

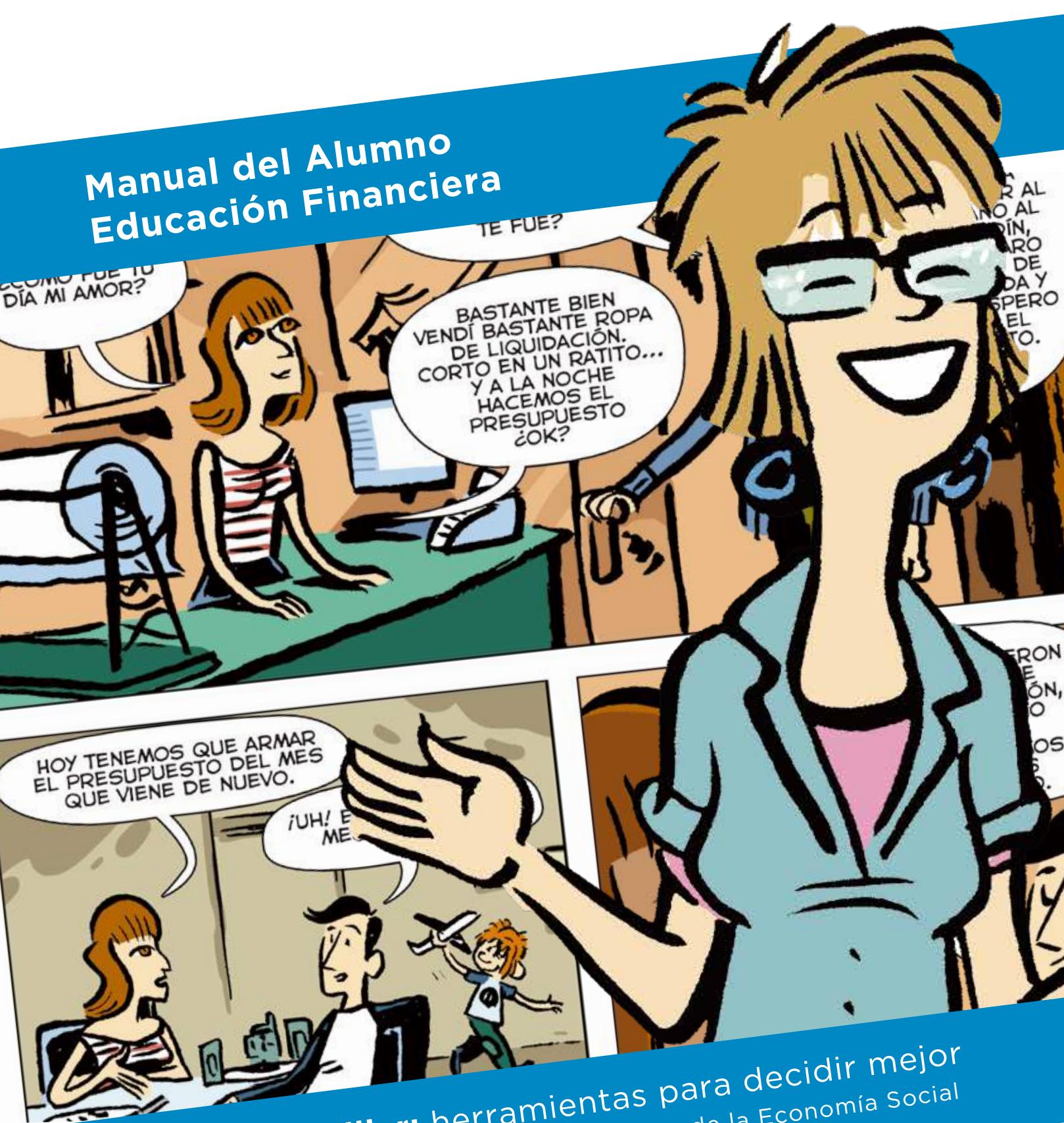


Organización  
Internacional  
Del Trabajo



Ministerio de Salud y Desarrollo Social  
Presidencia de la Nación

## Manual del Alumno Educación Financiera



**Economía Familiar:** herramientas para decidir mejor  
Proyecto de Educación Financiera para actores de la Economía Social

Copyright © Organización Internacional del Trabajo 2019  
Primera edición 2019

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](mailto: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.ifro.org](http://www.ifro.org) puede encontrar la organización de derechos de reproducción de su país.

ISBN : 978-92-2-133776-8 (impreso)

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

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

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

Para más información sobre las publicaciones y los productos digitales de la OIT, visite nuestro sitio web: [ilo.org/-publins](http://ilo.org/-publins).

Impreso en Argentina

Dirección:	Yousra Hamed - Julián Costábile
Redacción:	Gustavo Prepelitchi y Javier Lombardi, con la colaboración de Sabrina Arzani.
Seguimiento editorial:	Julián Costábile, Martín Bozzotti, Daniela Luz Clara y Equipo de Educación Financiera, integrantes de la Comisión Nacional de Microcrédito del Ministerio de Salud y Desarrollo Social de la Nación Argentina.
Ilustración:	Max Aguirre
Diseño:	Jimena Bello (Equipo Comunicación CONAMI)
Coordinación General:	Fundación Finanzas y Desarrollo ( <a href="http://www.finandes.org.ar">www.finandes.org.ar</a> )

Este Manual ha sido elaborado por la OIT en el marco de su proyecto “Economía Familiar – Proyecto de Educación Financiera para Actores de la Economía Social” financiado por el Ministerio de Salud y Desarrollo Social de la Nación Argentina.

# **MANUAL DEL ALUMNO**

**¡GESTIONA MEJOR  
TU DINERO!**



Organización  
Internacional  
Del Trabajo



Ministerio de Salud y Desarrollo Social  
Presidencia de la Nación



<b>Introducción .....</b>	4
1. El marco de elaboración del Manual del Alumno en Educación Financiera .....	4
2. Presentación del manual .....	5
La carta de identidad de Pablo .....	6
La carta de identidad de Claudia .....	7
La carta de identidad de Juana .....	8
La carta de identidad de Oscar .....	9
 <b>Módulo A - Fijarse objetivos y hablar con la familia .....</b>	10
1. Fíjate objetivos .....	11
2. Habla de tus objetivos con tu familia .....	13
3. ¿Cuánto cuestan tus objetivos? ¿Cuáles son prioritarios? .....	14
4. El Plan de Ahorro .....	15
 La historia de Pablo .....	19
 <b>Módulo B - Gestionar de manera eficaz tu presupuesto .....</b>	25
1. Gasta con prudencia .....	26
2. Elabora tu presupuesto .....	30
3. Sigue tu presupuesto .....	35
4. Conserva los documentos financieros .....	40
 La historia de Claudia .....	42
 <b>Módulo C - Conocer los productos de ahorro .....</b>	48
1. Elige tu método de ahorro .....	49
2. ¿Cómo elegir tu producto de ahorro? .....	52
 <b>Módulo D - Utilizar inteligentemente productos de crédito y evitar el sobreendeudamiento .....</b>	54
1. Elige un medio de financiación para tus proyectos .....	55
2. Elige un producto de crédito adaptado a tus proyectos .....	58
3. Calcula el costo de tu crédito .....	61
4. ¡Cuidado! No te endeudes en exceso .....	65
 La historia de Juana .....	69
 <b>Módulo E - Eligiendo medios de pago apropiados y productos de transferencia de dinero .....</b>	75
1. Utiliza tus medios de pago con seguridad .....	76
2. ¿Conoces a los operadores de remesas? .....	80
 La historia de Oscar .....	83
 <b>Módulo F - Establecer una buena relación con las instituciones financieras .....</b>	89
1. Entendiendo a las instituciones financieras .....	90
2. ¿Cómo utilizar las instituciones financieras con confianza? .....	93
 <b>Anexos y documentos útiles .....</b>	96

## **1. EL MARCO DE ELABORACIÓN DEL MANUAL DEL ALUMNO EN EDUCACIÓN FINANCIERA**

El presente documento es el libro del alumno en educación financiera que puede ser utilizado por todas las personas que deseen mejorar la organización y planificación de sus recursos financieros personales.

Este manual se puede distribuir entre los participantes en las acciones de formación en educación financiera. Se puede utilizar para hacer ejercicios durante o después de la formación y para recordar conceptos claves para una buena organización financiera.

El objetivo general del proceso de educación financiera consiste en formarlos en materia de finanzas familiares y finanzas específicas vinculadas a diferentes grupos objetivos. Este proceso cuenta con dos objetivos específicos: uno que consiste en elaborar herramientas de educación financiera adaptadas al contexto local, y el otro en poner en marcha un mecanismo eficaz de difusión de dichas herramientas.

