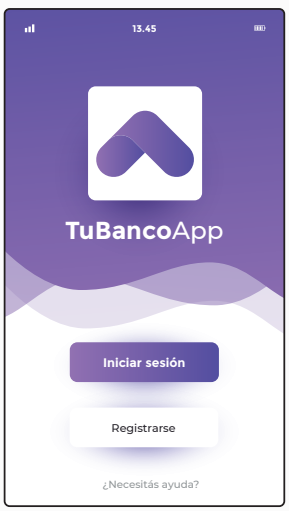
TARJETA E



Creá tu nombre de usuario y contraseña.

EDUCACIÓN FINANCIERA

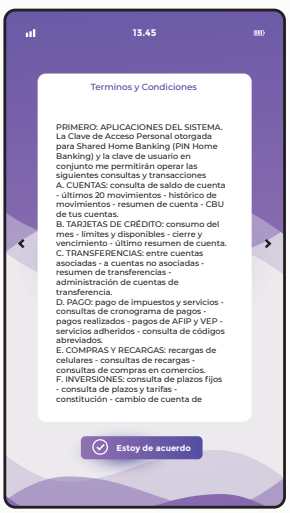
TARJETA F



Descargá 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).

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA G



Leá y manifestá tu conformidad con los términos y condiciones del servicio.

EDUCACIÓN FINANCIERA

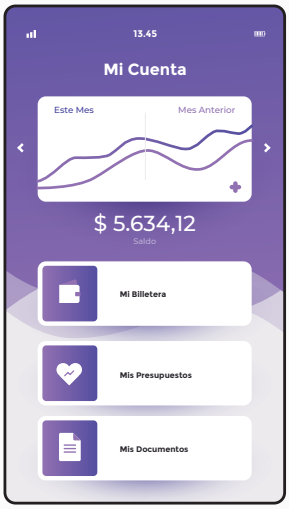
TARJETA H



Escaneá una identificación personal

EDUCACIÓN FINANCIERA

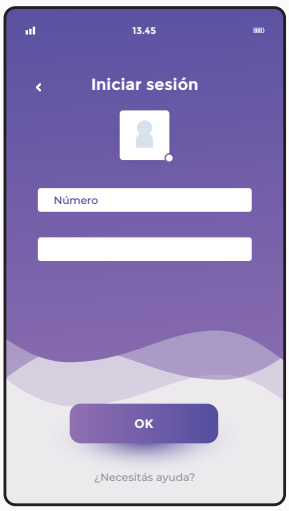
TARJETA I



Tu cuenta está creada. Ya podés usarla. ¡Felicitaciones!

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA J



Ingresá tu número telefónico.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA K



Completá tu información personal.

EDUCACIÓN FINANCIERA

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

Veamos dos ejemplos de cómo operar con el cajero automático.

APOYO PEDAGÓGICO F.2.3

Utilización del cajero para depósito de dinero



PASO 1:

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



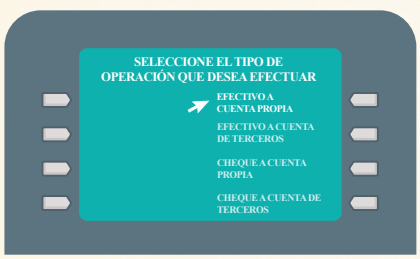
PASO 2:

Seleccioná TRANSFERENCIAS / DEPÓSITOS.



PASO 3:

La pantalla te mostrará dos opciones: TRANSFERENCIAS / DEPÓSITOS.



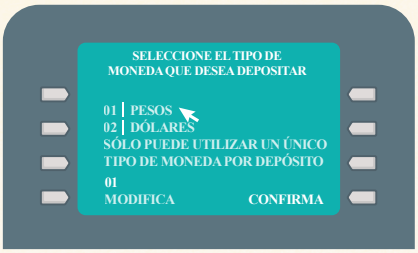
PASO 4:

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



PASO 5:

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



PASO 6:

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



PASO 7:

Ingresá el monto del depósito y luego seleccioná el botón CONTINUAR.

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

Habitualmente, tienen un límite de cantidad de billetes que se pueden ingresar y no reciben billetes de baja denominación (por ejemplo, de $50 o $100).



PASO 8:

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

PASO 9:

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

¡OJO!

No te olvides de retirar la tarjeta antes de irte.

APOYO PEDAGÓGICO F.2.4

Utilización del cajero para extracción de dinero



PASO 1:

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



PASO 2:

Seleccioná EXTRACCIONES / ADELANTO.



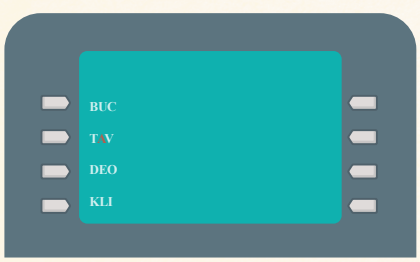
PASO 3:

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



PASO 4:

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



PASO 5:

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

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

Si decidís ser cliente de una institución financiera, tenés que saber que hay principios que te protegen.

APOYO PEDAGÓGICO F.2.5

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 daño a los clientes. Los productos y los canales de distribución serán diseñados teniendo en cuenta las características de los clientes.

Prevención del sobreendeudamiento

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

Transparencia

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

Precios responsables

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

Trato justo y respetuoso de los clientes

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

Privacidad de los datos del cliente

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

Mecanismos para resolución de quejas

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



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

APOYO PEDAGÓGICO F.2.6

Tarjetas descriptivas de principios de protección del cliente

TARJETA DESCRIPTIVA N°1

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

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DESCRIPTIVA N°2

Estoy sentado en una institución financiera.

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

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DESCRIPTIVA N°3

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

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

¿Cuál?

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DESCRIPTIVA N°4

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

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

¿Cuál?

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DESCRIPTIVA N°5

Tuve un problema con el banco y no estoy de acuerdo con la solución que me están dando.

¿Con quién puedo hablar? ¿Hay alguien en el banco que pueda ayudarme?

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETA DESCRIPTIVA N°6

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

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

EDUCACIÓN FINANCIERA



TARJETA DESCRIPTIVA N°7

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

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

¡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.

MENSAJES CLAVE

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



RESPUESTAS A EJERCICIOS

Respuestas a: Tarjetas descriptivas (Apoyo pedagógico F.2.1)

RESPUESTA TARJETA DESCRIPTIVA N°1

Formulario de apertura de cuenta

RESPUESTA TARJETA DESCRIPTIVA N°2

Ejecutivo de cuenta

RESPUESTA TARJETA DESCRIPTIVA N°3

Gerenta de sucursal

RESPUESTA TARJETA DESCRIPTIVA N°4

Cajero

RESPUESTA TARJETA DESCRIPTIVA N°5

Seguridad de sucursal

RESPUESTA TARJETA DESCRIPTIVA N°6

Asistente en sector de cajeros automáticos

RESPUESTA TARJETA DESCRIPTIVA N°7

Cajero automático

RESPUESTA TARJETA DESCRIPTIVA N°8

Cheque

RESPUESTA TARJETA DESCRIPTIVA N°9

Tarjeta de débito

RESPUESTA TARJETA DESCRIPTIVA N°10

Mesa de entrada o información

RESPUESTA TARJETA DESCRIPTIVA N°11

Dispensador de turnos

RESPUESTA TARJETA DESCRIPTIVA N°12

Sala de espera de cajeros

Respuestas a: Pasos para abrir una cuenta *online* (Apoyo pedagógico F.2.2)

PASO	TARJETA	DESCRIPCIÓN
PASO 1	F	Descargá 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	A	Seleccionar "abrir una cuenta"
PASO 3	G	Leá y manifiestá tu conformidad con los términos y condiciones del servicio.
PASO 4	J	Ingresá tu número telefónico.
PASO 5	B	Ingresar el PIN enviado por SMS al número telefónico ingresado
PASO 6	K	Completá tu información personal
PASO 7	H	Escaneá una identificación personal
PASO 8	D	Tomate una selfie
PASO 9	C	Revisá y confirmá la aperture de la cuenta
PASO 10	E	Creá tu nombre de usuario y contraseña
PASO 11	I	Tu cuenta está creada. Ya podés usarla. ¡Felicitaciones!

Respuestas a: Tarjetas descriptivas de principios de protección del cliente (Apoyo pedagógico F.2.6)

PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN AL CLIENTE APLICADOS	TARJETAS DESCRIPTIVAS
Diseño y distribución apropiada de productos	N.º 7
Prevención del sobreendeudamiento	N.º 1
Transparencia	N.º 2
Precios responsables	N.º 3
Trato justo y respetuoso de los clientes	N.º 4
Privacidad de los datos del cliente	N.º 6
Mecanismos para resolución de quejas	N.º 5

G



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

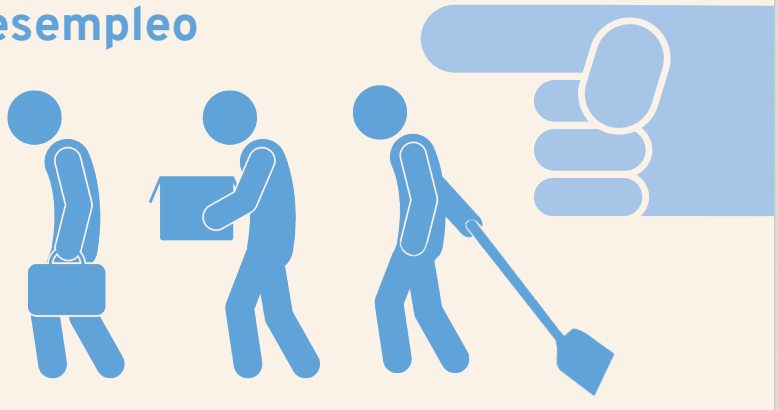
DEFINICIÓN

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

APOYO PEDAGÓGICO G.1.1

Tarjetas de riesgo

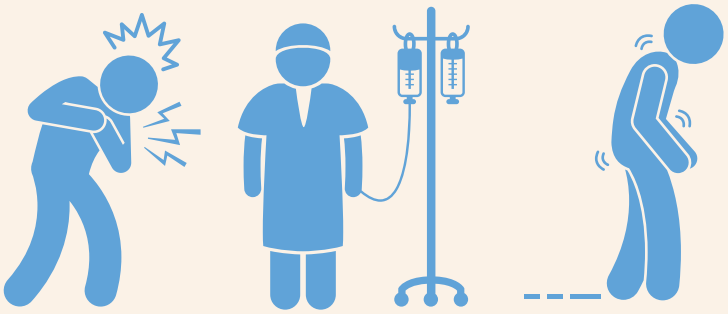
Desempleo



Accidente



Enfermedad



Muerte



Fuego



Inundación



Robo



Completá la siguiente tabla con los riesgos que podés enfrentar vos o tu familia.

		COSTO		
		Poco significativo	Significativo	Muy significativo
FRECUENCIA	Raro			Ejemplo: muerte
	Poco 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.

RECORDÁ

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

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



Y vos... ¿qué medidas podés tomar para gestionar tus riesgos?

¡Escribilas debajo del paraguas!

APOYO PEDAGÓGICO G.1.2

Mi paraguas



2. CONSEJOS PARA CONSTRUIR UN FONDO DE EMERGENCIA

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



Estudio del Caso N°1

MAYRA ARMA SU FONDO DE EMERGENCIA

Mayra decide armar su fondo de emergencia. Para hacerlo, arma una tabla que le indica todos los ingresos familiares que tuvieron durante el último año. Para hacerlo considera sus ingresos y los de Nicolás.
La tabla se ve así:

Ingresos de la familia de Mayra durante el último año

Meses	Ingresos ($)
Mes 1	85.000
Mes 2	88.000
Mes 3	90.500
Mes 4	92.000
Mes 5	103.800
Mes 6	90.500
Mes 7	97.000
Mes 8	93.800
Mes 9	118.400
Mes 10	94.000
Mes 11	111.000
Mes 12	125.000
Total	

Preguntas sobre Mayra y su familia(*):

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

* Respuestas: A. $1.189.000 / B. $99.083 / C. $297.249

RECORDÁ

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

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

IMPORTANTE

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



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.

NOTAS

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 del Caso N°2

DENISE SE LASTIMA EL PIE

Hace ya algunos meses que Denise consiguió un nuevo trabajo en una clínica de salud mental y está muy contenta. Está aprendiendo mucho. Mientras está bajando la escalera, con muchos papeles, tropieza y se cae. Por fortuna, solo fueron unos escalones, pero le duele mucho el pie. Sus compañeros la ayudan y como ven que el pie se le hincha rápidamente, deciden llamar al servicio de emergencias. Denise tiene miedo de que el médico le recete medicamentos muy caros, o peor, tener que hacerse alguna radiografía o tratamiento, porque no tiene dinero suficiente para pagar por eso. Sus compañeros le explican que como está registrada formalmente, hay un seguro de accidentes de trabajo que cubrirá los gastos médicos por el accidente. Denise está muy aliviada, aunque dolorida, de no tener que preocuparse por esos gastos.

Estudio del Caso N°3

KEVIN SE LASTIMA LA MANO

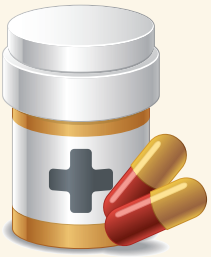
A Kevin y Sofía les está yendo muy bien. Hoy tienen un pedido grande para un cliente y deben entregarlo al mediodía, así que Kevin hace varias horas que está amasando y horneando. En un momento de distracción, Kevin deja mal apoyadas unas bandejas y una de ellas cae sobre su mano. Kevin siente mucho dolor, pero debe terminar el pedido, así que envuelve su mano en un paño y continúa trabajando. Por la tarde, cuando está todo más calmado, se sienta a ver cómo tiene la mano. Allí se da cuenta que siente mucho dolor y que su mano se está poniendo morado. Sofía le dice que deben ir al hospital, que no puede seguir con la mano así, pero Kevin se resiste, ya que tiene miedo que le receten medicamentos o tengan que hacerle algún tratamiento costoso. Después de unas horas, Sofía lo convence y van juntos a que lo vea un médico. El médico le dice que debe comprar unos medicamentos, pero que por suerte no se ha roto ningún hueso, sin embargo deberá hacer unas sesiones de fisioterapia para recuperar la completa de la mano. Kevin está muy preocupado porque no sabe cómo pagará esas sesiones, se arrepiente de no haber contratado un seguro para accidentes que le ofrecieron hace un tiempo.

APOYO PEDAGÓGICO G.2.1

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 si tienen un seguro y cómo funciona.

IMPORTANTE

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

Prestá atención a la oferta de seguros: pueden existir productos que apliquen para vos, 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.

NOTAS

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

APOYO PEDAGÓGICO G.3.1

Etapas para realizar un reclamo

ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO

Completá 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

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO

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

EDUCACIÓN FINANCIERA



MENSAJES CLAVE

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

5. ELEGÍ EL PRODUCTO DE SEGURO CORRECTO

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

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

APOYO PEDAGÓGICO G.4.1

Casos de estudio para seguros por accidente



ESTUDIO DE CASO #1 CRISTIAN

A Cristian le ofrecieron contratar un seguro en caso de accidentes. Era una póliza muy económica porque era un producto nuevo de la institución. Cristian aceptó contratarla. Luego de un año, Cristian no sufrió ningún accidente, así que piensa que quizás la compañía de seguros debería darle un reembolso o hacerle una devolución de lo que pagó porque no ha usado el seguro.

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

ESTUDIO DE CASO #2 KEVIN Y ALEJANDRO

Después del accidente que tuvo en la panadería donde se lastimó la mano, Kevin decide contratar un seguro contra accidentes para él y para Sofía. Espera que no vuelva a sucederles nada, pero si sucediera, ahora estarían protegidos. Luego de unas semanas, su amigo Alejandro lo llama por teléfono. Ha tenido un accidente en la pizzería y le pide a Kevin que chequee con la compañía de seguros, a ver si el seguro lo puede cubrir a él en lugar de a Kevin, ya que Kevin no ha usado el seguro.

• ¿Cubrirá el seguro de Kevin el accidente de Alejandro? ¿Por qué?

ESTUDIO DE CASO #3: MAYRA

Cuando Mayra abrió su caja de ahorro, el ejecutivo de cuentas le ofreció un seguro de accidentes con débito automático. Al cabo de un año, le llega a Mayra un aviso de renovación de la póliza y analiza darla de baja. Pero advierte que el próximo mes realizará el viaje con sus amigas, por lo cual piensa que sería conveniente renovar el seguro por un mes y recién después darlo de baja.

• ¿Puede Mayra renovar el seguro solo por un mes y después cancelarlo?

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

MENSAJES CLAVE

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

ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES

Consejos para construir un fondo de emergencia (G1)

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

Respuestas a: Casos de estudio para seguros por accidente (Apoyo pedagógico G.4.1)



RESPUESTA CASO DE ESTUDIO #1

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

Cristian no tiene derecho a ningún reembolso, porque el propósito del seguro contratado es protegerlo contra un riesgo. Si ese riesgo no ocurre, no se reembolsan las primas pagadas.



RESPUESTA CASO DE ESTUDIO #2

¿Cubrirá el seguro de Kevin el accidente de Alejandro? ¿Por qué?