**Las herramientas de educación financiera incluyen:**

1. El Manual del Capacitador.
2. El Manual del Alumno en Educación Financiera.

## 2. PRESENTACIÓN DEL MANUAL

TIENES EN TUS MANOS EL MANUAL DEL ALUMNO EN EDUCACIÓN FINANCIERA

### ¿Qué es la educación financiera?

Es un conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten al que cuenta con ellas saber cuáles son sus posibilidades para gestionar su dinero de la mejor forma posible.

La formación en Educación Financiera que vas a seguir te permitirá empezar a organizar y preparar tus proyectos de futuro.

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

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

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

### ¿Cómo se utiliza este manual?

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

Los cómics abordan todos los temas de la educación financiera y pueden ser leídos de forma independiente de los capítulos del manual.

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



## CARTA DE IDENTIDAD

**Nombre y Apellido:**  
**Pablo Godoy**

**Edad:** 21 años.

**Origen:** Avellaneda, Provincia  
de Buenos Aires.

**Estado Civil:** Soltero.

**Familia vive en:** Avellaneda,  
Provincia de Buenos Aires.

**Nivel de estudios:** Hasta 2 año del secundario.

**Actitud frente al dinero:** Cauteloso.

**Ocupación/Actividad:** Trabaja en taller de autos  
familiar con el padre.

**Características financieras del personaje:** Importancia  
de planificar. Desconfía de las instituciones financieras  
formales.

**Características financieras de la familia:** Diferencias  
respecto a objetivos.

**Planes:** Seguir estudiando. Curso de electrónica para  
automóviles.

**Personajes secundarios:**

- Sus padres.
- Sus amigos Santiago y Facundo.



## CARTA DE IDENTIDAD

**Nombre y Apellido:**  
**Claudia Romero**

**Edad:** 26 años.

**Origen:** Quilmes, Provincia de Buenos Aires.

**Estado Civil:** Vive con su pareja Ramón. Tienen un hijo.

**Familia vive en:** Quilmes, Provincia de Buenos Aires.

**Nivel de estudios:** Secundario completo.

**Actitud frente al dinero:** Planificadora.

**Ocupación/Actividad:** Tiene un comercio de venta de ropa.

**Características financieras del personaje:** Ordenada. Usa instituciones formales.

**Características financieras de la familia:** Su pareja Ramón es más desordenado con su dinero.

**Planes:** Ampliar su local. Estudiar.

**Personajes secundarios:**

- Su pareja Ramón.
- Su hijo Leo.
- Su amiga Mercedes.



## CARTA DE IDENTIDAD

**Nombre y Apellido:**  
**Juana Mamani**

**Edad:** 34 años.

**Origen:** Salta, Provincia de Salta.

**Estado Civil:** Separada, tiene 4 hijos.

**Familia vive en:** Salta, Provincia de Salta.

**Nivel de estudios:** Cursa actualmente el secundario.

**Actitud frente al dinero:** Precavida.

**Ocupación/Actividad:** Es titular del Programa de Ingreso Social “Hacemos Futuro”. Tiene un emprendimiento de venta de empanadas.

**Características financieras del personaje:** Ordenada. Usa instituciones formales y semi-formales.

**Características financieras de la familia:** Sus niños le piden dinero todo el tiempo.

**Planes:** Comprar un horno para su emprendimiento. Terminar el secundario.

**Personajes secundarios:**

- Sus hijos.
- Su amiga Ivana.
- Su hermano Manuel.
- Su hermana Antonia.



## CARTA DE IDENTIDAD

**Nombre y Apellido:**  
**Oscar Riquelme**

**Edad:** 45 años.

**Origen:** Paraguay.

**Estado Civil:** Casado con Mirtha, tienen 3 hijos.

**Familia vive en:** Pompeya, Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

**Nivel de estudios:** Primaria completa.

**Actitud frente al dinero:** No muy cuidadoso.

**Ocupación/Actividad:** Trabaja como obrero en la construcción.

**Características financieras del personaje:** No planifica. Le envía dinero a su madre vía agencia de remesas. Interés en instituciones formales.

**Características financieras de la familia:** Su mujer tampoco planifica. Utilizan prestamistas informales.

**Planes:** Cambiar de actividad económica. Empezar a ahorrar en institución formal.

**Personajes secundarios:**

- Su mujer Mirtha.
- Su madre que vive en Paraguay.



## FIJARSE OBJETIVOS Y HABLAR CON LA FAMILIA



# A

### A1. ¿Tienes objetivos para el futuro?

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

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

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

### A3. ¿Qué es un plan de ahorro?

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

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

## 1. FÍJATE OBJETIVOS

### DEFINICIÓN

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

### EJERCICIO

#### La historia de Claudia

Claudia Romero tiene 26 años. Vivió toda su vida en Quilmes. Tiene un hijo, Leo de 5 años, que su padre nombró por ser fanático de Messi. Claudia está en pareja con Ramón hace 2 años y viven todos juntos en un departamento que alquilan.

Claudia tiene un pequeño emprendimiento textil de ropa para niños hace 3 años y Ramón trabaja como empleado en una remisería de la zona. Muchas veces a la noche, cuando Leo duerme, se ponen a charlar del futuro. A Claudia le gustaría mejorar el local que alquila, y está pensando pedir otro microcrédito para hacer algunos cambios. Tiene en mente instalar un lindo cartel y una gran vidriera. Le gustaría en algún momento poder alquilar también el local de al lado y juntarlos. Además, si algún día logra hacer crecer su local y tener una socia, le gustaría empezar a usar parte de su tiempo libre para estudiar el profesorado de enseñanza primaria, una cuenta pendiente que tiene. A veces también piensan que sería bueno poder ahorrar más para que Ramón tenga auto propio. A Claudia también le gustaría poder comprarle un collar nuevo a su mamá. A veces Claudia y Ramón también sueñan con poder comprar un lote de tierra y empezar de a poco a construir su casa.



## EJERCICIO

¿Cuáles son los objetivos de Claudia? ¡Escríbelos!

¿Ya has reflexionado sobre tus objetivos? Si la respuesta es sí,  
¡escribelos o dibújalos aquí!

## 2. HABLA DE TUS OBJETIVOS CON TU FAMILIA



### CONSEJOS

#### Algunos consejos para hablar de tus objetivos con tu familia:

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

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

¿Sabes cuál es el costo de tus objetivos? En caso afirmativo, escríbelos al lado de tus objetivos o de tu dibujo.

Si no lo sabes, es muy importante que busques la información necesaria para averiguarlo. Es la única manera de saber cuánto dinero vas a necesitar para alcanzar tu objetivo. Mientras tanto, puedes indicar un precio orientativo que corregirás más adelante.

A continuación, establece un orden de prioridades para todos objetivos (1 para el más importante, 2 para el segundo más importante, etc.)



## 4. EL PLAN DE AHORRO

### Pablo hace un plan de ahorro

Pablo ha revisado sus proyectos y charlado mucho con su padre. Coincidieron en que todo no se puede y hay que buscar la forma de ponerse de acuerdo. Decidieron que el curso de electrónica puede ser muy interesante y aumentar los ingresos del taller. Pablo también dijo que no necesita el equipo de audio para el auto en este momento pero que si le gustaría comprar los zapatos y la guitarra. Mediante discusiones con conocidos y por lo que investigó en Internet, Pablo ha logrado obtener un costo detallado de cada uno de sus proyectos y define una fecha exacta de cuándo podría conseguirlos. Ha calculado la suma que tiene que ahorrar cada mes para poder alcanzarlo. Ha elaborado un plan de ahorro.



**Veamos el plan de ahorro de Pablo**



## Plan de Ahorro

Fecha para la cual quiero alcanzar mi objetivo	Costo de alcanzar mi objetivo	Número de meses hasta alcanzar mi objetivo	Otras fuentes de financiamiento (opcional)	Cuánto tengo que ahorrar por mes para alcanzar mi objetivo
Objetivos a corto plazo (menos de 12 meses):				
comprar zapatos	diciembre 2019	\$600.-	6 meses	\$100.-
Objetivos de mediano plazo (1 a 3 años):				
guitarra	junio 2020	\$4800.-	12 meses	contribución amigo: \$2400.-
curso de electrónica	junio 2020	\$6200.-	12 meses	contribución padre: \$2000.-
Objetivos de largo plazo (más de 3 años):				
terminar estudios secundarios	junio 2022	\$0	36 meses	hay becas para cubrir los costos de libros y útiles
Monto total que necesito ahorrar por mes para alcanzar mis objetivos (Sumar la columna de la derecha)				\$650.-

Una vez que Pablo logre su objetivo de 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 ti!**

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

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

## Plan de Ahorro

Fecha para la cual quiero alcanzar mi objetivo	Costo de alcanzar mi objetivo	Número de meses hasta alcanzar mi objetivo	Otras fuentes de financiamiento (opcional)	Cuánto tengo que ahorrar por mes para alcanzar mi objetivo
--	-------------------------------	--	--	--