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

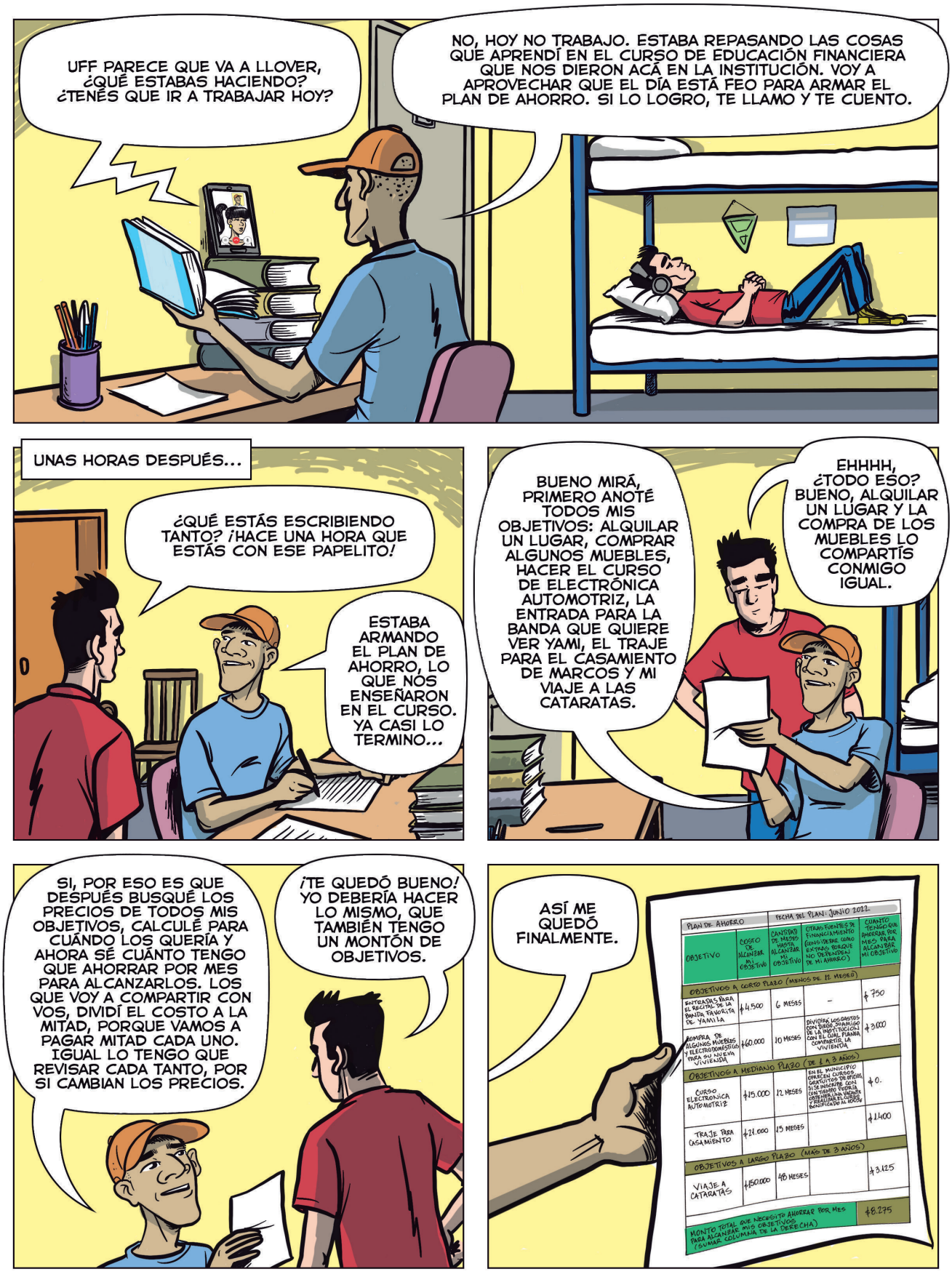


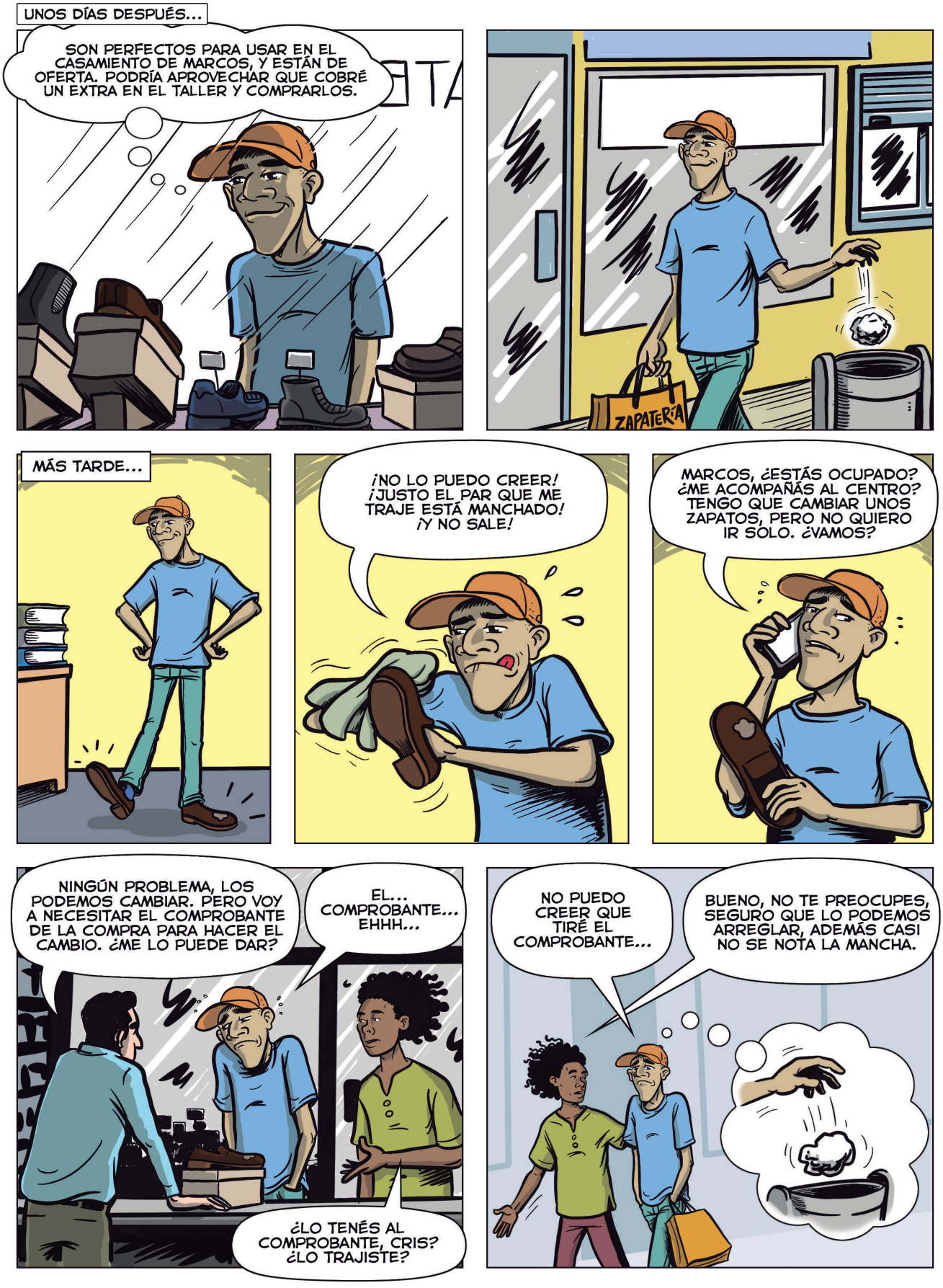
RESPUESTA CASO DE ESTUDIO #3

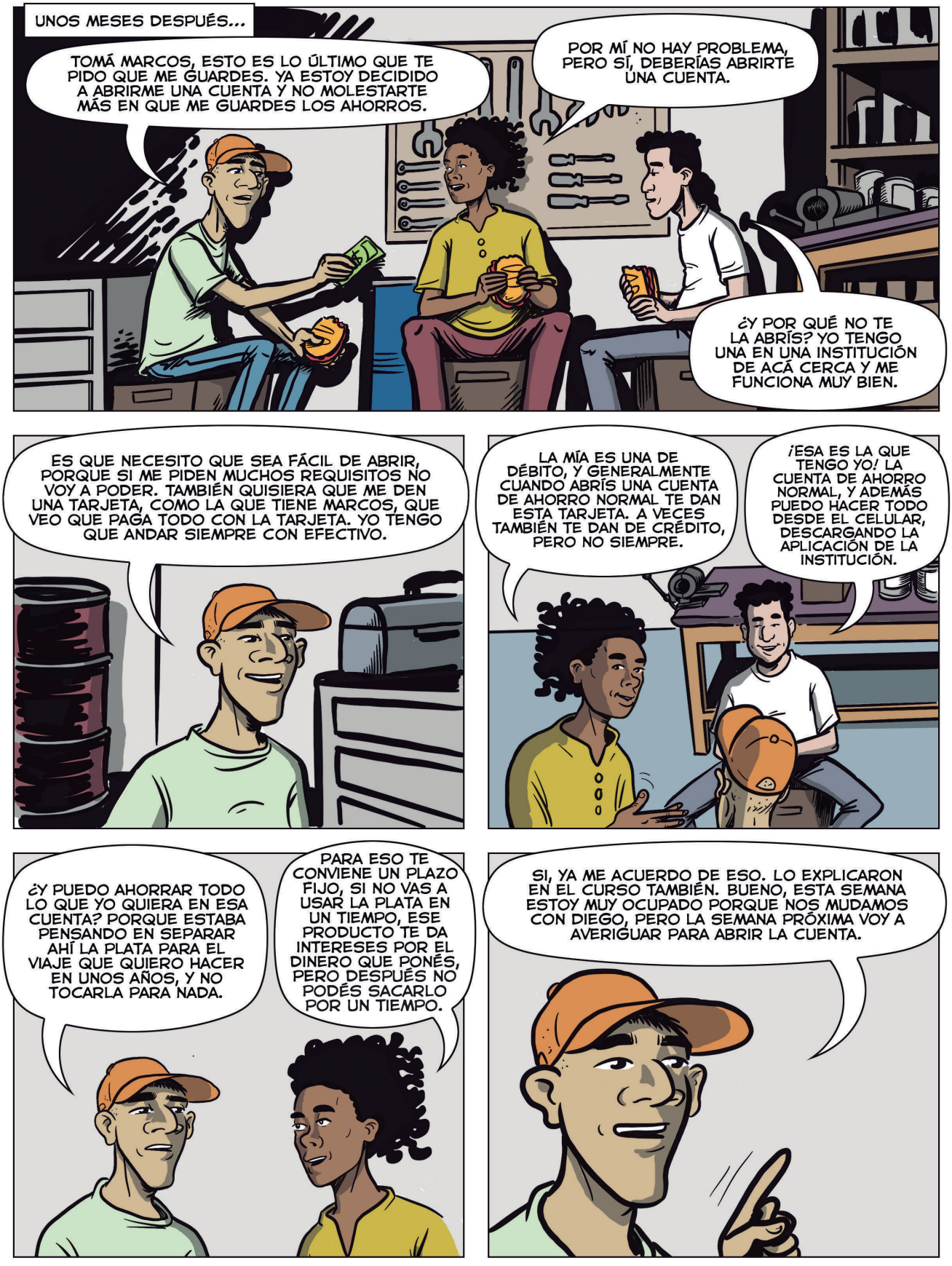
¿Puede Mayra renovar el seguro solo por un mes y después cancelarlo?

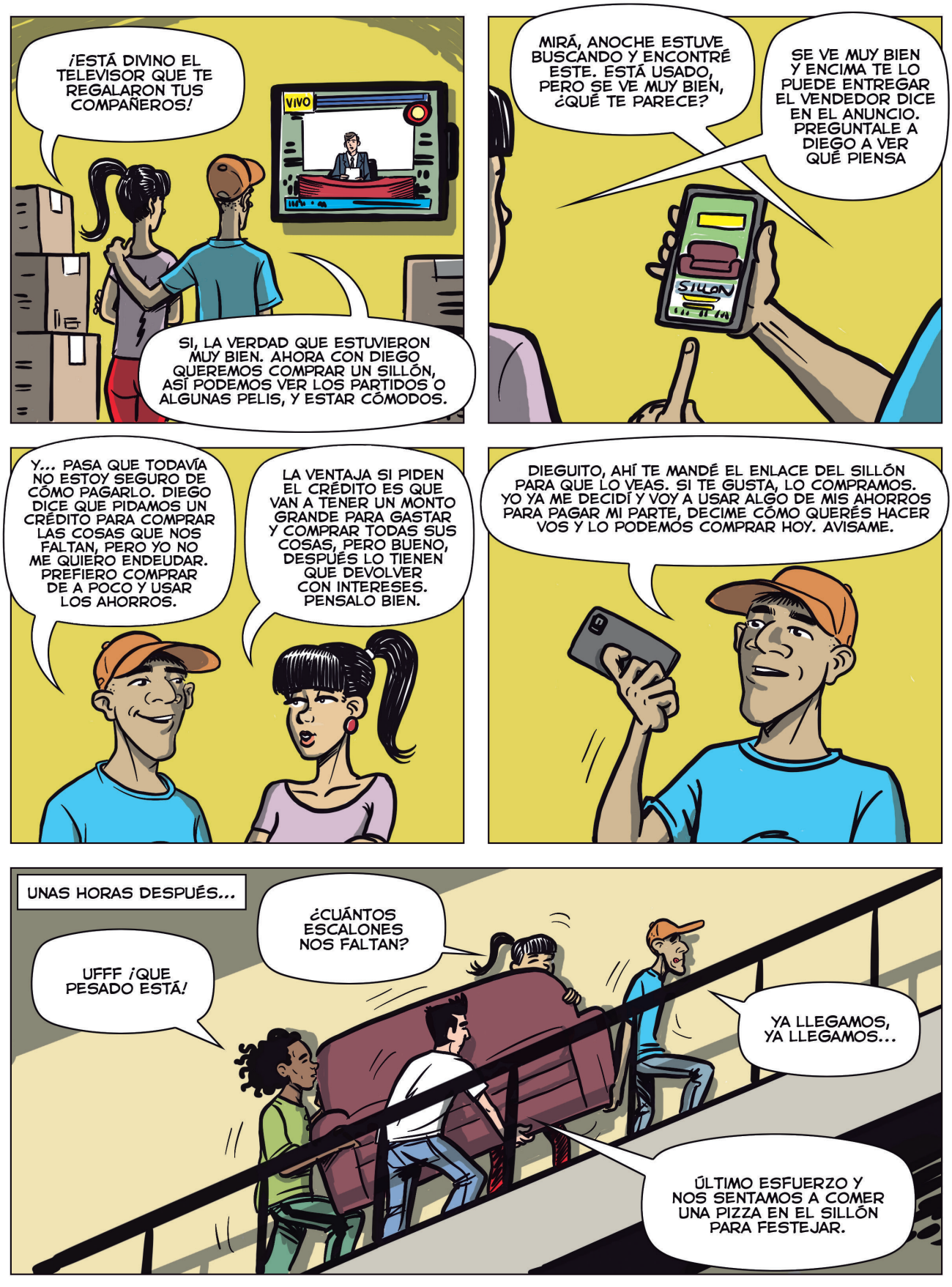
Depende de las condiciones de la compañía de seguros. Típicamente los seguros son por un periodo de un año corrido. De todas formas, Mayra debería llamar a la compañía y chequear si puede renovar el seguro por un año y cancelarlo durante su transcurso.

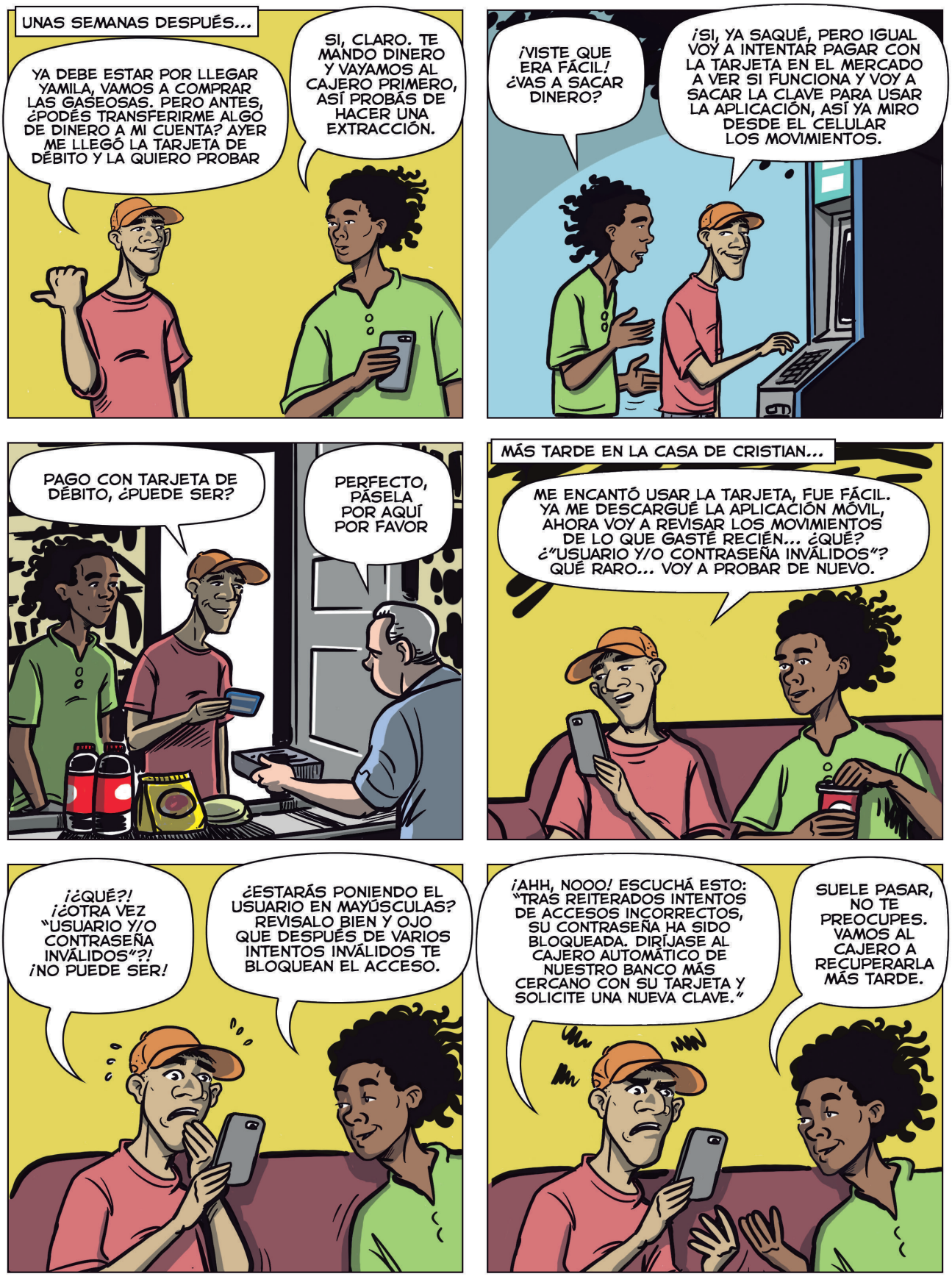
Cristian

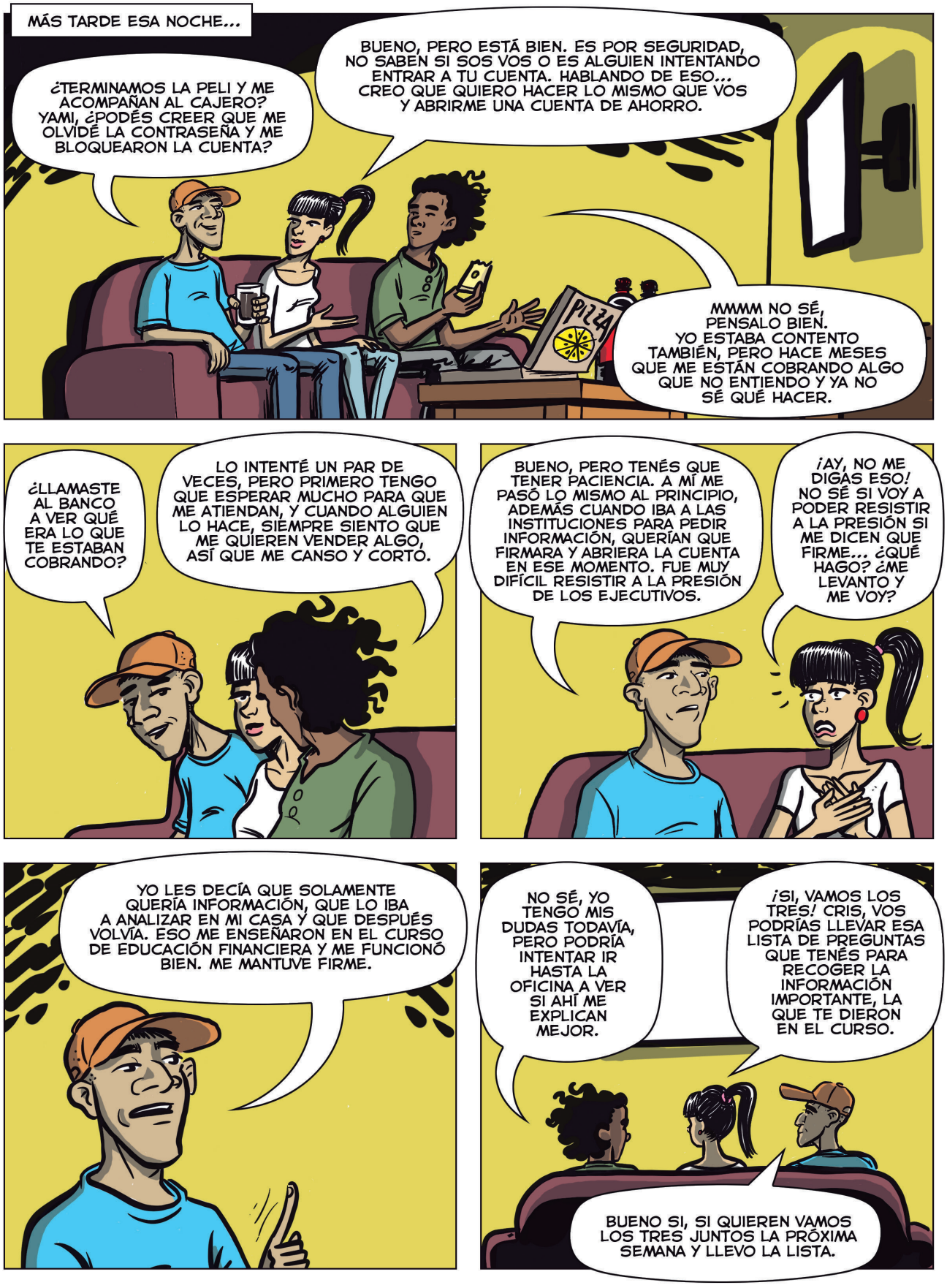

UFF PARECE QUE VA A LLOVER, ¿QUÉ ESTABAS HACIENDO? ¿TENÉS QUE IR A TRABAJAR HOY?
NO, HOY NO TRABAJO. ESTABA REPASANDO LAS COSAS QUE APRENDÍ EN EL CURSO DE EDUCACIÓN FINANCIERA QUE NOS DIERON ACÁ EN LA INSTITUCIÓN. VOY A APROVECHAR QUE EL DÍA ESTÁ FEO PARA ARMAR EL PLAN DE AHORRO. SI LO LOGRO, TE LLAMO Y TE CUENTO.
UNAS HORAS DESPUÉS...
¿QUÉ ESTÁS ESCRIBIENDO TANTO? ¡HACE UNA HORA QUE ESTÁS CON ESE PAPELITO!
ESTABA ARMANDO EL PLAN DE AHORRO, LO QUE NOS ENSEÑARON EN EL CURSO. YA CASI LO TERMINO...
BUENO MIRÁ, PRIMERO ANOTÉ TODOS MIS OBJETIVOS: ALQUILAR UN LUGAR, COMPRAR ALGUNOS MUEBLES, HACER EL CURSO DE ELECTRÓNICA AUTOMOTRIZ, LA ENTRADA PARA LA BANDA QUE QUIERE VER YAMI, EL TRAJE PARA EL CASAMIENTO DE MARCOS Y MI VIAJE A LAS CATARATAS.
EHHHH, ¿TODO ESO? BUENO, ALQUILAR UN LUGAR Y LA COMPRA DE LOS MUEBLES LO COMPARTÍS CONMIGO IGUAL.
SI, POR ESO ES QUE DESPUÉS BUSQUÉ LOS PRECIOS DE TODOS MIS OBJETIVOS, CALCULÉ PARA CUÁNDO LOS QUERÍA Y AHORA SÉ CUÁNTO TENGO QUE AHORRAR POR MES PARA ALCANZARLOS. LOS QUE VOY A COMPARTIR CON VOS, DIVIDÍ EL COSTO A LA MITAD, PORQUE VAMOS A PAGAR MITAD CADA UNO. IGUAL LO TENGO QUE REVISAR CADA TANTO, POR SI CAMBIAN LOS PRECIOS.
¡TE QUEDÓ BUENO! YO DEBERÍA HACER LO MISMO, QUE TAMBIÉN TENGO UN MONTÓN DE OBJETIVOS.
ASÍ ME QUEDÓ FINALMENTE.
PLAN DE AHORRO
FECHA DEL PLAN: JUNIO 2022
OBJETIVO
COSTO DE ALCANZAR MI OBJETIVO
CANTIDAD DE MESES HASTA ALCANZAR MI OBJETIVO
OTRAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO (GANO DINERO EXTRAS PORQUE NO DEPENDEN DE MI AHORRO)
CUANTO TENGO QUE AHORRAR POR MES PARA ALCANZAR MI OBJETIVO
OBJETIVOS A CORTO PLAZO (MENOS DE 12 MESES)
ENTRADAS PARA EL RECITAL DE LA BANDA FAVORITA DE YAMILA
$4.500
6 MESES
-
$750
COMPRA DE ALGUNOS MUEBLES Y ELECTRODOMÉSTICOS PARA MI NUEVA VIVIENDA
$60.000
10 MESES
DIVIDIRÉ LOS GASTOS CON DIEGO, SIMILAR A LO QUE HACEMOS EN LA INSTITUCIÓN CON EL GRUPO CON EL QUE PLANEA COMPARTIR LA VIVIENDA
$3.000
OBJETIVOS A MEDIANO PLAZO (DE 1 A 3 AÑOS)
CURSO ELECTRÓNICA AUTOMOTRIZ
$15.000
12 MESES
EN EL MUNICIPIO OFRECEN CURSOS GRATUITOS DE OFICIOS. DISE PODRÍA CONTRATAR POR UNOS MESES PARA OBTENER LOS CURSOS Y RESULTAR EL CURSO BONIFICADO
$0.
TRAJE PARA CASAMIENTO
$21.000
15 MESES
$1.400
OBJETIVOS A LARGO PLAZO (MÁS DE 3 AÑOS)
VIAJE A CATARATAS
$150.000
48 MESES
$3.125
MONTO TOTAL QUE NECESITO AHORRAR POR MES PARA ALCANZAR MIS OBJETIVOS (SUMAR COLUMNA DE LA DERECHA)
$8.275