Objetivos a corto plazo (menos de 12 meses):

--	--	--	--	--

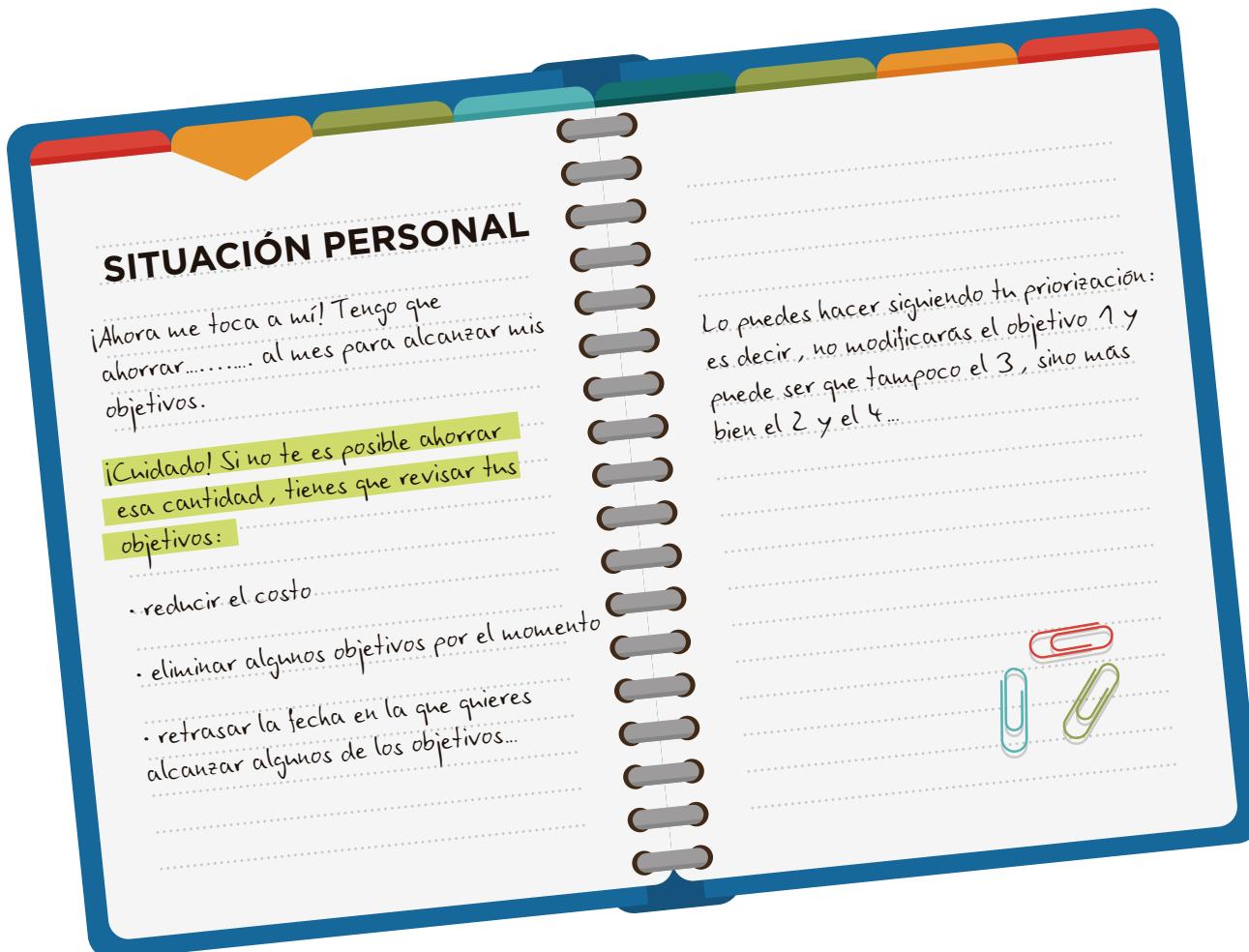
Objetivos de mediano plazo (1 a 3 años):

--	--	--	--	--

Objetivos de largo plazo (más de 3 años):

--	--	--	--	--

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



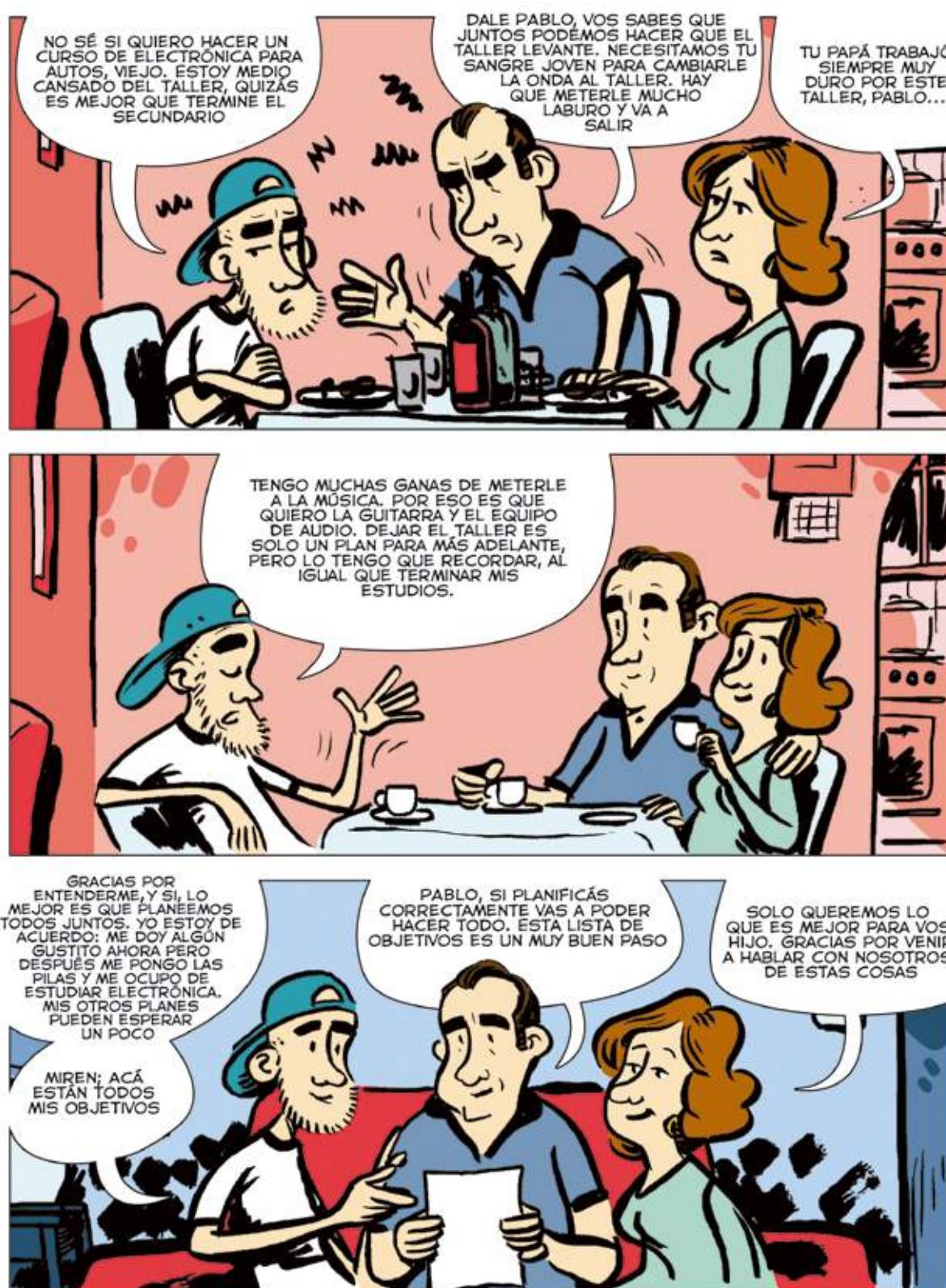
## MENSAJES CLAVES

- Es más fácil alcanzar nuestros objetivos vitales cuando sabemos lo que queremos y nos fijamos objetivos concretos para lograrlos.
- Algunos objetivos pueden alcanzarse rápidamente, otros requerirán varios años, incluso décadas.
- Los objetivos de cada persona pueden evolucionar a lo largo de la vida y difieren en el seno de la familia, por ello es muy importante hablar con nuestras familias.