UNOS DÍAS DESPUÉS...
SON PERFECTOS PARA USAR EN EL CASAMIENTO DE MARCOS, Y ESTÁN DE OFERTA. PODRÍA APROVECHAR QUE COBRÉ UN EXTRA EN EL TALLER Y COMPRARLOS.
ZAPATERÍA
MÁS TARDE...
¡NO LO PUEDO CREER! ¡JUSTO EL PAR QUE ME TRAJE ESTÁ MANCHADO! ¡Y NO SALE!
MARCOS, ¿ESTÁS OCUPADO? ¿ME ACOMPAÑÁS AL CENTRO? TENGO QUE CAMBIAR UNOS ZAPATOS, PERO NO QUIERO IR SOLO. ¿VAMOS?
NINGÚN PROBLEMA, LOS PODEMOS CAMBIAR. PERO VOY A NECESITAR EL COMPROBANTE DE LA COMPRA PARA HACER EL CAMBIO. ¿ME LO PUEDE DAR?
EL... COMPROBANTE... EHHH...
¿LO TENÉS AL COMPROBANTE, CRIS? ¿LO TRAJISTE?
NO PUEDO CREER QUE TIRÉ EL COMPROBANTE...
BUENO, NO TE PREOCUPES, SEGURO QUE LO PODEMOS ARREGLAR, ADEMÁS CASI NO SE NOTA LA MANCHA.


UNOS MESES DESPUÉS...
TOMÁ MARCOS, ESTO ES LO ÚLTIMO QUE TE PIDO QUE ME GUARDES. YA ESTOY DECIDIDO A ABRIRME UNA CUENTA Y NO MOLESTARTE MÁS EN QUE ME GUARDES LOS AHORROS.
POR MÍ NO HAY PROBLEMA, PERO SÍ, DEBERÍAS ABRIRTE UNA CUENTA.
¿Y POR QUÉ NO TE LA ABRÍS? YO TENGO UNA EN UNA INSTITUCIÓN DE ACÁ CERCA Y ME FUNCIONA MUY BIEN.
ES QUE NECESITO QUE SEA FÁCIL DE ABRIR, PORQUE SI ME PIDEN MUCHOS REQUISITOS NO VOY A PODER. TAMBIÉN QUISIERA QUE ME DEN UNA TARJETA, COMO LA QUE TIENE MARCOS, QUE VEO QUE PAGA TODO CON LA TARJETA. YO TENGO QUE ANDAR SIEMPRE CON EFECTIVO.
LA MÍA ES UNA DE DÉBITO, Y GENERALMENTE CUANDO ABRÍS UNA CUENTA DE AHORRO NORMAL TE DAN ESTA TARJETA. A VECES TAMBIÉN TE DAN DE CRÉDITO, PERO NO SIEMPRE.
¡ESA ES LA QUE TENGO YO! LA CUENTA DE AHORRO NORMAL, Y ADEMÁS PUEDO HACER TODO DESDE EL CELULAR, DESCARGANDO LA APLICACIÓN DE LA INSTITUCIÓN.
¿Y PUEDO AHORRAR TODO LO QUE YO QUIERA EN ESA CUENTA? PORQUE ESTABA PENSANDO EN SEPARAR AHÍ LA PLATA PARA EL VIAJE QUE QUIERO HACER EN UNOS AÑOS, Y NO TOCARLA PARA NADA.
PARA ESO TE CONVIENE UN PLAZO FIJO, SI NO VAS A USAR LA PLATA EN UN TIEMPO, ESE PRODUCTO TE DA INTERESES POR EL DINERO QUE PONÉS, PERO DESPUÉS NO PODÉS SACARLO POR UN TIEMPO.
SI, YA ME ACUERDO DE ESO. LO EXPLICARON EN EL CURSO TAMBIÉN. BUENO, ESTA SEMANA ESTOY MUY OCUPADO PORQUE NOS MUDAMOS CON DIEGO, PERO LA SEMANA PRÓXIMA VOY A AVERIGUAR PARA ABRIR LA CUENTA.


¡ESTÁ DIVINO EL TELEVISOR QUE TE REGALARON TUS COMPAÑEROS!
VIVO
SI, LA VERDAD QUE ESTUVIERON MUY BIEN. AHORA CON DIEGO QUEREMOS COMPRAR UN SILLÓN, ASÍ PODEMOS VER LOS PARTIDOS O ALGUNAS PELIS, Y ESTAR CÓMODOS.
MIRÁ, ANOCHE ESTUVE BUSCANDO Y ENCONTRÉ ESTE. ESTÁ USADO, PERO SE VE MUY BIEN, ¿QUÉ TE PARECE?
SE VE MUY BIEN Y ENCIMA TE LO PUEDE ENTREGAR EL VENDEDOR DICE EN EL ANUNCIO. PREGUNTALE A DIEGO A VER QUÉ PIENSA
SILLON
Y... PASA QUE TODAVÍA NO ESTOY SEGURO DE CÓMO PAGARLO. DIEGO DICE QUE PIDAMOS UN CRÉDITO PARA COMPRAR LAS COSAS QUE NOS FALTAN, PERO YO NO ME QUIERO ENDEUDAR. PREFIERO COMPRAR DE A POCO Y USAR LOS AHORROS.
LA VENTAJA SI PIDEN EL CRÉDITO ES QUE VAN A TENER UN MONTO GRANDE PARA GASTAR Y COMPRAR TODAS SUS COSAS, PERO BUENO, DESPUÉS LO TIENEN QUE DEVOLVER CON INTERESES. PENSALO BIEN.
DIEGUITO, AHÍ TE MANDÉ EL ENLACE DEL SILLÓN PARA QUE LO VEAS. SI TE GUSTA, LO COMPRAMOS. YO YA ME DECIDÍ Y VOY A USAR ALGO DE MIS AHORROS PARA PAGAR MI PARTE, DECIME CÓMO QUERÉS HACER VOS Y LO PODEMOS COMPRAR HOY. AVISAME.
UNAS HORAS DESPUÉS...
UFFF ¡QUE PESADO ESTÁ!
¿CUÁNTOS ESCALONES NOS FALTAN?
YA LLEGAMOS, YA LLEGAMOS...
ÚLTIMO ESFUERZO Y NOS SENTAMOS A COMER UNA PIZZA EN EL SILLÓN PARA FESTEJAR.


UNAS SEMANAS DESPUÉS...
YA DEBE ESTAR POR LLEGAR YAMILA, VAMOS A COMPRAR LAS GASEOSAS. PERO ANTES, ¿PODÉS TRANSFERIRME ALGO DE DINERO A MI CUENTA? AYER ME LLEGÓ LA TARJETA DE DÉBITO Y LA QUIERO PROBAR
SI, CLARO. TE MANDO DINERO Y VAYAMOS AL CAJERO PRIMERO, ASÍ PROBÁS DE HACER UNA EXTRACCIÓN.
¡VISTE QUE ERA FÁCIL! ¿VAS A SACAR DINERO?
¡SI, YA SAQUÉ, PERO IGUAL VOY A INTENTAR PAGAR CON LA TARJETA EN EL MERCADO A VER SI FUNCIONA Y VOY A SACAR LA CLAVE PARA USAR LA APLICACIÓN, ASÍ YA MIRO DESDE EL CELULAR LOS MOVIMIENTOS.
PAGO CON TARJETA DE DÉBITO, ¿PUEDE SER?
PERFECTO, PÁSELA POR AQUÍ POR FAVOR
MÁS TARDE EN LA CASA DE CRISTIAN...
ME ENCANTÓ USAR LA TARJETA, FUE FÁCIL. YA ME DESCARGUÉ LA APLICACIÓN MÓVIL, AHORA VOY A REVISAR LOS MOVIMIENTOS DE LO QUE GASTÉ RECIÉN... ¿QUÉ? ¿"USUARIO Y/O CONTRASEÑA INVÁLIDOS"? QUÉ RARO... VOY A PROBAR DE NUEVO.
¡¿QUÉ?! ¡¿OTRA VEZ "USUARIO Y/O CONTRASEÑA INVÁLIDOS"?! ¡NO PUEDE SER!
¿ESTARÁS PONIENDO EL USUARIO EN MAYÚSCULAS? REVISALO BIEN Y OJO QUE DESPUÉS DE VARIOS INTENTOS INVÁLIDOS TE BLOQUEAN EL ACCESO.
¡AHH, NOOO! ESCUCHÁ ESTO: "TRAS REITERADOS INTENTOS DE ACCESOS INCORRECTOS, SU CONTRASEÑA HA SIDO BLOQUEADA. DIRÍJASE AL CAJERO AUTOMÁTICO DE NUESTRO BANCO MÁS CERCANO CON SU TARJETA Y SOLICITE UNA NUEVA CLAVE."
SUELE PASAR, NO TE PREOCUPES. VAMOS AL CAJERO A RECUPERARLA MÁS TARDE.


MÁS TARDE ESA NOCHE...
¿TERMINAMOS LA PELI Y ME ACOMPAÑAN AL CAJERO? YAMI, ¿PODÉS CREER QUE ME OLVIDÉ LA CONTRASEÑA Y ME BLOQUEARON LA CUENTA?
BUENO, PERO ESTÁ BIEN. ES POR SEGURIDAD, NO SABEN SI SOS VOS O ES ALGUIEN INTENTANDO ENTRAR A TU CUENTA. HABLANDO DE ESO... CREO QUE QUIERO HACER LO MISMO QUE VOS Y ABRIRME UNA CUENTA DE AHORRO.
PIZZA
MMMM NO SÉ, PENSALO BIEN. YO ESTABA CONTENTO TAMBIÉN, PERO HACE MESES QUE ME ESTÁN COBRANDO ALGO QUE NO ENTIENDO Y YA NO SÉ QUÉ HACER.
¿LLAMASTE AL BANCO A VER QUÉ ERA LO QUE TE ESTABAN COBRANDO?
LO INTENTÉ UN PAR DE VECES, PERO PRIMERO TENGO QUE ESPERAR MUCHO PARA QUE ME ATIENDAN, Y CUANDO ALGUIEN LO HACE, SIEMPRE SIENTO QUE ME QUIEREN VENDER ALGO, ASÍ QUE ME CANSO Y CORTO.
BUENO, PERO TENÉS QUE TENER PACIENCIA. A MÍ ME PASÓ LO MISMO AL PRINCIPIO, ADEMÁS CUANDO IBA A LAS INSTITUCIONES PARA PEDIR INFORMACIÓN, QUERÍAN QUE FIRMARA Y ABRIERA LA CUENTA EN ESE MOMENTO. FUE MUY DIFÍCIL RESISTIR A LA PRESIÓN DE LOS EJECUTIVOS.
¡AY, NO ME DIGAS ESO! NO SÉ SI VOY A PODER RESISTIR A LA PRESIÓN SI ME DICEN QUE FIRME... ¿QUÉ HAGO? ¿ME LEVANTO Y ME VOY?
YO LES DECÍA QUE SOLAMENTE QUERÍA INFORMACIÓN, QUE LO IBA A ANALIZAR EN MI CASA Y QUE DESPUÉS VOLVÍA. ESO ME ENSEÑARON EN EL CURSO DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y ME FUNCIONÓ BIEN. ME MANTUVE FIRME.
NO SÉ, YO TENGO MIS DUDAS TODAVÍA, PERO PODRÍA INTENTAR IR HASTA LA OFICINA A VER SI AHÍ ME EXPLICAN MEJOR.
¡SI, VAMOS LOS TRES! CRIS, VOS PODRÍAS LLEVAR ESA LISTA DE PREGUNTAS QUE TENÉS PARA RECOGER LA INFORMACIÓN IMPORTANTE, LA QUE TE DIERON EN EL CURSO.
BUENO SI, SI QUIEREN VAMOS LOS TRES JUNTOS LA PRÓXIMA SEMANA Y LLEVO LA LISTA.

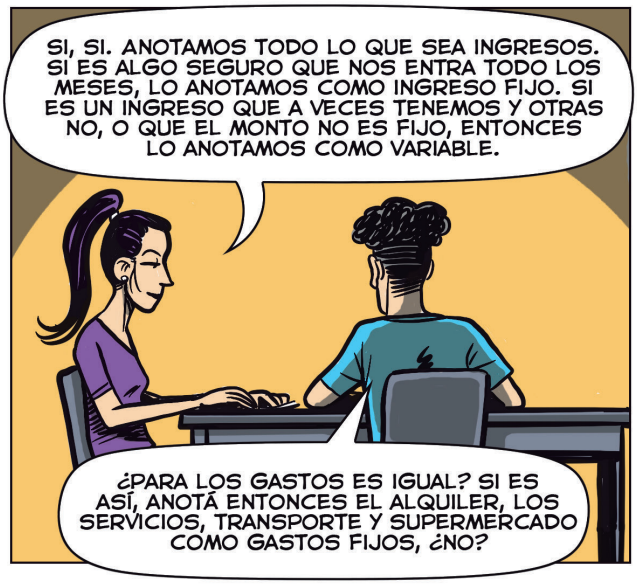
Mayra

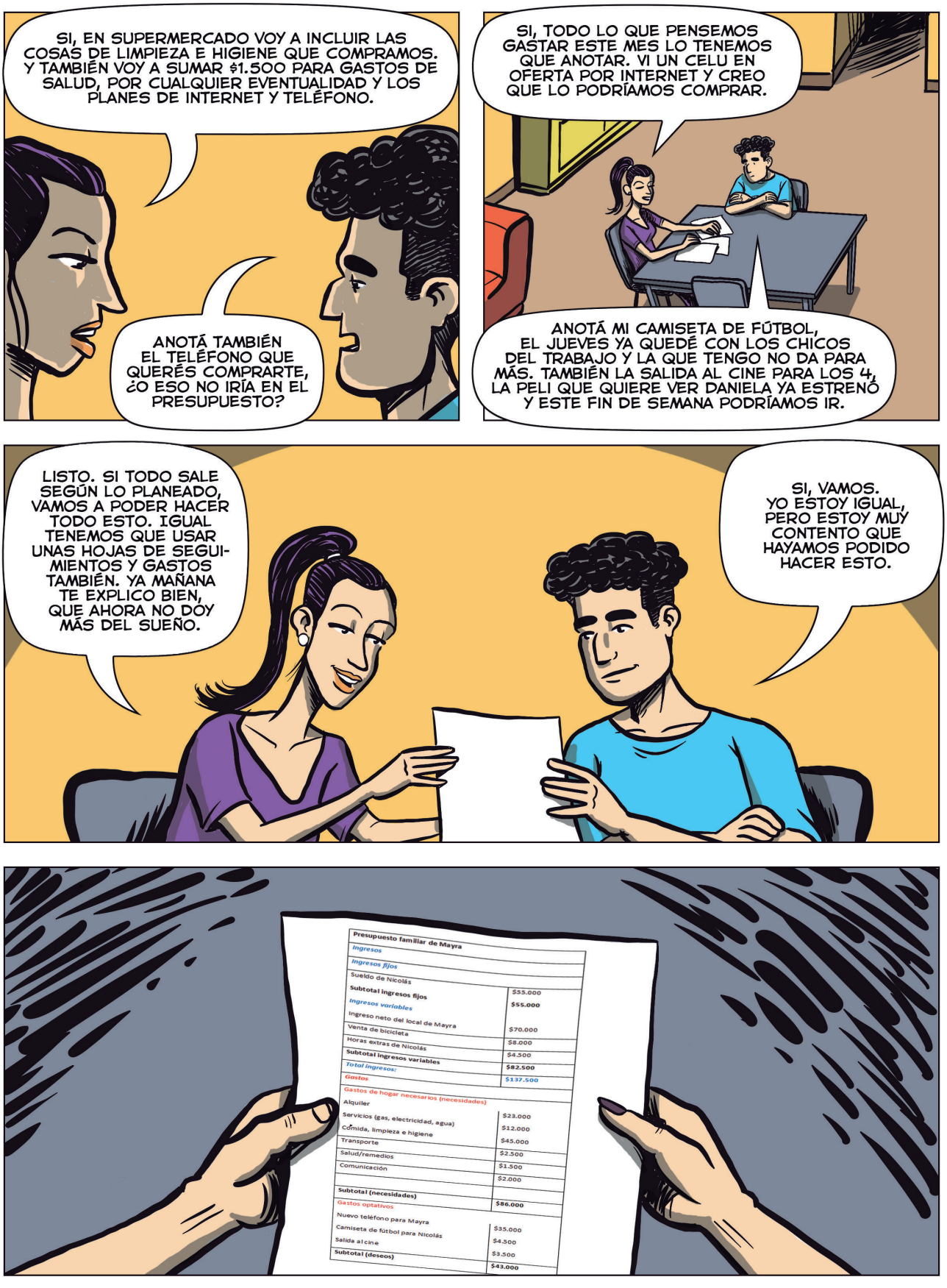

PASÁBAMOS A SALUDARTE SOLAMENTE MAY, AHORA ME LOS LLEVO A LA PLAZA. ME CRUCÉ A NICO RECIÉN, QUE SE ESTABA YENDO AL RESTAURANTE. DIJO QUE HOY VOLVÍA TARDE ASÍ QUE PODEMOS CENAR EN CASA Y DESPUÉS SE VAN. ¡TE ESPERAMOS!
MIRÁ MAMÁ, LA ABUELA ME COMPRÓ EL TRAJE DEL HOMBRE araña Y AHORA NOS VAMOS A JUGAR A LA PLAZA.
MA-MÁ, MA-MÁ.
QUÉ BUENO DANI, PÓRTENSE BIEN CON LA ABUELA. EN UNAS HORAS CIERRO EL LOCAL Y PASO A BUSCARLOS.

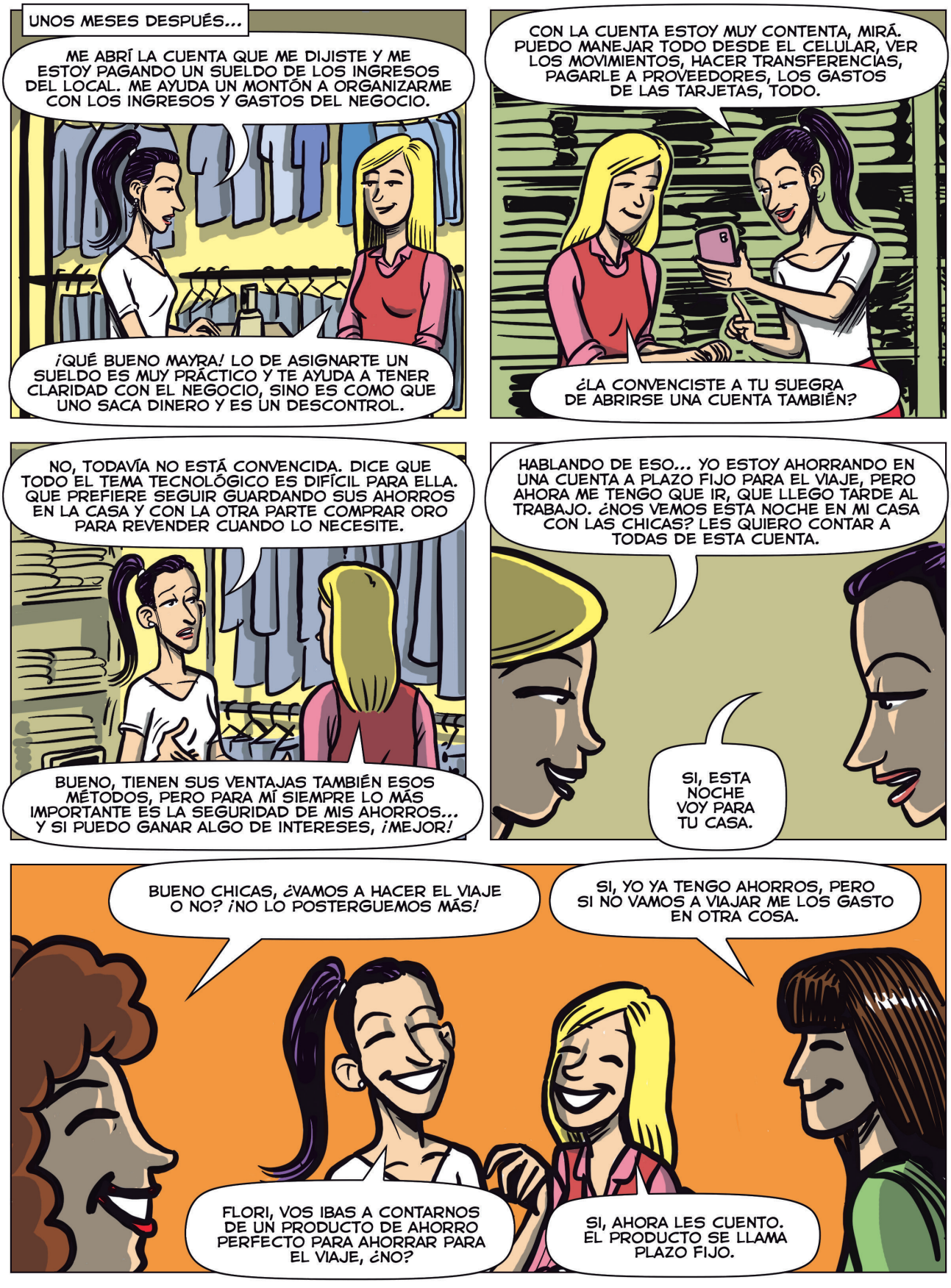

NICO, YA CERRÉ EL LOCAL. AHORA VOY A LA CASA DE TU MAMÁ A CENAR Y TE ESPERO DESPIERTA PORQUE MAÑANA EMPIEZA EL MES Y QUIERO QUE HAGAMOS LO DEL PRESUPUESTO QUE ME ENSEÑÓ FLOR. NOS VEMOS EN CASA.

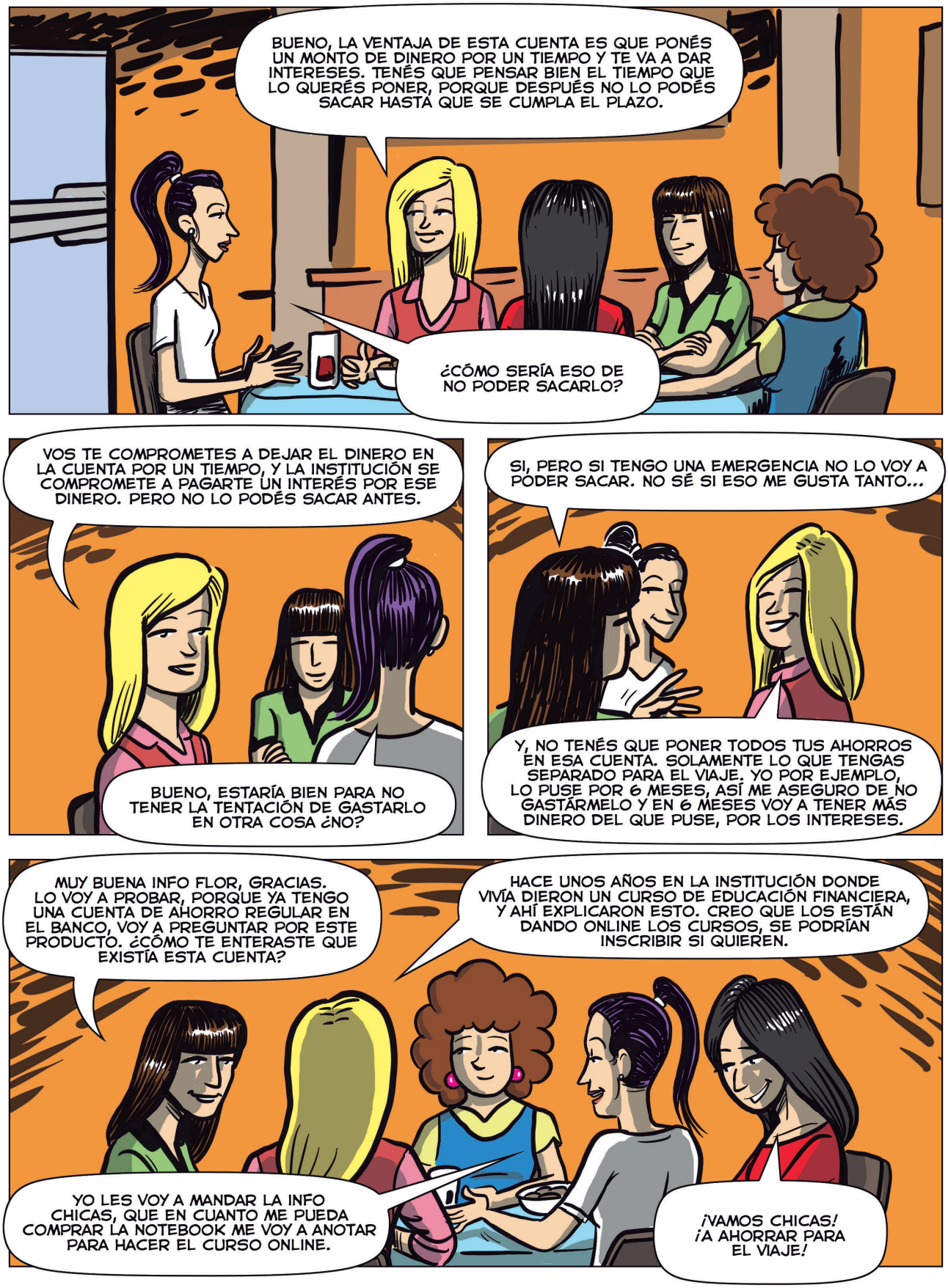

ESE MISMO DÍA POR LA NOCHE...
¡HOLA AMOR! ¿QUÉ HACÍAS? ¿Y LOS CHICOS?
HOLA NICO. MARTÍN Y DANIELA DUERMEN HACE RATO. YO ESTABA PREPARANDO TODO PARA QUE HICIÉRAMOS NUESTRO PRESUPUESTO. EMPECÉ POR CALCULAR LOS GASTOS E INGRESOS DEL LOCAL DE ROPA, A VER CUÁNTO PUEDO APORTAR AL PRESUPUESTO FAMILIAR.

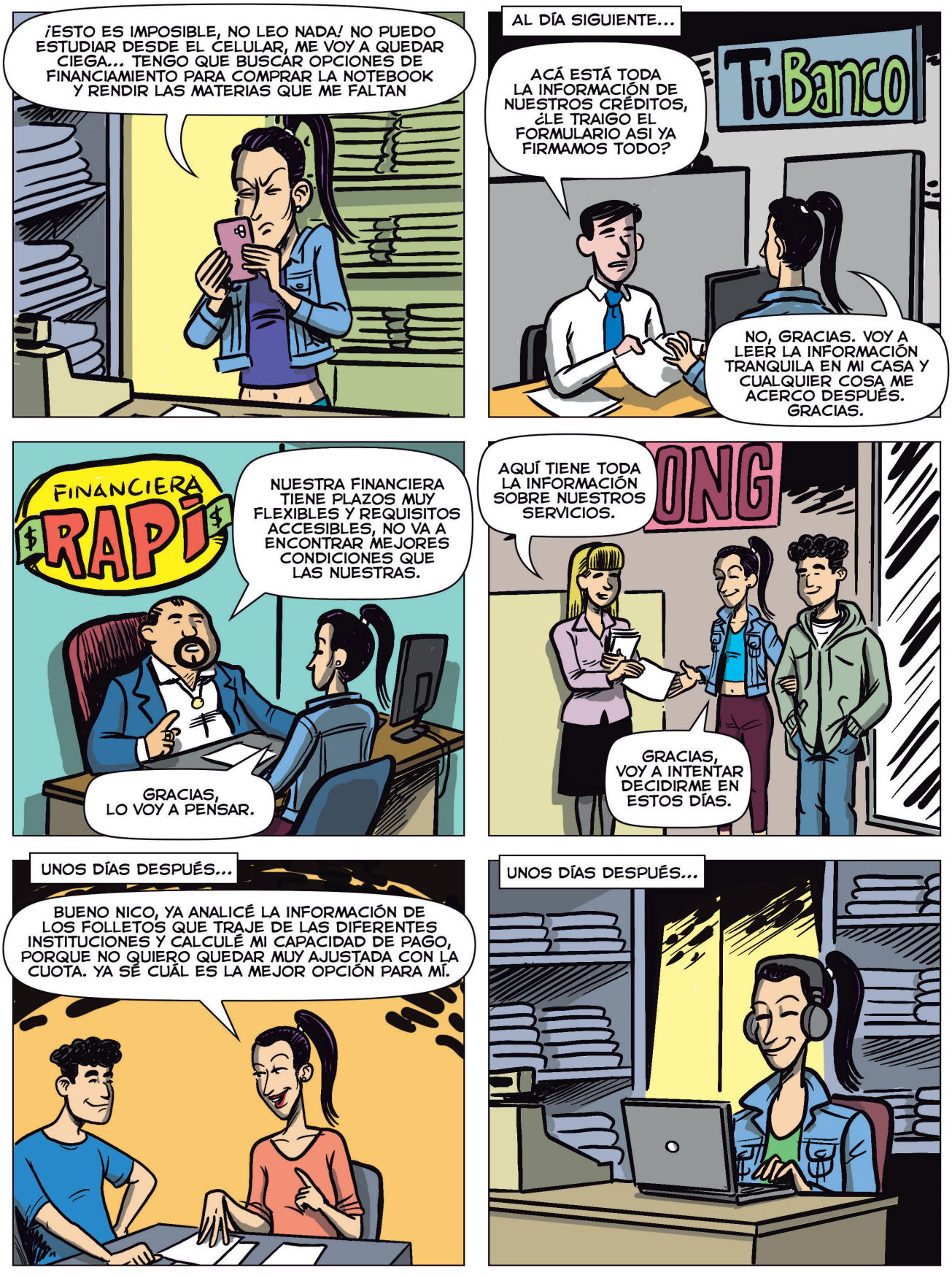

BUENO, YO YA CALCULÉ MIS INGRESOS DEL LOCAL Y LOS GASTOS, INCLUIDO MI SUELDO, PORQUE AUNQUE EL NEGOCIO SEA MÍO, ES MÁS ORDENADO SI ME ASIGNO UN SUELDO. ASÍ QUE, EMPECEMOS POR LOS INGRESOS: YO PUEDO APORTAR $70.000.
DE MI PARTE ANOTÁ $55.000 DE SUELDO Y ESTE MES TENGO UN ADICIONAL, PORQUE HICE UNAS HORAS EXTRAS. SERÍAN $4.500 MÁS. ¡AH! Y LOGRÉ VENDER LA BICI EN $8.000, LA PASAN A BUSCAR EL FIN DE SEMANA. ¿ESO TAMBIÉN LO ANOTAMOS?

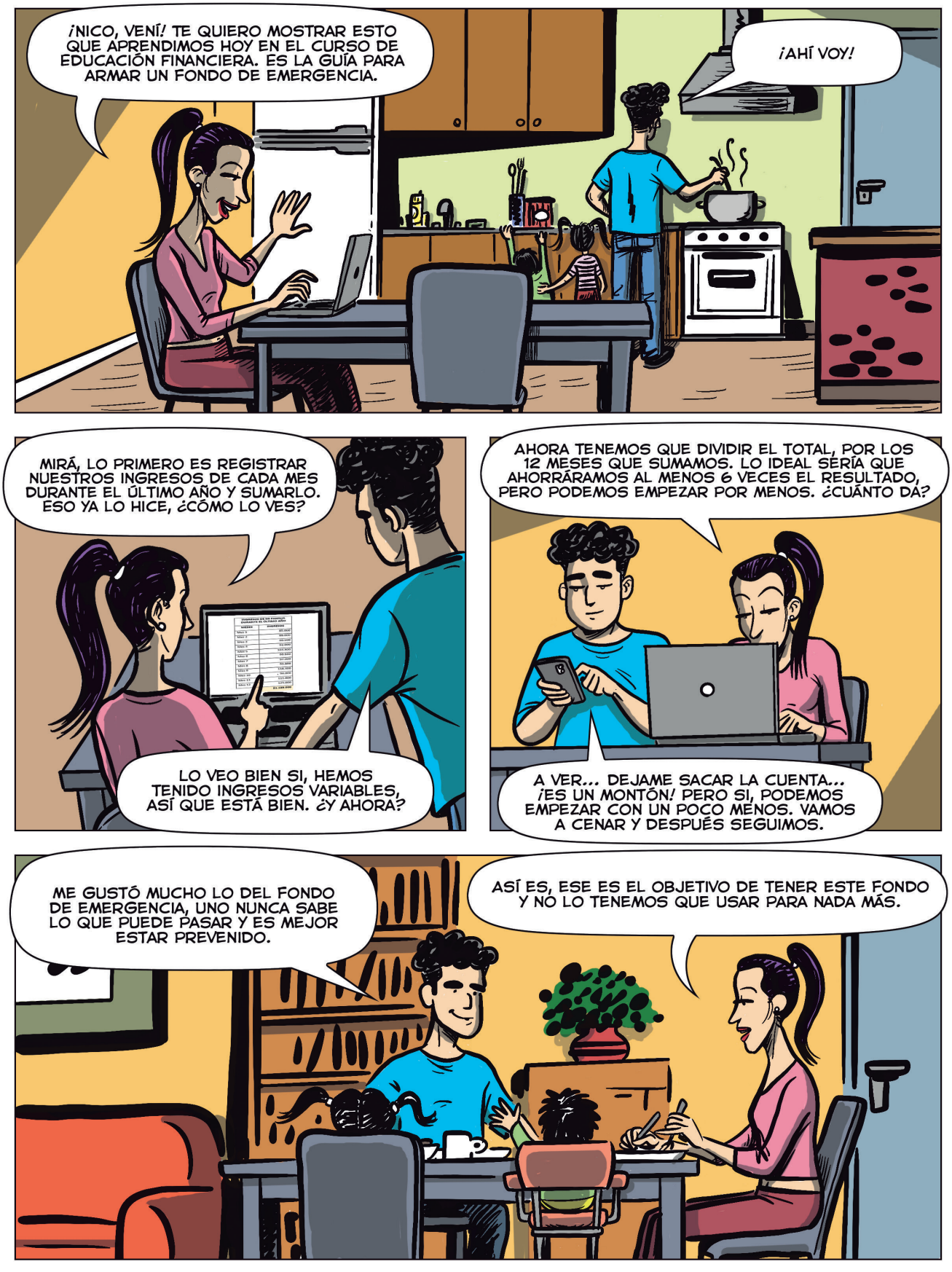

SI, SI. ANOTAMOS TODO LO QUE SEA INGRESOS. SI ES ALGO SEGURO QUE NOS ENTRA TODO LOS MESES, LO ANOTAMOS COMO INGRESO FIJO. SI ES UN INGRESO QUE A VECES TENEMOS Y OTRAS NO, O QUE EL MONTO NO ES FIJO, ENTONCES LO ANOTAMOS COMO VARIABLE.
¿PARA LOS GASTOS ES IGUAL? SI ES ASÍ, ANOTÁ ENTONCES EL ALQUILER, LOS SERVICIOS, TRANSPORTE Y SUPERMERCADO COMO GASTOS FIJOS, ¿NO?


SI, EN SUPERMERCADO VOY A INCLUIR LAS COSAS DE LIMPIEZA E HIGIENE QUE COMPRAMOS. Y TAMBIÉN VOY A SUMAR $1.500 PARA GASTOS DE SALUD, POR CUALQUIER EVENTUALIDAD Y LOS PLANES DE INTERNET Y TELÉFONO.
ANOTÁ TAMBIÉN EL TELÉFONO QUE QUERÉS COMPRARTE, ¿O ESO NO IRÍA EN EL PRESUPUESTO?
SI, TODO LO QUE PENSEMOS GASTAR ESTE MES LO TENEMOS QUE ANOTAR. VI UN CELU EN OFERTA POR INTERNET Y CREO QUE LO PODRÍAMOS COMPRAR.
ANOTÁ MI CAMISETA DE FÚTBOL, EL JUEVES YA QUEDÉ CON LOS CHICOS DEL TRABAJO Y LA QUE TENGO NO DA PARA MÁS. TAMBIÉN LA SALIDA AL CINE PARA LOS 4, LA PELI QUE QUIERE VER DANIELA YA ESTRENÓ Y ESTE FIN DE SEMANA PODRÍAMOS IR.
LISTO. SI TODO SALE SEGÚN LO PLANEADO, VAMOS A PODER HACER TODO ESTO. IGUAL TENEMOS QUE USAR UNAS HOJAS DE SEGUIMIENTOS Y GASTOS TAMBIÉN. YA MAÑANA TE EXPLICO BIEN, QUE AHORA NO DOY MÁS DEL SUEÑO.
SI, VAMOS. YO ESTOY IGUAL, PERO ESTOY MUY CONTENTO QUE HAYAMOS PODIDO HACER ESTO.
Presupuesto familiar de Mayra
Ingresos
Ingresos fijos
Sueldo de Nicolás $55.000
Subtotal ingresos fijos $55.000
Ingresos variables
Ingreso neto del local de Mayra $70.000
Venta de bicicleta $8.000
Horas extras de Nicolás $4.500
Subtotal ingresos variables $82.500
Total ingresos: $137.500
Gastos
Gastos de hogar necesarios (necesidades)
Alquiler $23.000
Servicios (gas, electricidad, agua) $12.000
Comida, limpieza e higiene $45.000
Transporte $2.500
Salud/remedios $1.500
Comunicación $2.000
Subtotal (necesidades) $86.000
Gastos optativos
Nuevo teléfono para Mayra $35.000
Camiseta de fútbol para Nicolás $4.500
Salida al cine $3.500
Subtotal (deseos) $43.000


UNOS MESES DESPUÉS...
ME ABRÍ LA CUENTA QUE ME DIJISTE Y ME ESTOY PAGANDO UN SUELDO DE LOS INGRESOS DEL LOCAL. ME AYUDA UN MONTÓN A ORGANIZARME CON LOS INGRESOS Y GASTOS DEL NEGOCIO.
¡QUÉ BUENO MAYRA! LO DE ASIGNARTE UN SUELDO ES MUY PRÁCTICO Y TE AYUDA A TENER CLARIDAD CON EL NEGOCIO, SINO ES COMO QUE UNO SACA DINERO Y ES UN DESCONTROL.
CON LA CUENTA ESTOY MUY CONTENTA, MIRÁ. PUEDO MANEJAR TODO DESDE EL CELULAR, VER LOS MOVIMIENTOS, HACER TRANSFERENCIAS, PAGARLE A PROVEEDORES, LOS GASTOS DE LAS TARJETAS, TODO.
¿LA CONVENCISTE A TU SUEGRA DE ABRIRSE UNA CUENTA TAMBIÉN?
NO, TODAVÍA NO ESTÁ CONVENCIDA. DICE QUE TODO EL TEMA TECNOLÓGICO ES DIFÍCIL PARA ELLA. QUE PREFIERE SEGUIR GUARDANDO SUS AHORROS EN LA CASA Y CON LA OTRA PARTE COMPRAR ORO PARA REVENDER CUANDO LO NECESITE.
BUENO, TIENEN SUS VENTAJAS TAMBIÉN ESOS MÉTODOS, PERO PARA MÍ SIEMPRE LO MÁS IMPORTANTE ES LA SEGURIDAD DE MIS AHORROS... Y SI PUEDO GANAR ALGO DE INTERESES, ¡MEJOR!
HABLANDO DE ESO... YO ESTOY AHORRANDO EN UNA CUENTA A PLAZO FIJO PARA EL VIAJE, PERO AHORA ME TENGO QUE IR, QUE LLEGO TARDE AL TRABAJO. ¿NOS VEMOS ESTA NOCHE EN MI CASA CON LAS CHICAS? LES QUIERO CONTAR A TODAS DE ESTA CUENTA.
SI, ESTA NOCHE VOY PARA TU CASA.
BUENO CHICAS, ¿VAMOS A HACER EL VIAJE O NO? ¡NO LO POSTERGUEMOS MÁS!
SI, YO YA TENGO AHORROS, PERO SI NO VAMOS A VIAJAR ME LOS GASTO EN OTRA COSA.
FLORI, VOS IBAS A CONTARNOS DE UN PRODUCTO DE AHORRO PERFECTO PARA AHORRAR PARA EL VIAJE, ¿NO?
SI, AHORA LES CUENTO. EL PRODUCTO SE LLAMA PLAZO FIJO.