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

## LA HISTORIA DE PABLO







**Objetivos a corto plazo (menos de 12 meses):**

Objetivo	Fecha para la cual quiero alcanzar mi objetivo	Costo de alcanzar mi objetivo	Número de meses hasta alcanzar mi objetivo	Otras fuentes de financiamiento (opcional)	Cuanto tengo que ahorrar por mes para alcanzar mi objetivo
Comprar Zapatos	JUNIO 2019	600 pesos	6 meses		100 pesos

**Objetivos de mediano plazo (1 a 3 años):**

Objetivo	Fecha para la cual quiero alcanzar mi objetivo	Costo de alcanzar mi objetivo	Número de meses hasta alcanzar mi objetivo	Otras fuentes de financiamiento (opcional)	Cuanto tengo que ahorrar por mes para alcanzar mi objetivo
Guitarra	JUNIO 2019	4800 pesos	12 meses	Contribución amigo: 2400 pesos	200 pesos
Curso de Electrónica	JUNIO 2019	6200 pesos	12 meses	Contribución padre: 2000	350 pesos

**Objetivos de largo plazo (más de 3 años):**

Objetivo	Fecha para la cual quiero alcanzar mi objetivo	Costo de alcanzar mi objetivo	Número de meses hasta alcanzar mi objetivo	Otras fuentes de financiamiento (opcional)	Cuanto tengo que ahorrar por mes para alcanzar mi objetivo
Terminar estudios secundarios	DICIEMBRE 2022	0 pesos	36 meses	Hay becas para cubrir los costos	0 pesos

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

de libros y útiles	650 pesos
--------------------	-----------

FUE UN BUEN DÍA DE LABURO,  
VIEJO, CON ESO DOS AUTOS QUE  
SACAMOS HOY. VOY A GUARDAR  
LA PLATA DEBAJO DEL COLCHÓN Y  
DESPUÉS ME JUNTO CON SANTI Y  
FACU A TOMAR UNOS MATES  
COMO SIEMPRE

AH, PENSE QUÉ TE  
QUEDABAS A CENAR CON  
NOSOTROS. NO VUELVE  
TARDE Y ANDÁ CON  
CUIDADO HIJO

PERDÓN QUE LLEGUE  
TARDE MUCHACHOS. HOY FUE  
UN BUEN DÍA EN EL TALLER  
FINALMENTE.

PABLO, ES  
MEDIO RIDÍCULO GUARDAR  
EL DINERO DEBAJO  
DEL COLCHÓN, NO PUEDO  
CREER QUE LO SIGAS  
HACIENDO, PRIMERO,  
ES MUY INSEGURÓ  
Y SEGUNDO TE  
COME LA  
INFLACIÓN.  
TENGO UN GRAN  
PLAN PARA VOS...

DOS ARREGLOS  
GRANDES, ASÍ QUE ACABÓ  
DE DEJAR LA PLATA DEBAJO  
DEL COLCHÓN Y VINE

A VER QUÉ GRAN PLAN  
TENES, SANTI. ACORDATE  
QUÉ YO NO QUIERO  
SABER NADA CON HACER  
TRÁMITES Y USAR  
UN BANCO EH

MIRÁ, VAMOS  
A UN BANCO JUNTOS.  
PODEMOS IR AL MÍO QUE  
SOY CLIENTE HACE AÑOS.  
CHEQUEAMOS QUÉ NOS  
OFRECEN POR SUS  
PRODUCTOS DE AHORRO.  
PODEMOS HACER TODAS  
LAS PREGUNTAS  
QUE TENGAS.

TE PROMETO QUE NO VAS  
A ABRIR NINGUNA CUENTA  
NI FIRMAR NADA. SOLO  
AVERIGUAR

MMM,  
ESTA BIEN.  
PERO SOLO  
SI VENIS  
CONMIGO





## GESTIONAR DE MANERA EFICAZ TU PRESUPUESTO



# B

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

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

### B2. Un presupuesto es:

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

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

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

### B4. ¿Cómo seguir tu presupuesto?

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

Respuestas: B.1:b ; B.2:a ; B.3:b ; B.4:c

## 1. GASTA CON PRUDENCIA

### PREGUNTAS:

- ¿Eres una persona gastadora o ahorradora?
- Por ejemplo, ¿renuncias a menudo a cosas que te gustan?

### DEFINICIÓN

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

Claudia tiene un pequeño emprendimiento textil de ropa para niños hace 3 años y Ramón trabaja como empleado en una remisería de la zona. Muchas veces a la noche, cuando Leo duerme, se ponen a charlar del futuro. A Claudia le gustaría mejorar el local que alquila, y está pensando pedir otro microcrédito para hacer algunos cambios. A veces también piensan que sería bueno poder ahorrar más para que Ramón tenga auto propio. A Claudia también le gustaría poder comprarle un collar nuevo a su mamá. A veces Claudia y Ramón también sueñan con poder comprar un lote de tierra y empezar de a poco a construir su casa.



## EJERCICIO

¡Ayuda a Claudia a elegir entre lo que es necesario y lo que no!

Rodea las imágenes que correspondan a las necesidades para distinguirlas de los deseos.



Mis necesidades	¿Cuánto cuesta?
<b>Total de mis necesidades</b>	

Mis deseos	¿Cuánto cuesta?
<b>Total de mis deseos</b>	

### iCUIDADO!

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

Por ejemplo, las recargas del celular. Claudia utiliza su teléfono para hablar con proveedores y clientes mientras que Pablo solo lo utiliza para hablar con sus amigos.

¿Tengo dinero suficiente para comprar todas estas cosas?

Si

No



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

A diagram consisting of a vertical red line on the left and a series of horizontal blue lines on the right, each ending in a white circle. The blue lines are evenly spaced.

## CONSEJOS PARA AHORRAR

- *Ahorra una pequeña cantidad de dinero cada día o cada semana.*
  - *Si tienes algún objeto viejo que funciona o que se puede arreglar no compres uno nuevo.*
  - *Compra menos regalos para tu familia. Habla con ellos antes y pónganse de acuerdo sobre este tema.*
  - *Si es posible, gasta menos en fiestas y eventos.*
  - *Lleva menos dinero en efectivo en el monedero (y déjalo en un lugar seguro: en casa, en una cuenta bancaria...)*
  - *Si tienes familia a la que envías dinero, no lo envíes todo y guarda una parte para tus propias necesidades o temas urgentes.*
  - *Piensa cada día en tus objetivos a largo plazo para recordar por qué ahorraras.*



# MENSAJES CLAVES

- Es necesario diferenciar los tipos de gastos: gastos obligatorios/esenciales (las necesidades, como la alimentación, el agua...) y los optativos (los caprichos, como los productos de belleza).
  - Ahorrar para prevenir: para el migrante, el ahorro es una necesidad y una obligación.
  - Gestiona bien lo que han ganado otros.
  - Ahorrar consiste en renunciar a un capricho inmediato para invertir y cumplir un objetivo en el futuro.
  - Ahorrar es una garantía.

## 2. ELABORA TU PRESUPUESTO



### EL PRESUPUESTO FAMILIAR DE CLAUDIA

Ayer cerró el mes y Claudia y Ramón decidieron revisar sus ingresos para ver cuánto pueden gastar al mes siguiente. Por un lado, Ramón recibió su sueldo de 15.000 pesos como empleado a tiempo parcial de la remisería. Por su lado, Claudia tuvo un buen mes en el local porque fue Reyes y estimó que su ganancia neta fue de alrededor de 20.000 pesos. Además, decidieron vender un mueble usado a un vecino por 1000 pesos.

Luego de haber revisado sus ingresos, Claudia y Ramón piensan en cómo gastarán el dinero. Primero pagarán el alquiler de su vivienda (6000 pesos) y las facturas de servicios (que estiman en 3000 pesos). Para comida calculan que gastarán unos 7000 pesos y para transporte unos 2500 pesos. Siempre contemplan unos 500 pesos para medicamentos. De celular prepago gastan 300 pesos todos los meses. Este mes deben agregarle los 2000 pesos de devolución a la mamá de Claudia, que les prestó dinero para que puedan comprarse una nueva heladera. Además, este mes cumple años el hijo de Claudia, Leo, y les gustaría regalarle una bicicleta cuyo precio, la última vez que chequearon, era de 1500 pesos. Como no tuvieron vacaciones, quieren irse un

fin de semana los tres en carpa a Chascomús y calculan que les costará unos 5000 pesos. Les gustaría comprar las nuevas cortinas de la casa, estimadas en 2000 pesos. Por último, a Ramón se le rompió su teléfono y anda con uno viejo, de los de antes y no tiene WhatsApp. Les gustaría comprar un teléfono de los nuevos, que vale 4000 pesos en la tienda de electrodomésticos del barrio.

Con estos números, Claudia y su familia consiguen ahorrar un total de 2200 pesos.