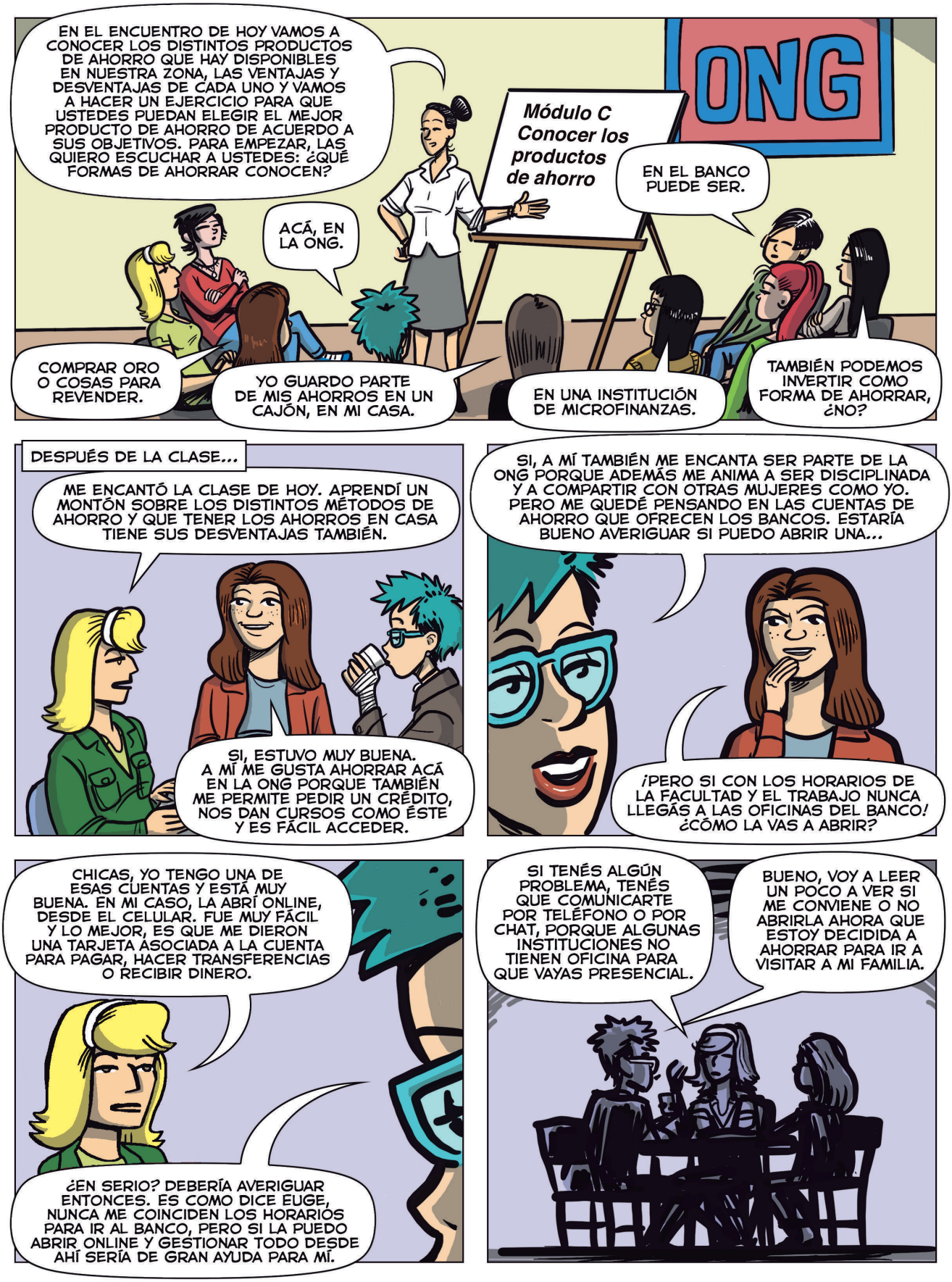

BUENO, LA VENTAJA DE ESTA CUENTA ES QUE PONÉS UN MONTO DE DINERO POR UN TIEMPO Y TE VA A DAR INTERESES. TENÉS QUE PENSAR BIEN EL TIEMPO QUE LO QUERÉS PONER, PORQUE DESPUÉS NO LO PODÉS SACAR HASTA QUE SE CUMPLA EL PLAZO.
¿CÓMO SERÍA ESO DE NO PODER SACARLO?
VOS TE COMPROMETES A DEJAR EL DINERO EN LA CUENTA POR UN TIEMPO, Y LA INSTITUCIÓN SE COMPROMETE A PAGARTE UN INTERÉS POR ESE DINERO. PERO NO LO PODÉS SACAR ANTES.
BUENO, ESTARÍA BIEN PARA NO TENER LA TENTACIÓN DE GASTARLO EN OTRA COSA ¿NO?
SI, PERO SI TENGO UNA EMERGENCIA NO LO VOY A PODER SACAR. NO SÉ SI ESO ME GUSTA TANTO...
Y, NO TENÉS QUE PONER TODOS TUS AHORROS EN ESA CUENTA. SOLAMENTE LO QUE TENGAS SEPARADO PARA EL VIAJE. YO POR EJEMPLO, LO PUSE POR 6 MESES, ASÍ ME ASEGURO DE NO GASTÁRMELO Y EN 6 MESES VOY A TENER MÁS DINERO DEL QUE PUSE, POR LOS INTERESES.
MUY BUENA INFO FLOR, GRACIAS. LO VOY A PROBAR, PORQUE YA TENGO UNA CUENTA DE AHORRO REGULAR EN EL BANCO, VOY A PREGUNTAR POR ESTE PRODUCTO. ¿CÓMO TE ENTERASTE QUE EXISTÍA ESTA CUENTA?
HACE UNOS AÑOS EN LA INSTITUCIÓN DONDE VIVÍA DIERON UN CURSO DE EDUCACIÓN FINANCIERA, Y AHÍ EXPLICARON ESTO. CREO QUE LOS ESTÁN DANDO ONLINE LOS CURSOS, SE PODRÍAN INSCRIBIR SI QUIEREN.
YO LES VOY A MANDAR LA INFO CHICAS, QUE EN CUANTO ME PUEDA COMPRAR LA NOTEBOOK ME VOY A ANOTAR PARA HACER EL CURSO ONLINE.
¡VAMOS CHICAS! ¡A AHORRAR PARA EL VIAJE!

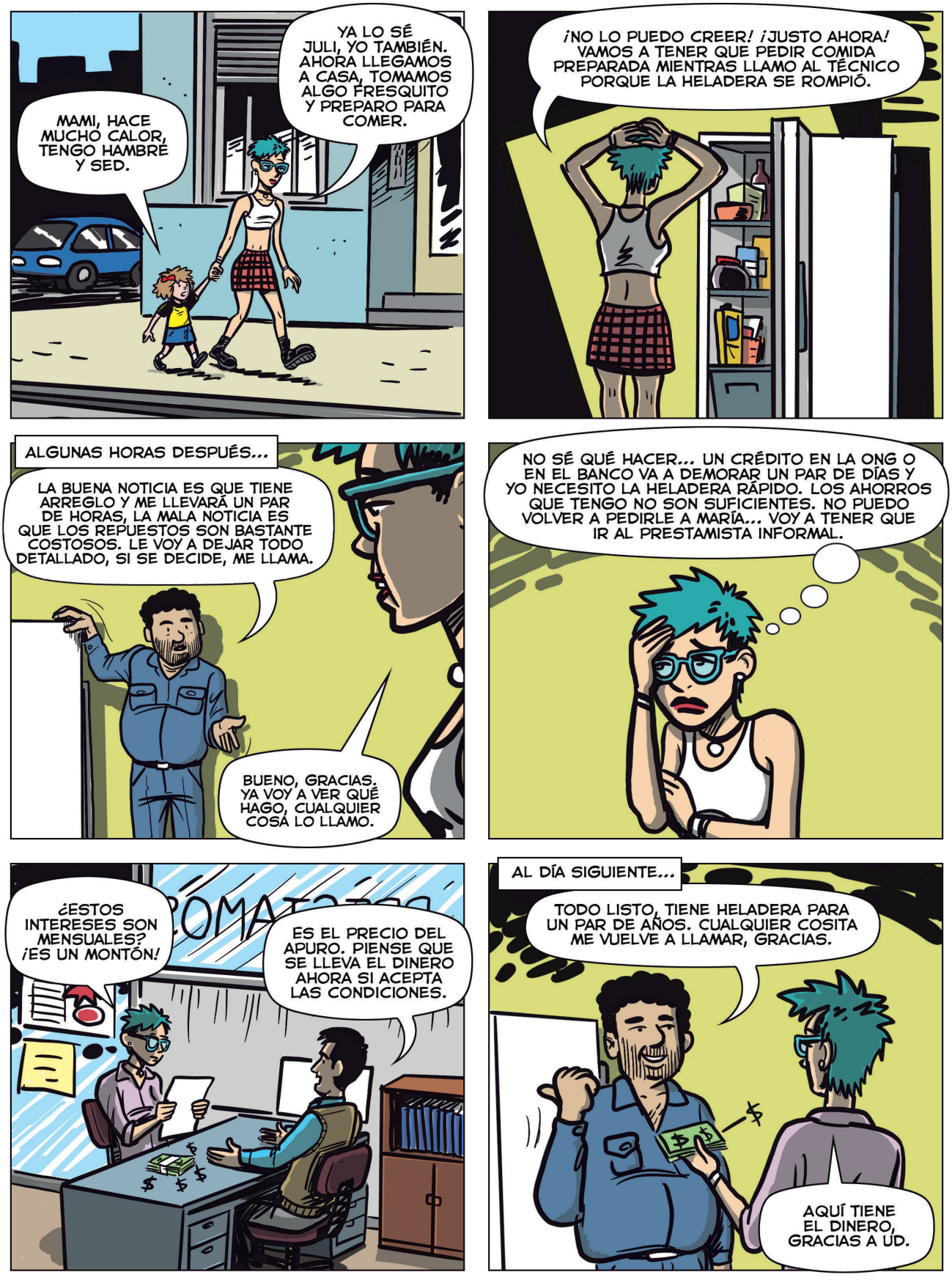

¡ESTO ES IMPOSIBLE, NO LEO NADA! NO PUEDO ESTUDIAR DESDE EL CELULAR, ME VOY A QUEDAR CIEGA... TENGO QUE BUSCAR OPCIONES DE FINANCIAMIENTO PARA COMPRAR LA NOTEBOOK Y RENDIR LAS MATERIAS QUE ME FALTAN
AL DÍA SIGUIENTE...
TuBanco
ACÁ ESTÁ TODA LA INFORMACIÓN DE NUESTROS CRÉDITOS, ¿LE TRAIGO EL FORMULARIO ASI YA FIRMAMOS TODO?
NO, GRACIAS. VOY A LEER LA INFORMACIÓN TRANQUILA EN MI CASA Y CUALQUIER COSA ME ACERCO DESPUÉS. GRACIAS.
FINANCIERA RAPI
NUESTRA FINANCIERA TIENE PLAZOS MUY FLEXIBLES Y REQUISITOS ACCESIBLES, NO VA A ENCONTRAR MEJORES CONDICIONES QUE LAS NUESTRAS.
GRACIAS, LO VOY A PENSAR.
ONG
AQUÍ TIENE TODA LA INFORMACIÓN SOBRE NUESTROS SERVICIOS.
GRACIAS, VOY A INTENTAR DECIDIRME EN ESTOS DÍAS.
UNOS DÍAS DESPUÉS...
BUENO NICO, YA ANALICÉ LA INFORMACIÓN DE LOS FOLLETOS QUE TRAJE DE LAS DIFERENTES INSTITUCIONES Y CALCULÉ MI CAPACIDAD DE PAGO, PORQUE NO QUIERO QUEDAR MUY AJUSTADA CON LA CUOTA. YA SÉ CUÁL ES LA MEJOR OPCIÓN PARA MÍ.
UNOS DÍAS DESPUÉS...

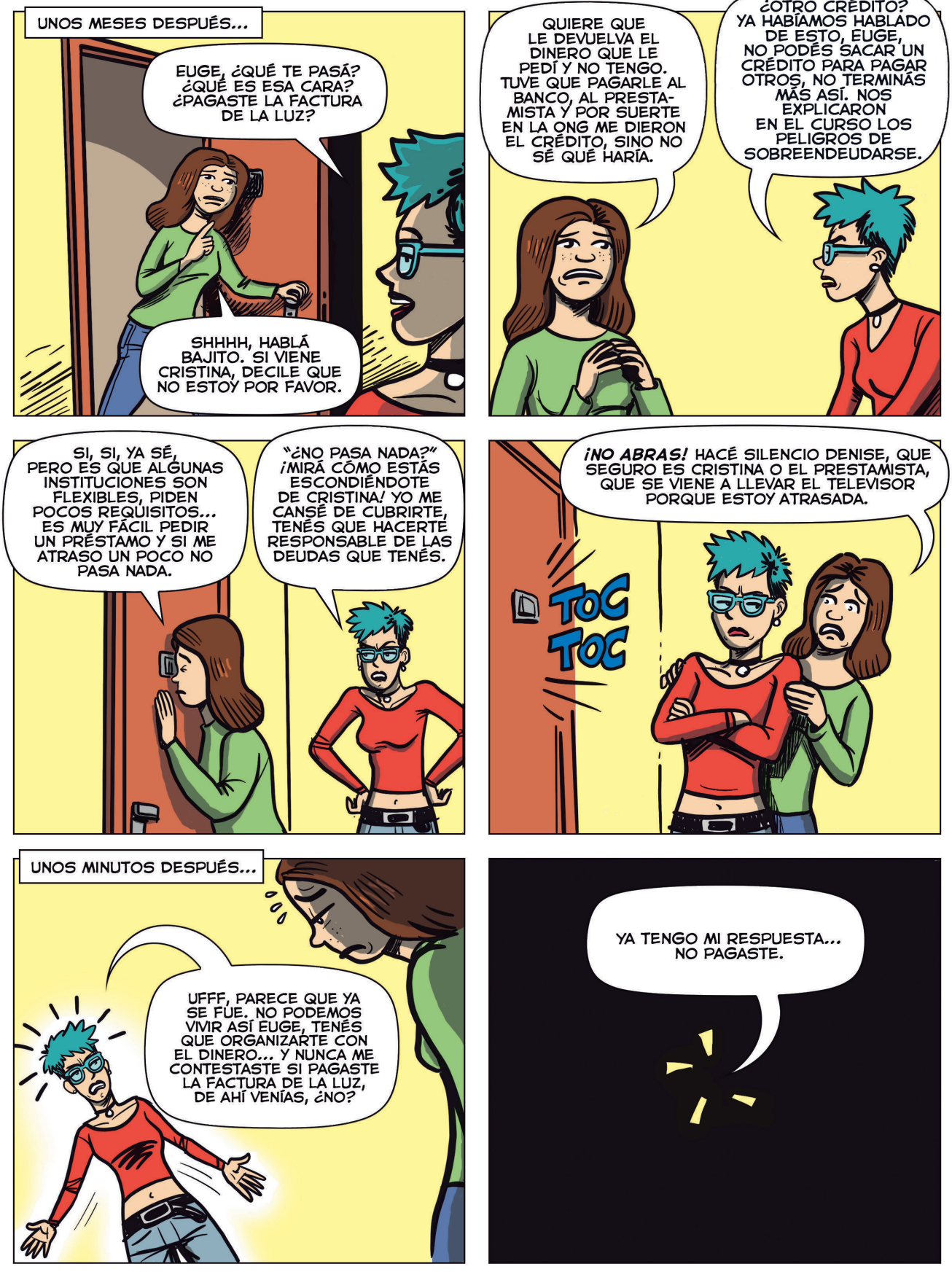

¡NICO, VENÍ! TE QUIERO MOSTRAR ESTO QUE APRENDIMOS HOY EN EL CURSO DE EDUCACIÓN FINANCIERA. ES LA GUÍA PARA ARMAR UN FONDO DE EMERGENCIA.
¡AHÍ VOY!
MIRÁ, LO PRIMERO ES REGISTRAR NUESTROS INGRESOS DE CADA MES DURANTE EL ÚLTIMO AÑO Y SUMARLO. ESO YA LO HICE, ¿CÓMO LO VES?
LO VEO BIEN SI, HEMOS TENIDO INGRESOS VARIABLES, ASÍ QUE ESTÁ BIEN. ¿Y AHORA?
AHORA TENEMOS QUE DIVIDIR EL TOTAL, POR LOS 12 MESES QUE SUMAMOS. LO IDEAL SERÍA QUE AHORRÁRAMOS AL MENOS 6 VECES EL RESULTADO, PERO PODEMOS EMPEZAR POR MENOS. ¿CUÁNTO DA?
A VER... DEJAME SACAR LA CUENTA... ¡ES UN MONTÓN! PERO SI, PODEMOS EMPEZAR CON UN POCO MENOS. VAMOS A CENAR Y DESPUÉS SEGUIMOS.
ME GUSTÓ MUCHO LO DEL FONDO DE EMERGENCIA, UNO NUNCA SABE LO QUE PUEDE PASAR Y ES MEJOR ESTAR PREVENIDO.
ASÍ ES, ESE ES EL OBJETIVO DE TENER ESTE FONDO Y NO LO TENEMOS QUE USAR PARA NADA MÁS.

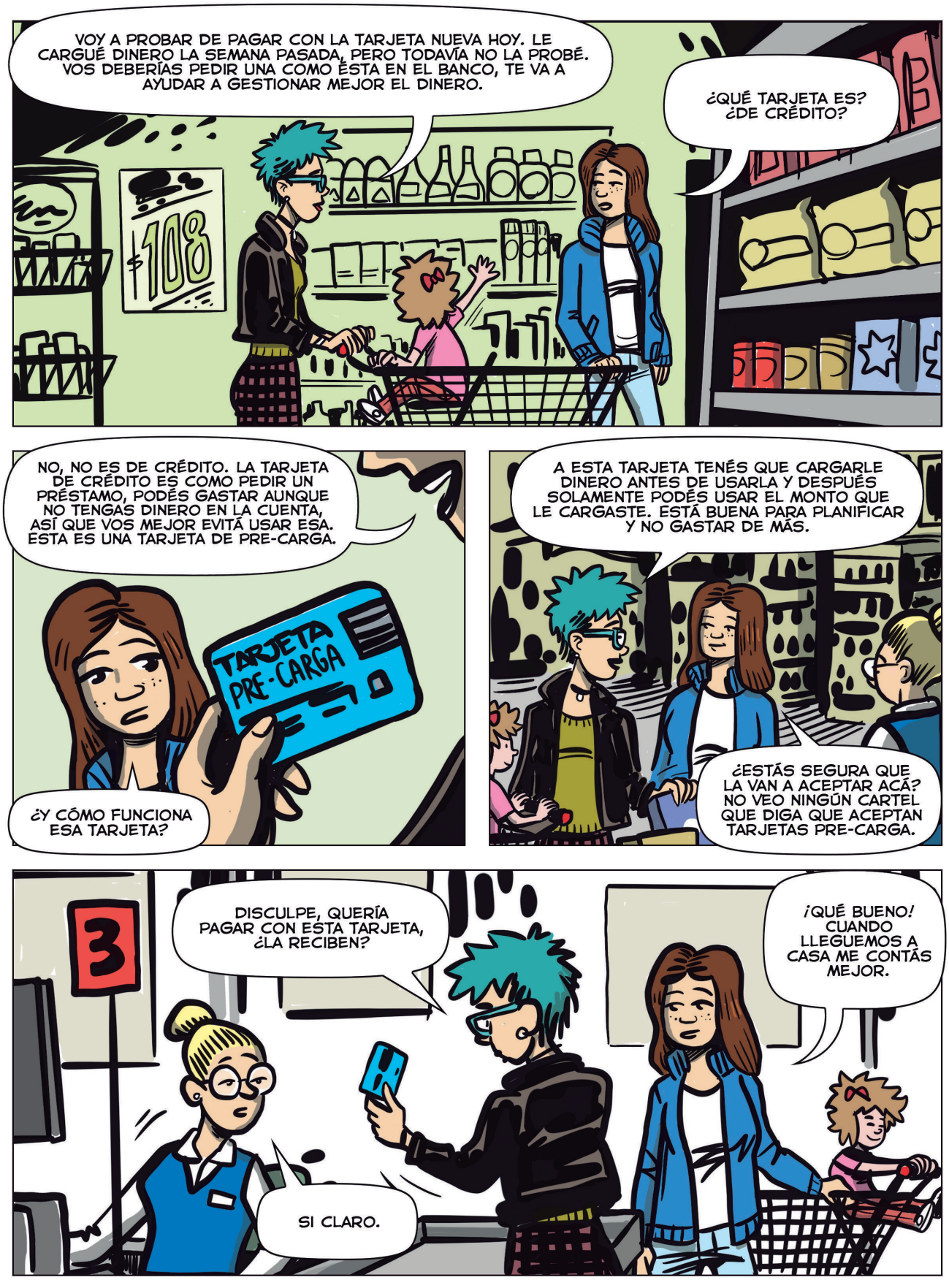
Denise

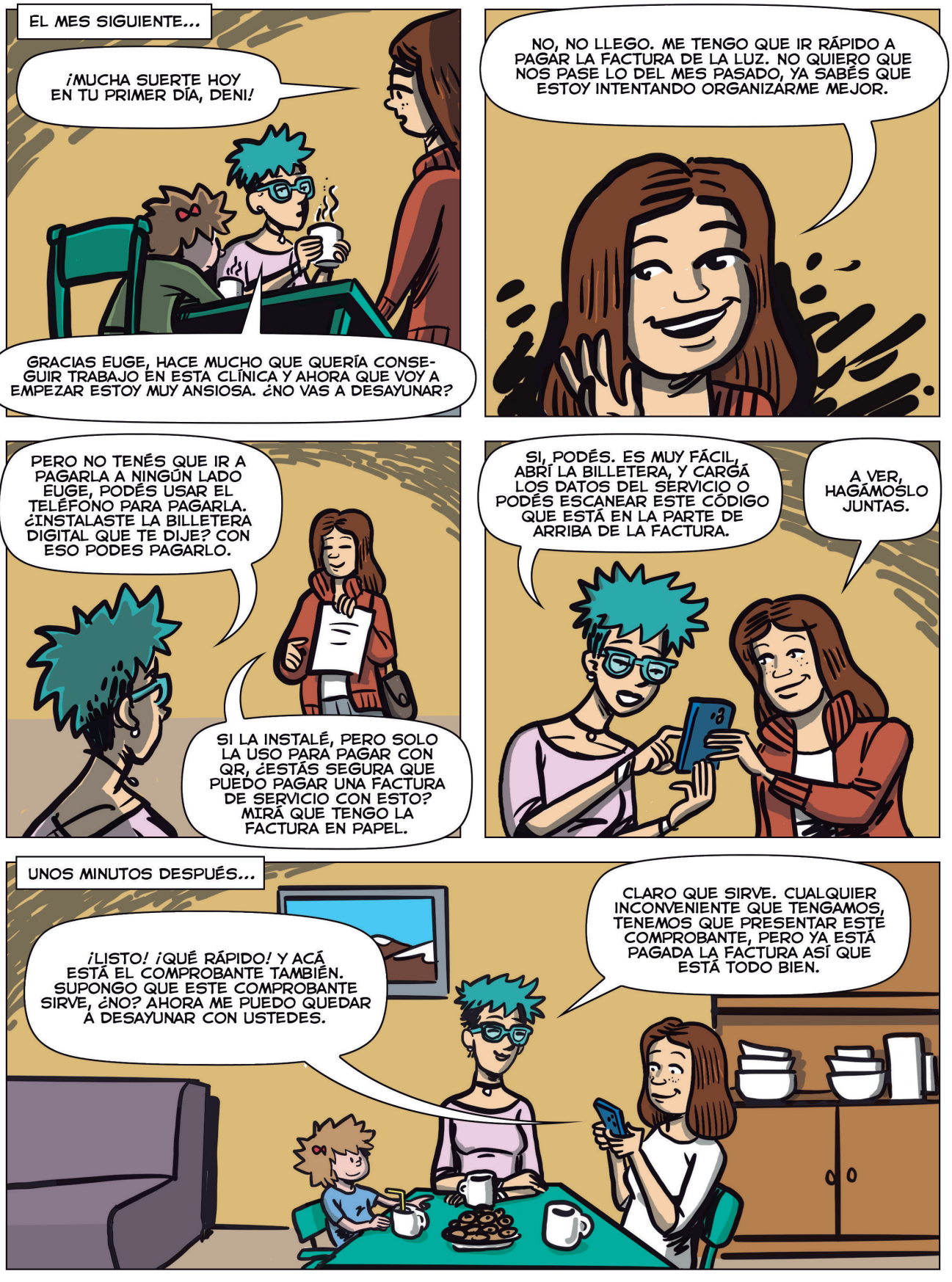

¡MIRÁ DENI! ¿ESE NO ES EL JUGUETE DE DOCTORA QUE QUIERE JULI? ESTÁ A BUEN PRECIO, COMPRASELO.
SI, ES ESE, PERO NO SÉ. ESTOY UN POCO JUSTA CON EL DINERO, AUNQUE... ESTÁ A BUEN PRECIO, ES VERDAD.
ESE DÍA POR LA TARDE...
AWWWGGGG
MAMA, ¡MIRÁ! ¡LA ESTOY CURANDO A EUGENIA!
MUY BIEN JULI, JUGÁ CON EUGE QUE MAMÁ TIENE QUE ESTUDIAR AHORA.
zzzzzz
¡AAWWG!
UNAS HORAS MÁS TARDE...
¿CÓMO TE SENTÍS DENI? ¿QUÉ TE DIJO EL MÉDICO?
ME DUELE BASTANTE. TENGO QUE CAMBIARME EL VENDAJE, PASARME UNA CREMA Y TOMAR UNOS MEDICAMENTOS. PASÉ POR LA FARMACIA, PERO NO ME ALCANZABA EL DINERO. LE PREGUNTÉ A MARÍA, MI COMPAÑERA DEL TRABAJO, SI PODÍA PRESTARME. TODAVÍA NO ME RESPONDE.
GRACIAS MARI, ¡ME SALVASTE! ¡NO SABÉS CÓMO TENGO LA MANO! EN CUANTO COBREMOS TE LO DEVUELVO.
DALE DENISE, EN UN RATITO PASO POR TU CASA Y TE DEJO EL DINERO. NOS VEMOS.


EN EL ENCUENTRO DE HOY VAMOS A CONOCER LOS DISTINTOS PRODUCTOS DE AHORRO QUE HAY DISPONIBLES EN NUESTRA ZONA, LAS VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE CADA UNO Y VAMOS A HACER UN EJERCICIO PARA QUE USTEDES PUEDAN ELEGIR EL MEJOR PRODUCTO DE AHORRO DE ACUERDO A SUS OBJETIVOS. PARA EMPEZAR, LAS QUIERO ESCUCHAR A USTEDES: ¿QUÉ FORMAS DE AHORRAR CONOCEN?
ONG
Módulo C
Conocer los productos de ahorro
ACÁ, EN LA ONG.
EN EL BANCO PUEDE SER.
COMPRAR ORO O COSAS PARA REVENDER.
YO GUARDO PARTE DE MIS AHORROS EN UN CAJÓN, EN MI CASA.
EN UNA INSTITUCIÓN DE MICROFINANZAS.
TAMBIÉN PODEMOS INVERTIR COMO FORMA DE AHORRAR, ¿NO?
DESPUÉS DE LA CLASE...
ME ENCANTÓ LA CLASE DE HOY. APRENDÍ UN MONTÓN SOBRE LOS DISTINTOS MÉTODOS DE AHORRO Y QUE TENER LOS AHORROS EN CASA TIENE SUS DESVENTAJAS TAMBIÉN.
SI, ESTUVO MUY BUENA. A MÍ ME GUSTA AHORRAR ACÁ EN LA ONG PORQUE TAMBIÉN ME PERMITE PEDIR UN CRÉDITO, NOS DAN CURSOS COMO ÉSTE Y ES FÁCIL ACCEDER.
SI, A MÍ TAMBIÉN ME ENCANTA SER PARTE DE LA ONG PORQUE ADEMÁS ME ANIMA A SER DISCIPLINADA Y A COMPARTIR CON OTRAS MUJERES COMO YO. PERO ME QUEDÉ PENSANDO EN LAS CUENTAS DE AHORRO QUE OFRECEN LOS BANCOS. ESTARÍA BUENO AVERIGUAR SI PUEDO ABRIR UNA...
¡PERO SI CON LOS HORARIOS DE LA FACULTAD Y EL TRABAJO NUNCA LLEGÁS A LAS OFICINAS DEL BANCO! ¿CÓMO LA VAS A ABRIR?
CHICAS, YO TENGO UNA DE ESAS CUENTAS Y ESTÁ MUY BUENA. EN MI CASO, LA ABRÍ ONLINE, DESDE EL CELULAR. FUE MUY FÁCIL Y LO MEJOR, ES QUE ME DIERON UNA TARJETA ASOCIADA A LA CUENTA PARA PAGAR, HACER TRANSFERENCIAS O RECIBIR DINERO.
¿EN SERIO? DEBERÍA AVERIGUAR ENTONCES. ES COMO DICE EUGE, NUNCA ME COINCIDEN LOS HORARIOS PARA IR AL BANCO, PERO SI LA PUEDO ABRIR ONLINE Y GESTIONAR TODO DESDE AHÍ SERÍA DE GRAN AYUDA PARA MÍ.
SI TENÉS ALGÚN PROBLEMA, TENÉS QUE COMUNICARTE POR TELÉFONO O POR CHAT, PORQUE ALGUNAS INSTITUCIONES NO TIENEN OFICINA PARA QUE VAYAS PRESENCIAL.
BUENO, VOY A LEER UN POCO A VER SI ME CONVIENE O NO ABRIRLA AHORA QUE ESTOY DECIDIDA A AHORRAR PARA IR A VISITAR A MI FAMILIA.


MAMI, HACE MUCHO CALOR, TENGO HAMBRE Y SED.
YA LO SÉ JULI, YO TAMBIÉN. AHORA LLEGAMOS A CASA, TOMAMOS ALGO FRESQUITO Y PREPARO PARA COMER.
¡NO LO PUEDO CREER! ¡JUSTO AHORA! VAMOS A TENER QUE PEDIR COMIDA PREPARADA MIENTRAS LLAMO AL TÉCNICO PORQUE LA HELADERA SE ROMPIÓ.
ALGUNAS HORAS DESPUÉS...
LA BUENA NOTICIA ES QUE TIENE ARREGLO Y ME LLEVARÁ UN PAR DE HORAS, LA MALA NOTICIA ES QUE LOS REPUESTOS SON BASTANTE COSTOSOS. LE VOY A DEJAR TODO DETALLADO, SI SE DECIDE, ME LLAMA.
BUENO, GRACIAS, YA VOY A VER QUÉ HAGO, CUALQUIER COSA LO LLAMO.
NO SÉ QUÉ HACER... UN CRÉDITO EN LA ONG O EN EL BANCO VA A DEMORAR UN PAR DE DÍAS Y YO NECESITO LA HELADERA RÁPIDO. LOS AHORROS QUE TENGO NO SON SUFICIENTES. NO PUEDO VOLVER A PEDIRLE A MARÍA... VOY A TENER QUE IR AL PRESTAMISTA INFORMAL.
¿ESTOS INTERESES SON MENSUALES? ¡ES UN MONTÓN!
ES EL PRECIO DEL APURO. PIENSE QUE SE LLEVA EL DINERO AHORA SI ACEPTA LAS CONDICIONES.
AL DÍA SIGUIENTE...
TODO LISTO, TIENE HELADERA PARA UN PAR DE AÑOS. CUALQUIER COSITA ME VUELVE A LLAMAR, GRACIAS.
AQUÍ TIENE EL DINERO, GRACIAS A UD.


UNOS MESES DESPUÉS...
EUGE, ¿QUÉ TE PASÁ? ¿QUÉ ES ESA CARA? ¿PAGASTE LA FACTURA DE LA LUZ?
SHHHH, HABLÁ BAJITO. SI VIENE CRISTINA, DECILE QUE NO ESTOY POR FAVOR.
QUIERE QUE LE DEVUELVA EL DINERO QUE LE PEDÍ Y NO TENGO. TUVE QUE PAGARLE AL BANCO, AL PRESTAMISTA Y POR SUERTE EN LA ONG ME DIERON EL CRÉDITO, SINO NO SÉ QUÉ HARÍA.
¿OTRO CRÉDITO? YA HABÍAMOS HABLADO DE ESTO, EUGE, NO PODÉS SACAR UN CRÉDITO PARA PAGAR OTROS, NO TERMINÁS MÁS ASÍ. NOS EXPLICARON EN EL CURSO LOS PELIGROS DE SOBREENDEUDARSE.
SI, SI, YA SÉ, PERO ES QUE ALGUNAS INSTITUCIONES SON FLEXIBLES, PIDEN POCOS REQUISITOS... ES MUY FÁCIL PEDIR UN PRÉSTAMO Y SI ME ATRASO UN POCO NO PASA NADA.
"¿NO PASA NADA?" ¡MIRÁ CÓMO ESTÁS ESCONDIÉNDOTE DE CRISTINA! YO ME CANSÉ DE CUBRIRTE, TENÉS QUE HACERTE RESPONSABLE DE LAS DEUDAS QUE TENÉS.
¡NO ABRAS! HACÉ SILENCIO DENISE, QUE SEGURO ES CRISTINA O EL PRESTAMISTA, QUE SE VIENE A LLEVAR EL TELEVISOR PORQUE ESTOY ATRASADA.
TOC TOC
UNOS MINUTOS DESPUÉS...
UFFF, PARECE QUE YA SE FUE. NO PODEMOS VIVIR ASÍ EUGE, TENÉS QUE ORGANIZARTE CON EL DINERO... Y NUNCA ME CONTESTASTE SI PAGASTE LA FACTURA DE LA LUZ, DE AHÍ VENÍAS, ¿NO?
YA TENGO MI RESPUESTA... NO PAGASTE.


VOY A PROBAR DE PAGAR CON LA TARJETA NUEVA HOY. LE CARGUÉ DINERO LA SEMANA PASADA, PERO TODAVÍA NO LA PROBÉ. VOS DEBERÍAS PEDIR UNA COMO ÉSTA EN EL BANCO, TE VA A AYUDAR A GESTIONAR MEJOR EL DINERO.
¿QUÉ TARJETA ES? ¿DE CRÉDITO?
$108
NO, NO ES DE CRÉDITO. LA TARJETA DE CRÉDITO ES COMO PEDIR UN PRÉSTAMO, PODÉS GASTAR AUNQUE NO TENGAS DINERO EN LA CUENTA, ASÍ QUE VOS MEJOR EVITÁ USAR ESA. ESTA ES UNA TARJETA DE PRE-CARGA.
TARJETA PRE-CARGA
¿Y CÓMO FUNCIONA ESA TARJETA?
A ESTA TARJETA TENÉS QUE CARGARLE DINERO ANTES DE USARLA Y DESPUÉS SOLAMENTE PODÉS USAR EL MONTO QUE LE CARGASTE. ESTÁ BUENA PARA PLANIFICAR Y NO GASTAR DE MÁS.
¿ESTÁS SEGURA QUE LA VAN A ACEPTAR ACÁ? NO VEO NINGÚN CARTEL QUE DIGA QUE ACEPTAN TARJETAS PRE-CARGA.
3
DISCULPE, QUERÍA PAGAR CON ESTA TARJETA, ¿LA RECIBEN?
SI CLARO.
¡QUÉ BUENO! CUANDO LLEGUEMOS A CASA ME CONTÁS MEJOR.

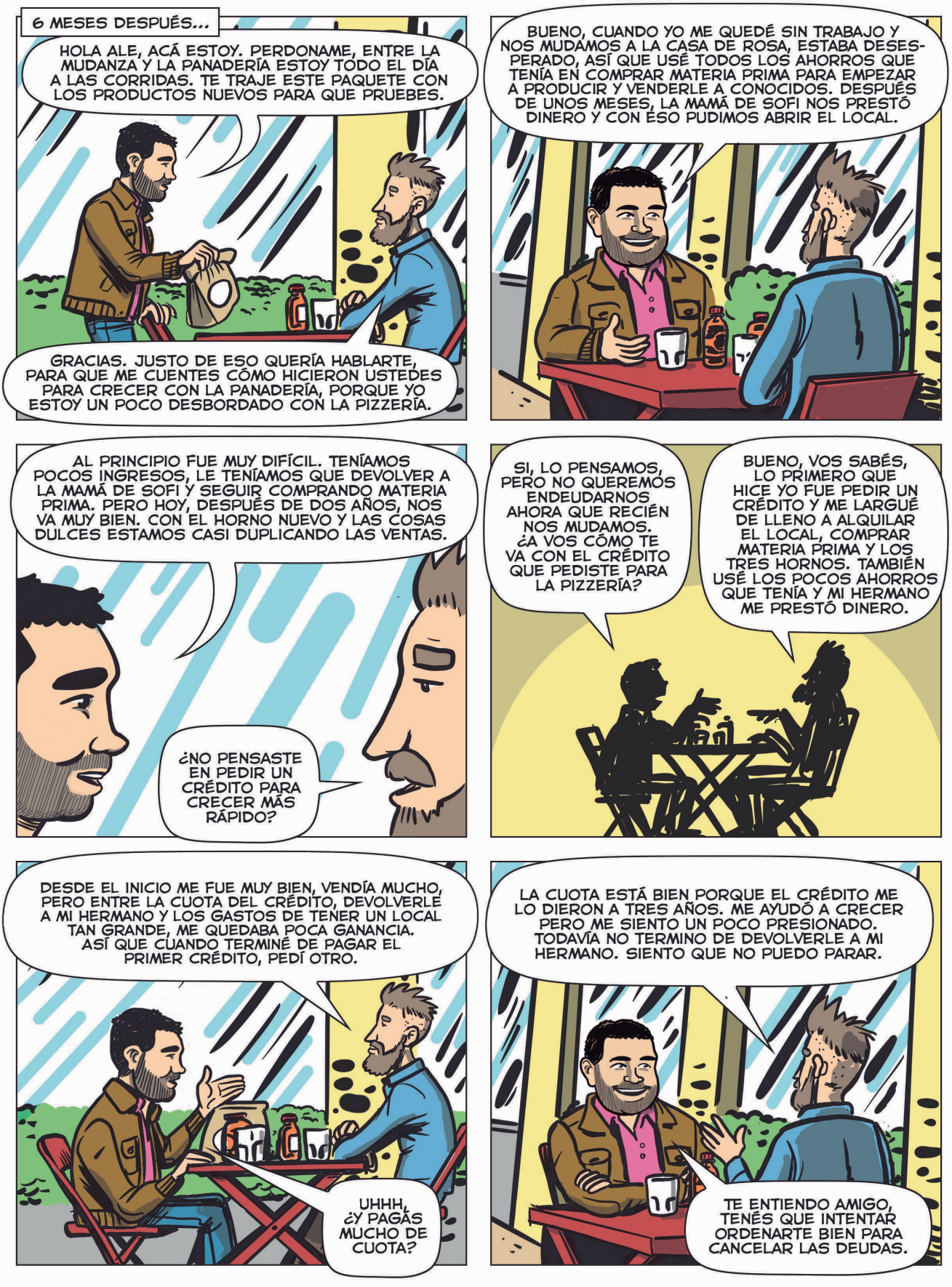

EL MES SIGUIENTE...
¡MUCHA SUERTE HOY EN TU PRIMER DÍA, DENI!
GRACIAS EUGE, HACE MUCHO QUE QUERÍA CONSEGUIR TRABAJO EN ESTA CLÍNICA Y AHORA QUE VOY A EMPEZAR ESTOY MUY ANSIOSA. ¿NO VAS A DESAYUNAR?
NO, NO LLEGO. ME TENGO QUE IR RÁPIDO A PAGAR LA FACTURA DE LA LUZ. NO QUIERO QUE NOS PASE LO DEL MES PASADO, YA SABÉS QUE ESTOY INTENTANDO ORGANIZARME MEJOR.
PERO NO TENÉS QUE IR A PAGARLA A NINGÚN LADO EUGE, PODÉS USAR EL TELÉFONO PARA PAGARLA. ¿INSTALASTE LA BILLETERA DIGITAL QUE TE DIJE? CON ESO PODES PAGARLO.
SI LA INSTALÉ, PERO SOLO LA USO PARA PAGAR CON QR, ¿ESTÁS SEGURA QUE PUEDO PAGAR UNA FACTURA DE SERVICIO CON ESTO? MIRÁ QUE TENGO LA FACTURA EN PAPEL.
SI, PODÉS. ES MUY FÁCIL, ABRÍ LA BILLETERA, Y CARGÁ LOS DATOS DEL SERVICIO O PODÉS ESCANEAR ESTE CÓDIGO QUE ESTÁ EN LA PARTE DE ARRIBA DE LA FACTURA.
A VER, HAGÁMOSLO JUNTAS.
UNOS MINUTOS DESPUÉS...
¡LISTO! ¡QUÉ RÁPIDO! Y ACÁ ESTÁ EL COMPROBANTE TAMBIÉN. SUPONGO QUE ESTE COMPROBANTE SIRVE, ¿NO? AHORA ME PUEDO QUEDAR A DESAYUNAR CON USTEDES.
CLARO QUE SIRVE. CUALQUIER INCONVENIENTE QUE TENGAMOS, TENEMOS QUE PRESENTAR ESTE COMPROBANTE, PERO YA ESTÁ PAGADA LA FACTURA ASÍ QUE ESTÁ TODO BIEN.