## Presupuesto familiar de Claudia Romero

Ingresos:	
Sueldo de Ramón	#15.000
Sub total ingresos fijos	#15.000
Ingresos Variables:	
Ingreso neto local de ropa de Claudia	#20.000
Ingreso por venta de mueble usado	#1.000
Sub total ingresos variables	#21.000
<b>Total Ingresos:</b>	<b>#36.000</b>
Gastos:	
Gastos de hogar necesarios (necesidades)	
Alquiler	#6.000
Servicios (Gas, Electricidad, Agua)	#3.000
Comida	#7.000
Transporte	#2.500
Salud/medicamentos	#500
Comunicación	#300
Repago a la madre	#2.000
Sub total (necesidades)	#21.300
Gastos optativos	
Bicicleta hijo	#1.500
Escapada fin de semana Chascomús	#5.000
Cortinas para la casa	#2.000
Nuevo teléfono Ramón	#4.000
Sub total (deseos)	#12.500
<b>Total Gastos:</b>	<b>#33.800</b>
Ingresos - Gastos (ahorro)	#2.200

## PREGUNTAS:

- ¿Alguna vez has elaborado un presupuesto?  
Si  No
- Si tu respuesta es afirmativa, ¿lo has escrito o simplemente lo tienes en mente?

### DEFINICIÓN

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



#### SITUACIÓN PERSONAL

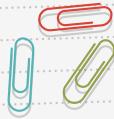
Has visto cómo Claudio y Ramón han elaborado su presupuesto?

¡Ahora es tu turno!

¡Rellena tu propio presupuesto!

¡Cuidado! La última línea tiene que ser positiva si no, querrá decir que no tienes suficientes ingresos y, por lo tanto, dinero suficiente para todos tus gastos.

Si esperas grandes gastos en unos meses, comienza a ahorrar siempre que puedas para que tu presupuesto no se desequilibre cuando llegue el momento.



	Mi Presupuesto
	Ingresos Fijos:
	Sub total ingresos fijos
	Ingresos Variables:
	Sub total ingresos variables
	Total Ingresos:
	Gastos:
	Gastos de hogar necesarios (necesidades)
	Alquiler
	Servicios (Gas, Electricidad, Agua)
	Comida
	Transporte
	Salud/medicamentos
	Comunicación
	Sub total (necesidades)
	Gastos optativos
	Sub total (deseos)
	Total Gastos:
	Ingresos - Gastos (ahorro)



## MENSAJES CLAVES

- Existe una herramienta que se utiliza para gestionar los ingresos y gastos: el presupuesto.
- Para elaborar un presupuesto, hay que calcular los ingresos y los gastos. Gracias a ese cálculo se puede establecer la capacidad de ahorro, es decir, cuánto dinero puede ahorrar una persona.
- A veces, en caso de imprevistos o si cambia la situación financiera, es necesario reajustar el presupuesto.
- Un presupuesto te ayuda a decidir cómo gastar tu dinero y ahorrar para alcanzar tus objetivos.



### 3. SIGUE TU PRESUPUESTO

Santiago le muestra a Pablo una app para registrar todos los gastos.



#### LA HISTORIA DE CLAUDIA

Claudia realizó varios gastos familiares y de su negocio, de acuerdo con lo que tenía en mente que había presupuestado. Sin embargo, algo le decía que con el festejo de cumpleaños de su hijo Leo se había excedido, ya que además de hacerle un festejo en el pelotero con sus amiguitos le había regalado la bicicleta que tanto quería su hijo. Se sentó a revisar los gastos uno por uno y llegó a la conclusión que definitivamente se había excedido de su presupuesto y tendría que ajustarse en algo para poder cumplir con sus compromisos. Habló con Ramón y ambos acordaron deberían esperar para hacer el viaje a Chascomús.



#### CONSEJOS

#### PREGUNTA:

- ¿Qué ha hecho Claudia para respetar su presupuesto?

Cada uno tiene su forma de respetar el presupuesto.

Pablo utiliza una aplicación en su teléfono. Claudia utiliza hoja y lápiz.

#### Consejos para mantenerte dentro de los límites del presupuesto

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

## EJERCICIO

Observa la hoja de seguimiento de ingresos y la de seguimiento de gastos de Claudia y de Ramón

### MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE INGRESOS

Mi nombre: Claudio y Ramón

Mes: marzo

Año: 2018

FECHAS	DESCRIPCIÓN DE LOS INGRESOS	IMPORTE
01/03/18	sueldo de Ramón	15.000
05/03/18	ingresos netos del local de Claudio	20.000
15/03/18	venta mueble usado	1.000
TOTAL INGRESOS		36.000

### MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE GASTOS

Mi nombre: Claudio y Ramón

Mes: marzo

Año: 2018

FECHAS	DESCRIPCIÓN DE LOS GASTOS	IMPORTE	PREVISTO
02/03/18	alquiler	6.000	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
05/03/18	servicios (gas, electricidad, agua)	3.000	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
08/03/18	comida	7.000	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
08/03/18	transporte	2.500	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
10/03/18	salud/medicamentos	500	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
10/03/18	comunicación	300	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
15/03/18	regalo a la madre	2.000	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
25/03/18	festejo y regalo de cumpleaños Leo	1.500	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
25/03/18	cortinas para la casa	2.000	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
28/03/18	nuevo teléfono para Ramón	4.000	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
TOTAL INGRESOS			

### GASTOS

AHORRO (= INGRESOS - GASTOS)

iAhora te toca a ti!

**¡Ahora te toca a ti!**

Puedes utilizar las fichas que encontrarás a continuación para seguir tus ingresos y tus gastos y de esta forma podrás seguir tu presupuesto y alcanzar tus objetivos.

## MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE INGRESOS

Mi nombre: \_\_\_\_\_  
Mes: \_\_\_\_\_  
Año: \_\_\_\_\_

# MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE GASTOS

Mi nombre: \_\_\_\_\_  
Mes: \_\_\_\_\_  
Año: \_\_\_\_\_



## MENSAJES CLAVES

- Para permanecer en los límites de tu presupuesto, hay que recordar cuánto habías previsto gastar.
- Prevé en el presupuesto dinero para gastos imprevistos.
- Implica a tu familia en la elaboración y el respeto del presupuesto.
- Tienes que saber el importe total de tus ingresos. Saber cuánto ganas es un paso importante para controlar tu dinero y planificar de antemano tus gastos.
- Tienes que saber el importe total de tus gastos. Es importante para poder controlar tu presupuesto. Puedes ajustar tus gastos cuando veas que has gastado más de lo previsto.



## 4. CONSERVA LOS DOCUMENTOS FINANCIEROS

Vamos a ver qué le ocurre a Juana respecto a la conservación de documentos financieros



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

### PREGUNTAS:

¿Qué le paso a Juana?

¿Qué pudo haber hecho diferente?

### EJERCICIO

#### Documento financiero

1. Presupuesto
2. Contrato de trabajo
3. Contrato de préstamo
4. Hoja de seguimiento mensual
5. Resumen de cuenta de ahorros
6. Extracto bancario
7. Póliza de seguros
8. Recibo de sueldos

#### Información facilitada

1. Ingreso previsto y distribución de los gastos
2. Responsabilidades del empleador y del empleado
3. Importe del préstamo, interés, duración y mensualidad
4. Registro de ingresos y gastos semanales/mensuales
5. Importe y fechas de las extracciones y de depósitos (ahorros)
6. Pago de intereses, comisiones de la cuenta
7. Prima de seguros, términos y condiciones
8. Importe del salario y fecha de pago



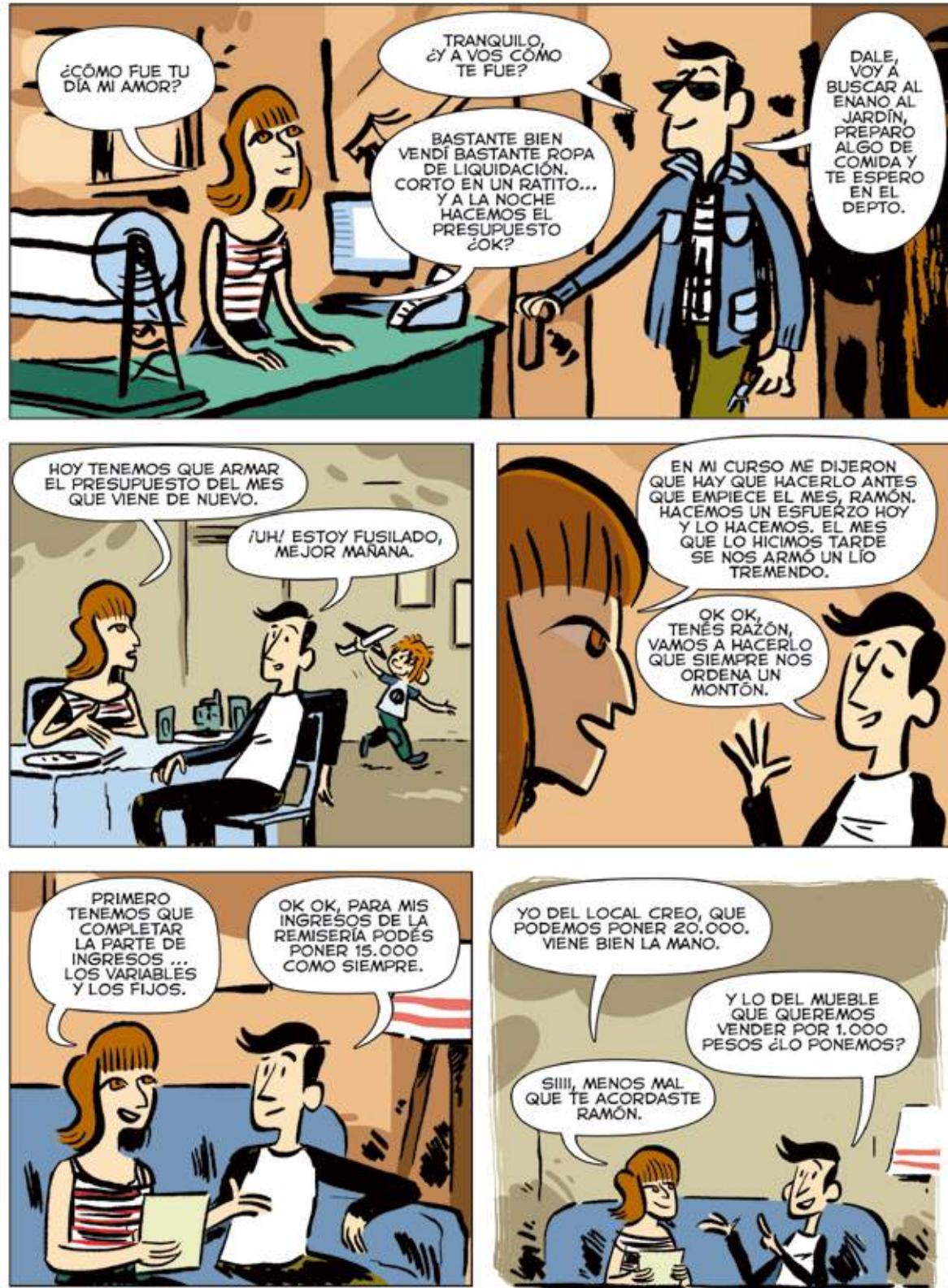
## MENSAJES CLAVES

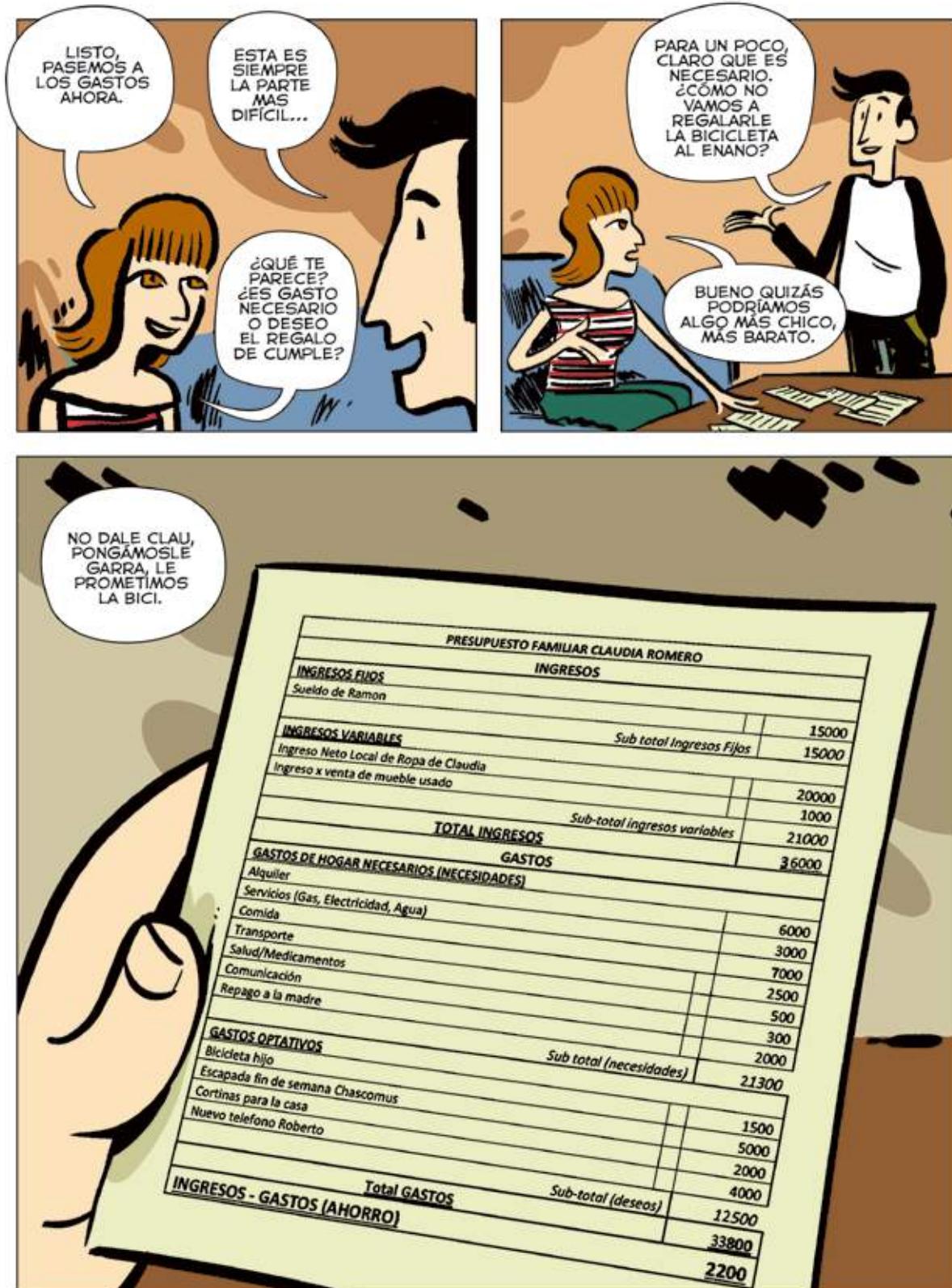
- Tener documentos financieros ordenados te ayuda a administrar tus ingresos y gastos. Los documentos financieros son, por ejemplo, tu presupuesto, hojas de seguimiento de ingresos y gastos, acuerdos de crédito o ahorro, estados de cuenta bancarios, etc.
- Los documentos financieros te indican los gastos pasados que te ayudarán a elaborar un presupuesto en el futuro.
- Los documentos como tu contrato de trabajo o acuerdo de préstamos son importantes en caso de que tengas un conflicto con tu empleador o tu institución financiera.



- Una copia de tu tarjeta de seguro es importante porque es una prueba de que estás cubierto, si tienes un seguro.
- Tu documento de identidad es importante: te ayudará si pierdes estos documentos y si solicitas un nuevo documento de identidad o un nuevo pasaporte.
- Tus resúmenes de cuenta del banco u otra institución financiera son importantes para llevar un registro de tus ahorros o créditos.