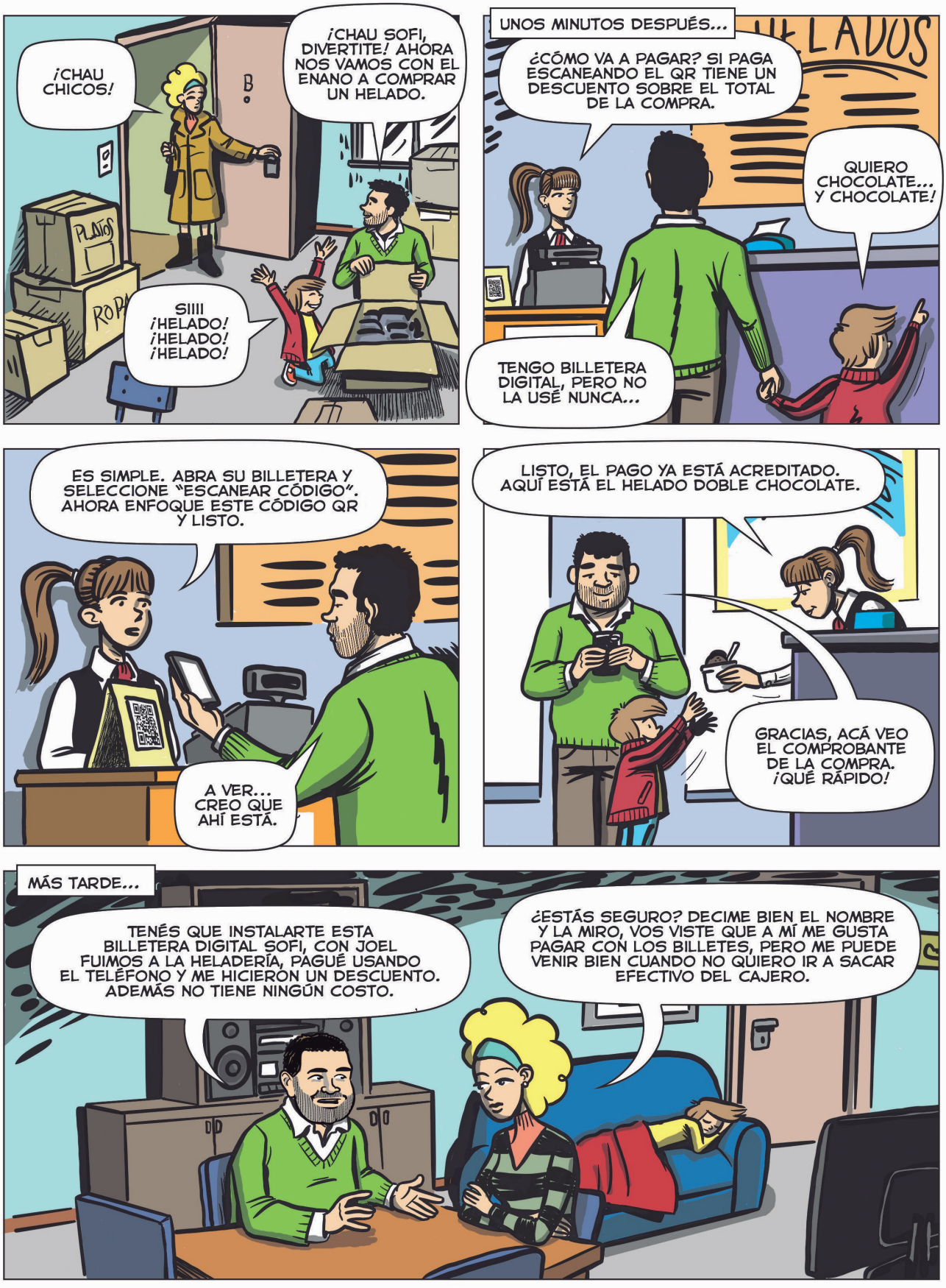
Kevin


CHAU KEVIN!
CHAU JOEL, ¡TE VEO ESTA TARDE! SOFI, EN UN RATO TE MANDO UN MENSAJE CON ALGO QUE NECESITO QUE ME TRAIGAS POR FAVOR SI TENÉS TIEMPO.
SI, MANDAME, LO PUEDO HACER DESPUÉS DE DEJAR A JOEL.
UNOS MINUTOS DESPUÉS...
¡¿QUÉ?! ¿CÓMO QUE MI SERVICIÓ ESTÁ INTERRUMPIDO POR FALTA DE PAGO? ¡NO PUEDE SER!
¿Y AHORA QUÉ HACEMOS? VOS TAMPOCO TENÉS SERVICIO Y NECESITAMOS HABLAR CON LA COMPAÑÍA PARA QUE NOS SOLUCIONEN ESTO.
A SERVICIO AL CLIENTE PODEMOS LLAMAR IGUAL, AUNQUE NO PODAMOS HACER OTRAS LLAMADAS O NO TENGAMOS SALDO, A ESE NÚMERO SIEMPRE NOS PODEMOS COMUNICAR. AHORA LLAMO.
SI, SI, ENTIENDO, PERO NOSOTROS ESTAMOS SEGUROS DE HABER PAGADO EL SERVICIO, ¿QUÉ PODEMOS HACER?
SI USTED PAGÓ, ENTONCES DEBE INDICARME LOS DATOS QUE APARECEN EN EL COMPROBANTE DE PAGO POR FAVOR.
PERFECTO, AHORA LE PASO LOS DATOS PORQUE TENEMOS EL COMPROBANTE GUARDADO.
¡ACÁ ESTÁ SOFI! TE DICTO EL NÚMERO DE OPERACIÓN, FECHA Y MONTO...
UNOS MINUTOS DESPUÉS...
MENOS MAL QUE GUARDAMOS LOS COMPROBANTES KEVIN, SINO ÍBAMOS A TENER QUE PAGAR LA RECONEXIÓN DEL SERVICIO.
SI, POR SUERTE SIEMPRE GUARDAMOS LOS COMPROBANTES DE TODO LO QUE COMPRAMOS O PAGAMOS, TENEMOS QUE SEGUIR ASÍ.


AHORA QUE NO HAY NADIE EN LA CASA, VOY A APROVECHAR PARA GUARDAR ESTO POR ACÁ...
KEVIN, ¿QUÉ ESTÁS GUARDANDO AHÍ?
¿QUÉ? ¿YO? NADA, EH... ME VOY RÁPIDO A LA PANADERÍA QUE VA A PASAR ALE A BUSCARME, AVÍSELE A SOFI QUE YA ME FUI POR FAVOR.
UNOS MINUTOS MÁS TARDE...
¿ESTÁS BIEN KEVIN? TE VEO PREOCUPADO...
ESTABA PENSANDO EN LO QUE ME DIJISTE LA SEMANA PASADA, QUE DEBERÍA ABRIR UNA CUENTA PARA TENER MI DINERO MÁS SEGURO. RECIÉN ESTABA GUARDANDO UNOS BILLETES EN MI ESCONDITE Y ENTRÓ LA MAMÁ DE SOFI, PERO NO TENGO TIEMPO PARA IR AL BANCO.
¿SEGUÍS CON LO DEL ESCONDITE? NO PODÉS SEGUIR ASÍ.
PERO NO TENGO TIEMPO. ME GUSTARÍA PODER ABRIR LA CUENTA SIN TENER QUE IR AL BANCO. Y NO SÉ SI HAY UNA CUENTA CON TARJETA PARA MÍ, QUE ES LO QUE QUIERO.
¿POR QUÉ NO BUSCAS EN INTERNET? QUIZÁS HAY ALGO DE INFORMACIÓN. UNO DE LOS CHICOS QUE TRABAJA CONMIGO EN LA PIZZERÍA DIJO QUE ABRIÓ UNA CUENTA ONLINE.
¡ES BUENA ESA! VOY A DAR UNA MIRADA MÁS TARDE Y TE CUENTO.
UNOS DÍAS DESPUÉS...
ALE, NO ME VAS A CREER, PERO ¡YA ABRÍ LA CUENTA! TENÍAS RAZÓN CON LA CUENTA ONLINE. PUDE ABRIRLA DESDE EL TELÉFONO, FUE FÁCIL Y RÁPIDO... Y ME VAN A ENVIAR UNA TARJETA DE DÉBITO PARA HACER COMPRAS O PAGAR, Y TAMBIÉR EXTRAER DINERO.
¡QUÉ BUENO KEVIN!


UNAS SEMANAS DESPUÉS...
HOLA SOFI, QUERÍA MEDIO KILO DE PAN, DE ESE REDONDITO.
AY, YA NO ME QUEDA MÁS PAN. ¡PERO ESTAMOS PREPARANDO! PASADO EL MEDIODÍA SEGURO QUE YA ESTÁ LISTO.
¿NO HAY MÁS PAN?
TENEMOS QUE RESOLVER EL TEMA DEL HORNO KEVIN, OTRA VEZ SON LAS 11 DE LA MAÑANA Y YA NOS QUEDAMOS SIN PAN.
SI. VAYAMOS ESTA TARDE A MIRAR ALGUNOS HORNOS, PARA TENER UNA IDEA DE PRECIOS Y VER SI PODEMOS COMPRAR UNO.
¿Y ENTONCES? ¿VAN A COMPRAR EL HORNO? PODRÍAN PEDIR UN CRÉDITO TAMBIÉN, ¿NO?
NO SABEMOS MAMÁ, ES MUCHO DINERO PARA NOSOTROS. NO QUEREMOS PEDIR UN CRÉDITO Y TENER QUE PAGAR INTERESES, ESTAMOS SIEMPRE JUSTOS Y SI UN MES TENEMOS MENOS INGRESOS VAMOS A ESTAR COMPLICADOS.
YO ESTUVE PENSANDO QUE PODRÍAMOS VENDER MI MOTO VIEJA, YA CASI NO LA USAMOS. VOY A PUBLICARLA EN INTERNET A VER QUÉ PASA.
UNOS DÍAS DESPUÉS...
¡ME ENCANTA! INCLUSO ESTÁ MEJOR QUE EN LAS FOTOS.
SI, LA CUIDÉ MUCHO ASÍ QUE ESPERO QUE LA DISFRUTES. ACÁ ESTÁ TODA LA DOCUMENTACIÓN DE LA MOTO. CUALQUIER COSA TENÉS MI NÚMERO.
¡YA TENEMOS HORNO! Y NO TUVIMOS QUE ENDEUDARNOS NI GASTAR LOS AHORROS QUE TENEMOS DESTINADOS PARA MUDARNOS.
SI, ESA ES LA VENTAJA DE HABERLO COMPRADO VENDIENDO LA MOTO, PERO SI NOS QUEREMOS MUDAR VA A TENER QUE SER CERCA DE LA PANADERÍA, SINO VAMOS A EXTRAÑAR LA MOTO PARA TRASLADARNOS.


6 MESES DESPUÉS...
HOLA ALE, ACÁ ESTOY. PERDONAME, ENTRE LA MUDANZA Y LA PANADERÍA ESTOY TODO EL DÍA A LAS CORRIDAS. TE TRAJE ESTE PAQUETE CON LOS PRODUCTOS NUEVOS PARA QUE PRUEBES.
GRACIAS. JUSTO DE ESO QUERÍA HABLARTE, PARA QUE ME CUENTES CÓMO HICIERON USTEDES PARA CRECER CON LA PANADERÍA, PORQUE YO ESTOY UN POCO DESBORDADO CON LA PIZZERÍA.
BUENO, CUANDO YO ME QUEDÉ SIN TRABAJO Y NOS MUDAMOS A LA CASA DE ROSA, ESTABA DESESPERADO, ASÍ QUE USÉ TODOS LOS AHORROS QUE TENÍA EN COMPRAR MATERIA PRIMA PARA EMPEZAR A PRODUCIR Y VENDERLE A CONOCIDOS. DESPUÉS DE UNOS MESES, LA MAMÁ DE SOFI NOS PRESTÓ DINERO Y CON ÉSO PUDIMOS ABRIR EL LOCAL.
AL PRINCIPIO FUE MUY DIFÍCIL. TENÍAMOS POCOS INGRESOS, LE TENÍAMOS QUE DEVOLVER A LA MAMÁ DE SOFI Y SEGUIR COMPRANDO MATERIA PRIMA. PERO HOY, DESPUÉS DE DOS AÑOS, NOS VA MUY BIEN. CON EL HORNO NUEVO Y LAS COSAS DULCES ESTAMOS CASI DUPLICANDO LAS VENTAS.
¿NO PENSASTE EN PEDIR UN CRÉDITO PARA CRECER MÁS RÁPIDO?
SI, LO PENSAMOS, PERO NO QUEREMOS ENDEUDARNOS AHORA QUE RECIÉN NOS MUDAMOS. ¿A VOS CÓMO TE VA CON EL CRÉDITO QUE PEDISTE PARA LA PIZZERÍA?
BUENO, VOS SABÉS, LO PRIMERO QUE HICE YO FUE PEDIR UN CRÉDITO Y ME LARGUÉ DE LLENO A ALQUILAR EL LOCAL, COMPRAR MATERIA PRIMA Y LOS TRES HORNOS. TAMBIÉN USÉ LOS POCOS AHORROS QUE TENÍA Y MI HERMANO ME PRESTÓ DINERO.
DESDE EL INICIO ME FUE MUY BIEN, VENDÍA MUCHO, PERO ENTRE LA CUOTA DEL CRÉDITO, DEVOLVERLE A MI HERMANO Y LOS GASTOS DE TENER UN LOCAL TAN GRANDE, ME QUEDABA POCA GANANCIA. ASÍ QUE CUANDO TERMINÉ DE PAGAR EL PRIMER CRÉDITO, PEDÍ OTRO.
UHHH, ¿Y PAGÁS MUCHO DE CUOTA?
LA CUOTA ESTÁ BIEN PORQUE EL CRÉDITO ME LO DIERON A TRES AÑOS. ME AYUDÓ A CRECER PERO ME SIENTO UN POCO PRESIONADO. TODAVÍA NO TERMINO DE DEVOLVERLE A MI HERMANO. SIENTO QUE NO PUEDO PARAR.
TE ENTIENDO AMIGO, TENÉS QUE INTENTAR ORDENARTE BIEN PARA CANCELAR LAS DEUDAS.


¡CHAU CHICOS!
¡CHAU SOFI, DIVERTITE! AHORA NOS VAMOS CON EL ENANO A COMPRAR UN HELADO.
SIIII ¡HELADO! ¡HELADO! ¡HELADO!
UNOS MINUTOS DESPUÉS...
¿CÓMO VA A PAGAR? SI PAGA ESCANEANDO EL QR TIENE UN DESCUENTO SOBRE EL TOTAL DE LA COMPRA.
QUIERO CHOCOLATE... Y CHOCOLATE!
TENGO BILLETERA DIGITAL, PERO NO LA USÉ NUNCA...
ES SIMPLE. ABRA SU BILLETERA Y SELECCIONE "ESCANEAR CÓDIGO". AHORA ENFOQUE ESTE CÓDIGO QR Y LISTO.
A VER... CREO QUE AHÍ ESTÁ.
LISTO, EL PAGO YA ESTÁ ACREDITADO. AQUÍ ESTÁ EL HELADO DOBLE CHOCOLATE.
GRACIAS, ACÁ VEO EL COMPROBANTE DE LA COMPRA. ¡QUÉ RÁPIDO!
MÁS TARDE...
TENÉS QUE INSTALARTE ESTA BILLETERA DIGITAL SOFI, CON JOEL FUIMOS A LA HELADERÍA, PAGUÉ USANDO EL TELÉFONO Y ME HICIERON UN DESCUENTO. ADEMÁS NO TIENE NINGÚN COSTO.
¿ESTÁS SEGURO? DECIME BIEN EL NOMBRE Y LA MIRO, VOS VISTE QUE A MÍ ME GUSTA PAGAR CON LOS BILLETES, PERO ME PUEDE VENIR BIEN CUANDO NO QUIERO IR A SACAR EFECTIVO DEL CAJERO.


UNAS SEMANAS DESPUÉS...
¡NO LO PUEDO CREER! ¡ME OLVIDÉ LA BILLETERA! VOY A LLAMAR A KEVIN A VER SI PUEDE TRAÉRMELA...
$300
NO PUEDO AHORA SOFI, LA PANADERÍA ESTÁ LLENA DE GENTE. PERO TE PUEDO MANDAR DINERO A LA BILLETERA DIGITAL. LA TENÉS INSTALADA, ¿NO?
SI, LA TENGO, PERO NO LA USÉ NUNCA. ¿Y SI SE DEMORA? ¿O SI NOS COBRAN COMISIONES? YA ME ESTÁ POR TOCAR MI TURNO EN LA CAJA.
NO TE PREOCUPES, ES INMEDIATO, YO LO ESTUVE PROBANDO CON ALEJANDRO Y TAMBIÉN LE PAGUÉ A ALGUNOS PROVEEDORES. LO VOY A HACER AHORA MIENTRAS HABLAMOS.
¿QUÉ? ¿AHORA MIENTRAS HABLAMOS ME LO VAS A ENVIAR? ¿SEGURO? ¿HOLA? ¿KEVIN?
LISTO, TE TIENE QUE ESTAR LLEGANDO MIENTRAS HABLAMOS.
AHÍ ME SONÓ UNA NOTIFICACIÓN. TE CORTO ASÍ REVISO LA BILLETERA DIGITAL, TE LLAMO SI TENGO DUDAS. ¡GRACIAS!
¿VA A PAGAR CON BILLETERA DIGITAL? ACÉRQUELA A LA TERMINAL ELECTRÓNICA DE PAGO POR FAVOR.
SI, LA TENGO AQUÍ EN MI TELÉFONO.
¡LO LOGRÉ! FUE MÁS FÁCIL DE LO QUE PENSABA, NO TUVE QUE USAR BILLETES, TENGO EL COMPROBANTE EN EL TELÉFONO Y FUE MUY RÁPIDO.

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.

Asociación Mutual de Seguros: es una organización cuya propiedad pertenece a sus miembros y actúa en función de su mejor interés.

Bancos: son organizaciones aprobadas por el Estado como instituciones de crédito para realizar operaciones bancarias que reciben principalmente fondos de clientes, realizan operaciones de ahorro y préstamo y prestan servicios de pago, pudiendo ser públicas o privadas.

Beneficiario/asegurado: la persona que recibe el desembolso del seguro cuando surge un riesgo cubierto por la póliza.

Billetera digital o cuenta digital electrónica (mediante un teléfono): una cuenta de este tipo está asociada con tu número de teléfono móvil. Es necesario bajar una de las diferentes aplicaciones disponibles para este fin. Generalmente no tiene costo. También hay 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.

Compañía de seguros: es una empresa que provee servicios de seguros. Busca generar beneficios para sus dueños.

Compañías financieras: son organizaciones lucrativas aprobadas por el Estado como instituciones de ahorro y crédito, que se especializan en ofrecer planes de ahorro, por ejemplo para la compra de vehículos.

Compensación/indemnización: la cantidad que la compañía de seguros paga al asegurado cuando se produce el evento contra el que está asegurado (a menudo denominado riesgo: accidente, incendio, enfermedad, etc.), sujeto a la presentación de un reclamo válido.

Costo Financiero Total (CFT): costo real del crédito. Incluye todos los costos asociados: seguros, tasa de interés, gastos de administración, entre otros.

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.

Cuenta de ahorro online: es apropiada para cuando querés abrir tu cuenta sin necesidad de ir a una sucursal de la institución. Este tipo de cuentas suelen tener beneficios específicos para todas las operaciones online. Generalmente se abren en pocos minutos y con mínimos requisitos. La pueden ofrecer tanto los bancos tradicionales como los digitales. Si la cuenta es de un banco que opera solamente de forma digital, es posible que no tengas una sucursal a la cual acercarte por dudas o consultas. A veces tampoco podrías tener una línea telefónica para comunicarte, aunque usualmente tienen canales de chat y mail disponibles las 24 horas.