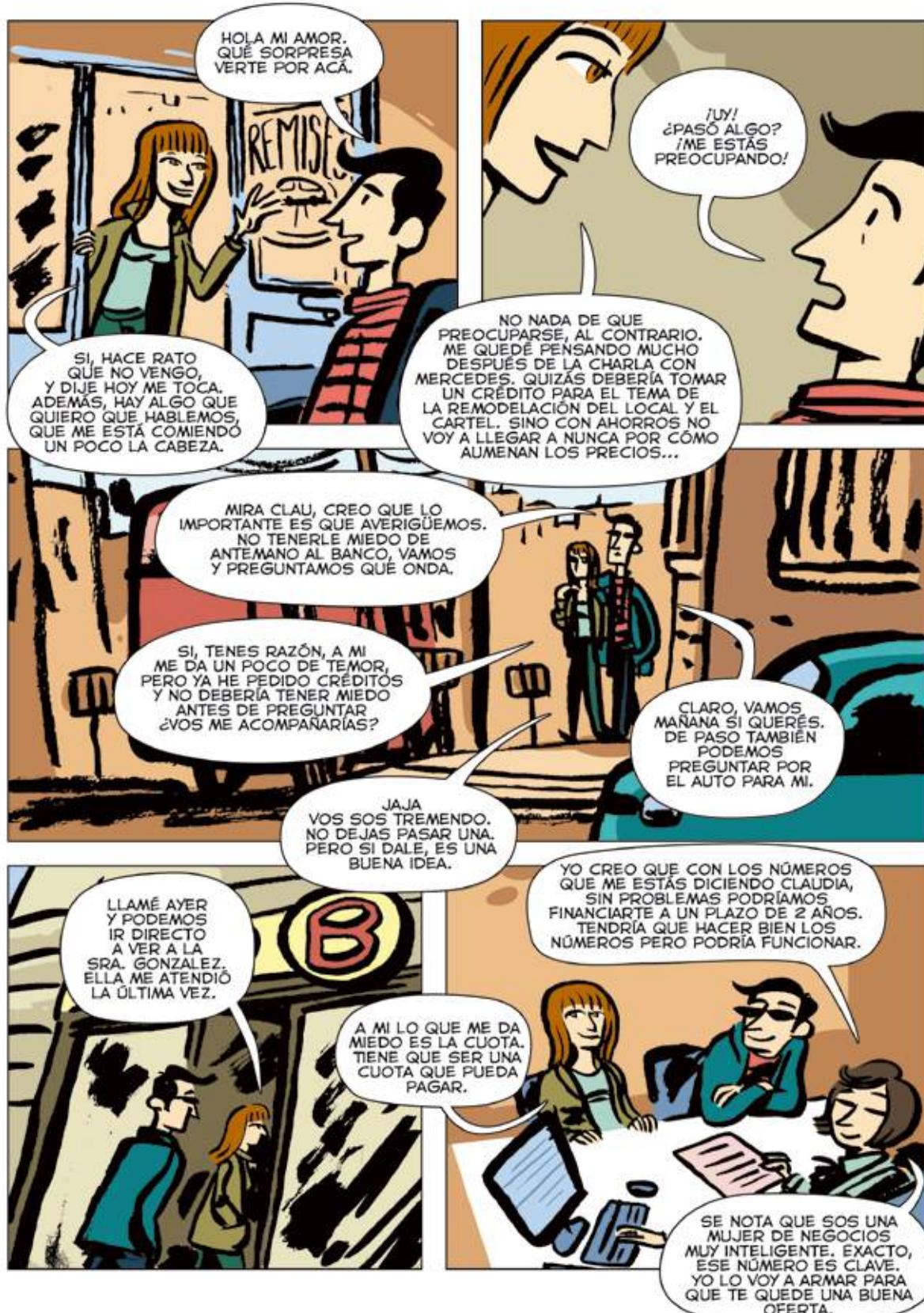
## LA HISTORIA DE CLAUDIA













## CONOCER LOS PRODUCTOS DE AHORRO



# C

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

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

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

- a. Verdadero.
- b. Falso.

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

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

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

## 1. ELIGE TU MÉTODO DE AHORRO

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



### PREGUNTAS:

- ¿Qué métodos de ahorro utilizan los personajes de arriba?
- ¿Son estos métodos informales, semi-formales o formales?
- Y tú... ¿qué métodos usas para ahorrar?



» Cada método de ahorro tiene sus ventajas e inconvenientes.

» Rellena la tabla para conocerlos mejor. En la última columna puedes evaluarlo del 1 al 10, siendo 1 el menos seguro, 5 un nivel de seguridad media y 10 el más seguro.

Para llenar la tabla, reflexiona, por ejemplo, sobre:

- la seguridad de tu dinero,
- la posibilidad de retirarlo como 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.



## EJERCICIO

Métodos de ahorro	Ventajas	Inconvenientes/ Limitaciones	Grado de riesgo
<ul style="list-style-type: none"><li>● Bancos</li><li>● Mutuales</li></ul>			
<ul style="list-style-type: none"><li>● Círculos</li><li>● Cooperativas</li><li>● Asociaciones de Ahorro y Crédito</li><li>● Bancos Comunales</li></ul>			
<ul style="list-style-type: none"><li>● En casa (especie, dinero)</li><li>● En la naturaleza (tierra, ganado)</li><li>● Darle el dinero a un conocido</li></ul>			

### SITUACIÓN PERSONAL

Ahora sé las ventajas y desventajas de varios métodos de ahorro de acuerdo con mis metas y mi presupuesto, así que elijo un método de ahorro para cada uno de mis proyectos



Mis objetivos

Método de ahorro elegido

### MENSAJES CLAVES



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

## 2. ¿CÓMO ELEGIR TU PRODUCTO DE AHORRO?

Un producto de ahorro es, por ejemplo, una cuenta de ahorros para jóvenes remunerada al 2% anual, o un plan de auto ahorro con un plazo de 5 años.

### DEFINICIÓN

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

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

\* Estar atentos con la tasa que le ofrecen. Tienen que preguntar si es neta o bruta. También hay que tener en cuenta la inflación para asegurarse que tu dinero al menos mantendrá su valor a lo largo del tiempo.

**Estos son los principales productos formales de ahorro:**

- » • La cuenta o libreta de ahorro es adecuada si quieras tener acceso a tu dinero en cualquier momento.
- » • La cuenta de ahorro contractual es adecuada si quieras ahorrar una cantidad fija todos los meses para alcanzar un objetivo, concreto o no (el más común son los planes de auto ahorro)
- » • La cuenta o depósito a plazo es adecuada si quieres sacar partido de tu dinero para tus objetivos a largo plazo (es decir, que tu dinero produzca beneficios comprometiéndote a no utilizarlo durante un período de tiempo determinado que se fija de antemano).



## CONSEJOS

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

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

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

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

- ¿Se puede retirar dinero en cualquier momento?
- ¿Cuál es la rentabilidad del dinero depositado?
- ¿Se puede obtener un crédito si se abre una cuenta de ahorro?
- ¿El calendario de ahorro es flexible? (es decir, ¿es obligatorio depositar una suma determinada en fechas fijas?)
- ¿Hay un depósito mínimo?
- ¿Hay que pagar gastos en caso de retirar el dinero de forma anticipada? En caso afirmativo, ¿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?

# UTILIZAR INTELIGENTEMENTE PRODUCTOS DE CRÉDITO Y EVITAR EL SOBREENDEUDAMIENTO



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

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

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

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

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

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

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

## 1. ELIGE UN MEDIO DE FINANCIACIÓN PARA TUS PROYECTOS

L A E M P R E S A D E J U A N A

Juana decide ir a visitar a una amiga de ella que tiene un negocio de comidas al otro lado de la ciudad. Si bien a ella no le va mal con la venta de las empanadas, tiene muchas ganas de seguir creciendo pero le gustaría saber cómo su amiga, Ivana, que vende viandas a empresas ha financiado su crecimiento.



Entre ambas amigas de confianza no se ocultan ningún dato que a la otra le pudiera servir.

Cuando le toca a Juana contar cómo arrancó su emprendimiento de empanadas, le resumió:

1- Arrancó con un dinero que le prestó su hermano, a devolver como ella pueda. Eran \$4.500 los cuales los destinó a comprar materia prima, unas bandejas de horneo y bandejas para entregarlas.

2- Ella por semana vendía unos \$3.200, de los cuales debía volver a reinvertir \$2.700 y le generaba un ahorro de \$500 semanales, de los cuales \$300 tenía destinado al pago del préstamo de su hermano. Podía ahorrar \$200 semanalmente.

3- Luego de 3 meses logró reunir \$2.400 que la acercó mucho al nuevo horno industrial que necesitaba comprar para atender el aumento de la demanda.

Sabía que su crecimiento podría ser más rápido, en comparación con el de Ivana, si tomase algún crédito pero no quería pagar intereses ni sentirse presionada por la deuda.

E D U C A C I O N F I N A N C I E R A

Ivana tiene un emprendimiento de comidas y viandas en la ciudad de Salta. Lleva un par de años trabajando y considera que le ha ido bien, que ha crecido, pero siente que siempre está muy presionada con los números.

Está contenta de recibir a su amiga Juana y conversar entre ellas cómo financian cada una su negocio

Ivana le comenta que comenzó su negocio con:

1. Un Préstamo de una ONG de \$5.500
2. Otro préstamo de un prestamista informal \$2.000.
3. Más \$ 1.500 que tenía ahorrados.

Por lo tanto arrancó con \$9.000 por lo que pudo alquilar un pequeño local, comprar unas máquinas usadas y también la mercadería para comenzar. Logra vender unos \$6.000 por mes. Sus compromisos de préstamos son \$ 2.900 mensuales, se gasta otros \$2.000 para reinvertir en mercadería y ayuda en su casa con \$1.000 para los gastos de la familia.