Cuenta de ahorro regular (o común): es la apropiada para cuando querés 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. Este tipo de cuentas permiten que retires el dinero sin previo aviso y sin penalización. Algunas instituciones ofrecen una tasa de interés, aunque usualmente es muy baja o incluso cero.

Cuenta de depósito a plazo fijo: es el de invertir una suma por un periodo de tiempo predeterminado y a una tasa de interés conocida desde el principio. Una cuenta a plazo fijo implica bloquear la cantidad invertida durante un periodo de tiempo determinado, generalmente un mínimo de 30 días. A mayor plazo, mayor será la tasa de interés que le pagan al ahorrador en este tipo de cuenta. Como es bastante exigente para la persona, este tipo de cuenta ofrece una remuneración en general más elevada que las otras cuentas.

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.

Fintech: es una entidad que pertenece a la industria financiera que aplica nuevas tecnologías a actividades financieras y de inversión. Las fintech son las nuevas aplicaciones, procesos, productos o modelos de negocios en la industria de los servicios financieros, compuestos de uno o más servicios financieros complementarios y puestos a disposición del público vía Internet.

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.

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.

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.

Institución de microcrédito: también conocidas como instituciones de microfinanzas, pueden ser cono sin fines de lucro y pertenecer al ámbito privado o a organizaciones de la sociedad civil. Al no estar reguladas como los bancos, pueden otorgar créditos y otros servicios financieros, pero no pueden recibir depósitos ni ofrecer productos de ahorro.

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.

Interés: costo del dinero prestado por un período de tiempo determinado. Generalmente se calcula como una tasa.

Invertir: usar o poner dinero en un sector de la economía; por ejemplo, en un emprendimiento, una actividad productiva o en la construcción, como forma de generar un ingreso.

Método de ahorro formal: es una institución que está reglamentada por un organismo público para garantizar la seguridad del ahorro. Habitualmente, los servicios de ahorro formal pagan intereses sobre el ahorro. Algunas veces, ciertos establecimientos ofrecen garantías sobre el dinero guardado por ellos. Esto significa que si la institución pierde el dinero, el Estado se encargará de que se paguen las pérdidas hasta cierto importe. Las instituciones formales por excelencia son los bancos.

Método de ahorro informal: es el que controlás vos mismo, generalmente en casa. Podés guardar tu ahorro en dinero, en animales, en herramientas, en insumos agropecuarios que no se pongan mal con el tiempo, en materiales de construcción, o podés dárselo a un familiar o amigo/a de confianza. Ahorrar de esta manera no está controlado por el Estado.

Método de ahorro semiformales: se sitúan exactamente entre los formales y los informales. Las instituciones semiformales ofrecen servicios organizados para ahorrar, pero no están vigiladas o reglamentadas por el Estado. Incluyen los bancos comunales, las cooperativas, los grupos asociativos de ahorro y crédito, los círculos y otros mecanismos de microfinanzas de grupo.

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.

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.

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.

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

Prima: el precio o costo de una póliza de seguro, a menudo dividido en cuotas mensuales, trimestrales o anuales.

Reclamo: solicitud de indemnización tras una pérdida cubierta por la póliza de seguro

Remesa: es el envío de dinero entre dos lugares geográficos distintos, aunque se suele asumir que esta denominación se refiere a los giros o envíos de dinero que una persona emigrante efectúa a su país de origen y, más concretamente, a su familia.

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

Seguro: forma de protección para cualquier persona que haya suscrito un contrato en forma de compensación monetaria después de haber sufrido un accidente o cualquier otro acontecimiento cubierto por este contrato.

Sobreendeudamiento: imposibilidad de hacer frente a las deudas personales.

Tarjeta de crédito: en general, permite hacer las mismas transacciones que una tarjeta de débito. La gran diferencia es que permite, además de eso, tener acceso a un crédito instantáneo. Es decir, si no tenés dinero en tu cuenta, podés realizar igualmente una compra en un negocio asumiendo un crédito en la institución financiera que te otorgó la tarjeta de crédito (generalmente bancos o las compañías de tarjetas directamente). Ese saldo puede ser abonado en su totalidad al vencimiento (no suele implicar costos adicionales) o financiarse en el tiempo a través de pagos mínimos y condiciones específicas de financiación de tu proveedor de tarjeta.

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

Tarjeta de pagos: es una tarjeta de plástico que generalmente tiene un chip, es emitida por los bancos y cuya obtención puede ser gratuita o no. Algunos bancos ofrecen a sus clientes un amplio rango de tarjetas, dependiendo del perfil (tarjetas específicas para jóvenes, empleados/as, beneficiarios/as de planes sociales, etc.) y sus ingresos.

Tarjeta de precarga: te permite retirar dinero de un cajero automático como así también pagar por tus compras en todos los locales que acepten la tarjeta. Debés 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 automático podés consultar tu saldo remanente. Suele ser una buena opción para controlar gastos propios o de la familia y evitar llevar efectivo encima. Solo se puede usar el monto que se cargó. Se puede recargar todas las veces que sea necesario en el acto a través de internet transfiriendo fondos de la cuenta del titular de la tarjeta.

Tarjeta del seguro: tarjeta emitida por el proveedor de seguros como prueba de que el asegurado pagó una prima y está cubierto por una póliza.

Transferencia: operación por la que una persona («ordenante») da instrucciones a su banco para que, con cargo a su cuenta, envíe una determinada cantidad de dinero a la cuenta de otra persona («beneficiario») en la misma institución o en otra.

ANEXO

Programas de Apoyo Gubernamentales a Jóvenes sin cuidados parentales

Los y las jóvenes sin cuidados parentales son aquellas personas menores de 18 años que por algún motivo han sido separados de su hogar familiar, y han vivido en hogares convivenciales y otros dispositivos cuidado del sistema de protección del Estado.

En la actualidad existen diferentes programas de apoyo gubernamentales para jóvenes sin cuidados parentales en su camino hacia el egreso, y alcanzar una vida autónoma.

En los países de la región latinoamericana existen diferentes apoyos o leyes que establecen cómo se puede acceder a los beneficios de esos programas.

Argentina

1) ¿Qué ley o programa apoya a jóvenes sin cuidados parentales?

El Programa de acompañamiento para el egreso de jóvenes sin cuidados parentales (PAE) fue creado por la Ley Nacional 27.364 [1] y reglamentado en noviembre del año 2018 y con una reciente modificación que se aprobó en la 42° Sesión del Consejo Federal de Niñez, Adolescencia y Familia donde las y los consejeros federales aprobaron la modificación del Decreto N°1050/2018 para ampliar su alcance y potenciarlo.

La ley 27.364 constituye un hito en la protección de los derechos adolescentes y jóvenes que viven o vivieron en dispositivos alternativos de cuidado, ya que, por primera vez el Estado Nacional reconoce derechos específicos hacia el colectivo de adolescentes y jóvenes, y extiende la protección social de niños, niñas y adolescentes más allá de los 18 años.

El PAE consta de dos etapas de acompañamiento. La primera, comienza desde los 13 años, o desde el ingreso del adolescente en el dispositivo de cuidado, y se extiende hasta el momento del egreso del dispositivo de cuidado. En esta etapa todos y todas las titulares tienen el derecho a contar con una persona referente que realiza el acompañamiento personal e individualizado según nueve dimensiones establecidas en la ley 27.364, que proponen un abordaje integral. Para constituirse en referentes PAE, las personas interesadas realizan una capacitación dictada por la SENNAF.
La segunda etapa comienza a partir del egreso del dispositivo de cuidado formal, y se extiende hasta los 21 años, o hasta los 25 años si la persona está estudiando o se capacita en un oficio. En esta etapa, además del acompañamiento de la persona referente, el titular tiene derecho a percibir, a título personal, una asignación económica mensual igual al 80% de un Salario Mínimo Vital y Móvil.

(1) http://servicios.infoleg.gob.ar/infolegInternet/anexos/275000-279999/276156/norma.htm

2) ¿Cuáles son los derechos de los jóvenes?

Entre los fundamentos de la ley de egreso se encuentran el interés superior del niño, el derecho a la autonomía progresiva, el principio de igualdad y de no discriminación, el derecho de cada joven a ser oída/o y a que su voz sea tenida en cuenta, entre otros. Los principios de la Ley 27.364 cobran particular relevancia para adolescentes y jóvenes que viven o vivieron en dispositivos alternativos de cuidado, ya que se reconoce su derecho al acompañamiento en el proceso de transición hacia la autonomía. Además, se propone equiparar sus derechos con los de quienes crecieron en una familia, y se reconoce su derecho a solicitar una manutención alimentaria, según el Código Civil y Comercial, art. 663.

El acompañamiento del referente debe ser integral comprendiendo las siguientes dimensiones:

a) Salud, salud sexual, procreación responsable y planificación familiar;
b) Educación, formación y empleo;
c) Vivienda;
d) Derechos humanos y formación ciudadana;
e) Familia y redes sociales;
f) Recreación y tiempo libre;
g) Habilidades para la vida independiente;
h) Identidad;
i) Planificación financiera y manejo del dinero.

Además debe ser individualizado, de manera que el acompañamiento pondrá mayor o menor énfasis en las mencionadas dimensiones según las particularidades y necesidades de cada joven.

El **apoyo económico** consiste en que el joven tendrá derecho a percibir un subsidio mensual equivalente al 80% de un salario mínimo vital y móvil durante el período de acompañamiento posterior al egreso.

3) ¿Dónde puedo inscribirme para participar del programa?

El programa es coordinado por la Secretaría Nacional de Niñez y Familia, dependiente del Ministerio de Desarrollo Social de la Nación Argentina, pero tiene una implementación territorial a cargo de cada una de las jurisdicciones que conforman las provincias. Es decir que es una política pública nacional de implementación descentralizada.

El PAE tiene como población destinataria a adolescentes y jóvenes sin cuidados parentales de entre 13 y 21 años de edad (y hasta 25 años, si estudian o se capacitan). La inclusión en el PAE abarca a la totalidad de jóvenes que provienen de cualquier tipo de dispositivo de cuidado formal, siempre y cuando tengan o hayan tenido dictada una medida de protección excepcional, según el art. 33 y ss. de la Ley 26.0616 .

El acceso al programa es voluntario, lo cual significa que las y los titulares del PAE deben ingresar firmando un consentimiento informado. Este punto reviste una gran importancia, en el marco del reconocimiento de su autonomía progresiva y de su derecho a la participación.

Existen otros complementos de Políticas Públicas Universales para jóvenes sin cuidados parentales:

• **Asignación Universal Por Hijo/a:** Beneficio económico destinado a personas desocupadas; a trabajadores en la economía informal con ingresos iguales o inferiores al salario mínimo, vital y móvil; a monotributistas sociales; a trabajadores del servicio doméstico y a quienes perciban alguno de los siguientes planes: Hacemos Futuro, Manos a la Obra y los programas del Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social. Esta asignación se paga a uno de los progenitores y requiere la presentación de la **Libreta Asignación Universal** que acredite la asistencia a la escuela y controles de salud de los/las hijos/as.

• **Progresar Obligatorio y de Nivel Superior:** Beca de apoyo para jóvenes que deben finalizar sus estudios primarios o secundarios o se encuentren cursando una carrera de nivel superior (terciario/universitario). Deben tener entre 16 y 24 años cumplidos, con la posibilidad de que se extienda hasta 35 años de edad a las personas con hijas/os menores de 18 años pertenecientes a hogares monoparentales. No hay límite de edad para personas trans, de pueblos indígenas, con discapacidad o refugiadas.

Para más información sobre el PAE: www.argentina.gob.ar/senaf o mail a pae@senaf.gob.ar

Para más información sobre derechos de adolescentes y jóvenes sin cuidados parentales: www.doncel.org.ar O mail a info@doncel.org.ar

Bolivia

1) ¿Qué ley o programa apoya a jóvenes sin cuidados parentales?

El 17 de julio de 2014 se dictaminó el Código Niña, Niño, Adolescente mediante la Asamblea Legislativa Plurinacional (https://siteal.iiep.unesco.org/sites/default/files/sit_accion_files/siteal_bolivia_0248.pdf)

El 5 de febrero de 2013 se dictaminó la LEY No. 342 titulada Ley de Juventud la cual tiene por objetivo "garantizar a las jóvenes y a los jóvenes el ejercicio pleno de sus derechos y deberes, el diseño del marco institucional, las instancias de representación y deliberación de la juventud, y el establecimiento de políticas públicas".

2) ¿Cuáles son los derechos de los jóvenes?

Los jóvenes egresados están reconocidos por la Constitución Política del Estado, el cual ha ratificado las normativas internacionales en protección de derechos. No existe algo específico para egresados

3) ¿Dónde puedo inscribirme para participar del programa?

No existe apoyo por parte del Estado. Una vez que cumplen mayoría de edad son independizados de los centros de acogida estatales sin ningún apoyo posterior.

Los apoyos que existen solamente provienen de Organizaciones de la Sociedad Civil como Fundación Kallpa y Aldeas Infantiles SOS Bolivia.

Más información:

https://www.oas.org/dil/esp/constitucion_bolivia.pdf
https://www.aldeasinfantiles.org.bo/
https://trabajo-digno.org/

Ecuador

1) ¿Qué ley o programa apoya a jóvenes sin cuidados parentales?

Ecuador cuenta con un Ministerio de Inclusión Económica y Social que tiene una dirección nacional de la juventud y adolescencia.

En este 2022 se está trabajando en "Mesas Consultivas sobre la Ley Orgánica de Juventudes" a nivel nacional, que realizó el Ministerio de Inclusión Económica y Social, con el objetivo de conocer las necesidades y los requerimientos de los jóvenes para que puedan acceder a un empleo digno y con igualdad de oportunidades. Esta actividad se efectuó en el marco del plan piloto «Vivo la Experiencia», impulsado por esta cartera de Estado, a través de su Dirección Nacional de Juventudes[2]. Participaron jóvenes de todo el país, sin embargo no se especifica si se consideró a jóvenes egresados de sistemas de protección[3].

Tampoco se tiene conocimiento de cuándo se dará seguimiento a este proyecto.

(2) https://www.inclusion.gob.ec/mies-desarrolla-mesas-consultivas-para-realizar-aportes-a-la-ley-organica-de-juventudes
(3) https://www.inclusion.gob.ec/mies-promueve-la-participacion-activa-de-las-y-los-jovenes-en-la-construccion-de-reforma-a-la-ley-organica-de-juventudes/

2) ¿Cuáles son los derechos de los jóvenes?

Los derechos consagrados en la Constitución y leyes para jóvenes, no hay marco legal especializado.

3) ¿Dónde puedo inscribirme para participar del programa?

El apoyo solamente es mediante Organizaciones de la Sociedad Civil, en el caso de Despiértate es mediante programas de ayuda/orientación/apoyo a jóvenes egresados. No hay programas del gobierno que brinden apoyo a este grupo en particular.

Más información: https://despiertateong.org/

Guatemala

1) ¿Qué ley o programa apoya a jóvenes sin cuidados parentales?

No existen programas específicos o una ley en particular, solamente existe una entidad llamada Consejo Nacional de la Juventud que depende de la Presidencia y se encarga de viabilizar la participación de las juventudes en el país. (https://conjuve.gob.gt/quienes-somos/#objetivos). No se establecen programas específicos a egresados de sistemas de protección.

2) ¿Cuáles son los derechos de los jóvenes?

Derechos Universales determinados en la Constitución[4], sin embargo, no se hace mención específica a grupos particulares.

3) ¿Dónde puedo inscribirme para participar del programa?

No existe un programa gubernamental que apoye a los jóvenes egresados del cuidado residencia.

En septiembre 2021 inició a conformarse el grupo de jóvenes egresados del Sistema de Protección Unidos por el Cambio, apoyado por Changing the Way We Care.

Más información: https://www.changingthewaywecare.org/project/guatemala/

México

1) ¿Qué ley o programa apoya a jóvenes sin cuidados parentales?

En México en 2014 se dictaminó la Ley general de los derechos de niñas, niños y adolescentes la cual considera la situación de los niños, niñas y adolescentes sin cuidados parentales, menciona la importancia de la autonomía progresiva, sin embargo, no toma en cuenta la situación de las y los jóvenes que egresan de los sistemas de protección.

En este 2022 se están presentando varios proyectos para desarrollar una ley de juventudes, pero no hay nada concreto todavía.

Se cuenta con un organismo de dedicado a la Juventud llamado Instituto Mexicano de la Juventud, sin embargo, no considera específicamente la situación de jóvenes egresadas y egresados de protección[5] .

(4) https://siteal.iiep.unesco.org/bdnp/316/constitucion-politica-republica-guatemala#:~:text=Fue%20creada%20en%201985%20por,por%20%C3%BAltima%20vez%20en%201993
(5) https://www.gob.mx/imjuve

2) ¿Cuáles son los derechos de los jóvenes?

No se especifican claramente derechos para este grupo poblacional, sin embargo, los derechos para todas las personas están concentrados en la Constitución Política[6].

3) ¿Dónde puedo inscribirme para participar del programa?

No hay programas dirigidos a este grupo poblacional, existe un programa para jóvenes que no estudian ni trabajan, pero es para cualquier joven, este programa se llama "Jóvenes Construyendo el Futuro"[7].

Este programa no considera específicamente la situación de egresados.

A nivel Organizaciones de la Sociedad Civil existen algunos programas de apoyo que consideran a jóvenes egresados, un ejemplo es Fundación Quiera quien brinda becas educativas para egresados y acceso a empleabilidad, no obstante, estos programas son solo para egresados de ciertas organizaciones que tienen convenio con Fundación Quiera.

Las organizaciones Fundación Pro Niños de la Calle, Pequeños Gigantes y Aldeas Infantiles SOS México brinda apoyos en la transición a la vida adulta de jóvenes sin cuidados parentales.

Más información:
https://quiera.org/como_trabajamos.html
https://www.aldeasinfantiles.org.mx/
http://www.proninosdelacalle.org.mx/

Perú

1. ¿Qué ley o programa apoya a jóvenes sin cuidados parentales?

En el Perú, en la actualidad existe el programa Beca 18 que fue creado en el año 2011, junto con el Programa Nacional de Becas y Crédito Educativo (Pronabec) a cargo de su implementación. El joven egresado del sistema de protección puede inscribirse bajo dos modalidades para acceder al concurso, sea por condición albergue o por condición ordinaria.

2. ¿Cuáles son los derechos de los y las jóvenes?

En el contexto del programa Beca 18, los derechos o los beneficios para los y las jóvenes ganadores de la beca son: A los postulantes con registro completo en el Módulo de Postulación: -Acceso a la Plataforma de Apoyo y Orientación (PAO), que cuenta con los módulos Orientación Vocacional, Oferta Educativa y Preparación. A los preseleccionados del concurso: -Acompañamiento en el uso de los módulos de Orientación Vocacional y Oferta Educativa de PAO. A los ganadores de la beca: -Devuelve el costo de inscripción y postulación a la Institución de Educación Superior (IES) elegible, según indica las bases. -Matrícula y pensión de estudios (cuando corresponda). -Idioma inglés solo para estudios universitarios (cuando no forme parte de la malla curricular), a partir del segundo año de estudios. -Computadora portátil o equipo de similar. -Alimentación y movilidad local. -Alojamiento (cuando corresponda). -Materiales de estudio, útiles de escritorios y vestimenta y/o uniforme y artículos de seguridad industrial (cuando corresponda). -Nivelación académica, siempre y cuando sea parte integral de la malla curricular o plan de estudios. -Acompañamiento académico, socioemocional y de bienestar.)

3. ¿Dónde puedo inscribirme para participar del programa?

En el portal web del estado peruano la inscripción y postulación al concurso es virtual y gratuita a través de www.pronabec.gob.pe/beca-18. Modalidades a las que se puede postular: -Beca Albergue: dirigido a adolescentes en situación de abandono y/o tutelados por el Estado. -Beca 18 Ordinaria: dirigido a talentos en situación de pobreza o pobreza extrema, según el Sisfoh (Sistema de Focalizacion de Hogares).

Más información: www.bucknerperu.org

(6) https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/CPEUM.pdf
(7) https://jovenesconstruyendoelfuturo.stps.gob.mx/

Notas

Notas

MANUAL PARA ESTUDIANTES

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA JÓVENES

Este manual para Estudiantes está dirigido principalmente a los y las jóvenes que deseen mejorar la gestión de su dinero. Los materiales cubren los siguientes temas: fijarse objetivos financieros, comunicarse con confianza, gestionar el presupuesto, conocer los productos 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 jóvenes en Latinoamérica.

Este manual debe ser usado en conjunto con el Manual para Formadores y Formadoras. Está desarrollado para un público objetivo específico. 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 las personas que participen como estudiantes en el curso de educación financiera. Debe ser usado como una guía de ejercicios durante el curso y puede también ser utilizado como referencia una vez finalizado.

ISBN: 9789220372418 (impreso)
ISBN: 9789220372425 (pdf Web)

Organización Internacional del Trabajo

Educación Financiera