Siente que tiene posibilidades de seguir creciendo, pero no dispone de ahorro y tendría que volver a tomar otro préstamo para seguir creciendo. A pesar de estar contenta con el negocio y vender bastante, se siente presionada por los compromisos asumidos



## PREGUNTAS:

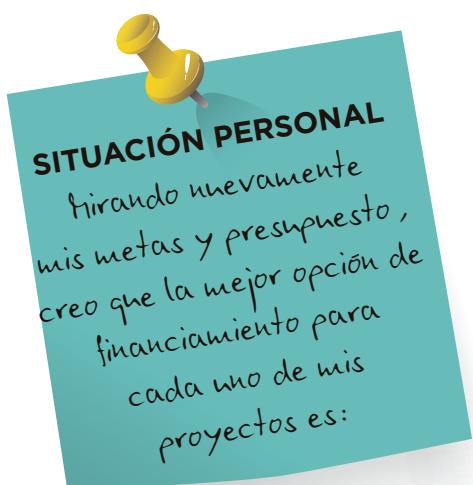
- **¿De estas dos empresarias cuál tiene más posibilidades de tener éxito? ¿Por qué?**
- **¿Quién de las dos asume más riesgos?**
- **Si fueras Juana o Ivana, ¿Qué harías de manera diferente?**

## VENTAJAS E INCONVENIENTES DE PEDIR PRESTADO O DE FINANCIARSE CON FONDOS PROPIOS

Ventajas e inconvenientes de pedir un préstamo o de financiarse con dinero propio

	ventajas	inconvenientes
Pedir un préstamo	Acceso a una mayor cantidad de dinero Rapidez	Los costos del préstamo (intereses...) La obligación de devolver el préstamo y de enfrentarse a penalizaciones si no se devuelve dentro del plazo previsto. Si el préstamo se hace a través de un grupo (solidario), obligación de cumplir las condiciones de adhesión al grupo y respetar las reglas del mismo.
Financiarse con dinero propio o mediante ahorros	Evita los costos del préstamo (intereses...) Permite ser libre para utilizar el dinero para lo que se quiera Se corren menos riesgos de inversión si uno se financia a sí mismo porque tendrá acceso a menos dinero de golpe. Evita tener que pagar las cuotas de un préstamo en el futuro.	Acceso limitado a la cantidad de dinero necesaria. El proyecto se desarrolla más lentamente. Imposibilidad de reaccionar a ciertas oportunidades de negocio. Riesgo: no hay que tocar el fondo de urgencia, incluso si uno se financia con dinero propio.

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



Tus objetivos	Mejor opción de financiamiento



## MENSAJES CLAVES

Existen varias opciones para financiar tus proyectos.



- Cada opción tiene ventajas e inconvenientes. Es importante entenderlas y evaluarlas con las personas que participan en el proyecto, como, por ejemplo, los miembros de tu familia.
- También puedes combinar varias opciones de financiación.

## 2. ELIGE UN PRODUCTO DE CRÉDITO ADAPTADO A TUS PROYECTOS



### PREGUNTAS:

Claudia ha preparado un proyecto concreto para buscar financiación en el banco. Se informa para encontrar el producto de crédito más adecuado.

<input checked="" type="checkbox"/>	¿Has hecho alguna vez algo parecido?
<input type="checkbox"/>	¿Ya tienes un crédito? ¿Para qué proyecto?
<input type="checkbox"/>	¿Cómo determinaste la cantidad de dinero que necesitabas?

### DEFINICIÓN

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

Interés: costo del dinero prestado por un período de tiempo determinado.

## EJERCICIO

Conecta cada palabra con la definición correcta

**INTERÉS**

Importe de dinero que el solicitante de un préstamo paga al proveedor, además del importe del reembolso del préstamo, para poder utilizar el dinero del proveedor.

**PENALIZACIONES**

Periodo que comienza después de la recepción de un préstamo y antes del primer pago.

**DURACIÓN DE PRÉSTAMO**

Suma que el solicitante del préstamo tendrá que pagar al proveedor en caso de no reembolso del crédito (por ejemplo, embargo de la propiedad inmobiliaria, de un vehículo, del ahorro...)

**CAPITAL**

Persona que pagará TU préstamo en caso de que no lo hayas pagado. Se puede pedir a esta persona firmar conjuntamente su acuerdo de préstamo con el proveedor.

**AVAL O FIANZA**

Periodo durante el cual el solicitante del préstamo debe utilizar el dinero o reembolsarlo.

**PERÍODO DE CARENCIA**

Importe del préstamo acordado por el proveedor, sin los intereses.

**RENUNCIA**

El solicitante tiene siempre la libertad de reembolsar toda o una parte de su deuda antes del término del contrato, y sin tener que pagar penalizaciones.

**REEMBOLSO ANTICIPADO**

Anulación de pleno derecho del contrato de crédito.

## PREGUNTA:

- En tu opinión, ¿Qué se debe analizar cuando se elige un proveedor?

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

**Tasa de interés.**

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

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

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

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

**Situación geográfica del proveedor.**

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

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



### 3. CALCULA EL COSTO DE TU CRÉDITO

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

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

**Para entender, vamos a calcular la capacidad de reembolso de Claudia.**

Si miramos el presupuesto de Claudia, los ingresos mensuales netos de su local son de aproximadamente 20.000 (considera que los ingresos variables como, por ejemplo, la venta de un mueble, no pueden ser tenidos en cuenta para este tipo de cálculos).

Ingreso mensual:	\$ 20.000	100%
Capacidad de repago mensual:	\$ 6.000	30% del ingreso mensual

Aquí están los detalles del cálculo:  $30 \times 20.000 = 600.000$ ;  $600.000/100 = 6.000$ .

Entonces de acuerdo con este cálculo, Claudia no puede pagar más de \$6.000 al mes (todos los créditos combinados)

**Situación Personal**

Ahora es tu turno. Calcula tu propia capacidad de reembolso.

Ingreso mensual:	\$	100%
Capacidad de repago mensual:	\$	30% del ingreso mensual

## COSTO DEL CRÉDITO DE CLAUDIA

Claudia ha estimado que necesitará 10.000 pesos para refaccionar su local. Encontró los siguientes productos financieros que parecen adaptarse a lo que ella necesita. Está intentando entender cuál es el menos caro.

CATEGORÍA	BANCO 1 (NACIÓN)	MICROFINANCIERA	BANCO 2 (COMERCIAL)
TEA	25% por año	27% por año	25% por año
Plazo	5 años (=60 meses)	7 años (=84 meses)	6 años (=72 meses)
Monto a repagar cada mes (cuota mensual)	293,51 pesos	266,04 pesos	269,37 pesos
Monto total a repagar (plazo del préstamo x cuota mensual)	$293,51 \times 60 = 17.610,6$ pesos	?	?
Costo real del crédito (monto total repagado menos el capital prestado)	$17.610,6 - 10.000 = 7.610,6$ pesos	?	?

Ahora a hacer cálculos:

1. ¿Cuál es el costo real del crédito ofrecido por la Microfinanciera?
2. ¿Y el costo real del crédito por Banco 2 (comercial)?
3. ¿Cuál es el crédito menos caro que le ofrecen a Claudia?

Las respuestas correctas son:  
1. Total repagado = 22.347,3 pesos ( $266,04 \times 84$ ). Costo Real = 12.347,3 pesos ( $22.347,3 - 10.000$ ).  
2. Total repagado = 19.394,6 pesos ( $269,37 \times 72$ ). Costo real = 9.394,6 pesos ( $19.394,6 - 10.000$ ).  
3. El crédito del Banco Nación.

## SITUACIÓN PERSONAL

Mirando de nuevo mis objetivos, mi presupuesto y mi capacidad de reembolso,

Dijo que necesita un préstamo?

Sí  No

En caso afirmativo, para los siguientes objetivos:

Monto del préstamo que necesita:

Ahora, busca información de las instituciones financieras cercanas y completa la misma tabla que Claudia, pero para el propósito de tu préstamo.



NOMBRE DEL PRODUCTO			
TEA/Costo del préstamo			
Plazo			
Monto para repagar cada mes (cuota mensual)			
Monto total para repagar (plazo del préstamo x cuota mensual)			
Costo real del crédito (Monto total repagado menos el capital prestado)			
Elegibilidad/pre requisitos			
Monto que puedo obtener			
Periodo de gracia			
Frecuencia de reembolso			
Acompañamiento y servicios no financieros			

- Para utilizar bien un producto de crédito, primero hay que entender todos los términos relacionados con el crédito.
- El prestatario tiene la responsabilidad de reembolsar en el tiempo establecido.
- Pedir prestado es un tema serio. No te lo tomes a la ligera.
- Para elegir un producto financiero primero hay que conocer los diferentes productos, informándose sobre sus características.

**¡Gracias a esa información podrás elegir lo que más te convenga y más adaptado esté a tus necesidades!**

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

**PROVERBIO:** ¡Quién paga sus deudas se enriquece!



## MENSAJES CLAVES



## 4. ¡CUIDADO! NO TE ENDEUDES EN EXCESO



Romina tiene préstamos de muchas fuentes diferentes. Incluso ha pedido préstamos para poder repagar sus deudas. Piensa que pedir dinero prestado es algo muy fácil y que a sus proveedores no les importa si ella tiene o no otros préstamos.

### PREGUNTAS:

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



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

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

### DEFINICIÓN

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



## CONSEJOS

### *Consejos para evitar el sobreendeudamiento:*

- *Asiste a un curso de educación financiera.*
- *Pide solamente la cantidad de dinero que eres capaz de reembolsar.*
- *Calcula tu porcentaje de endeudamiento: suma el total de tus reembolsos mensuales y divide por el total de tus ingresos mensuales. Generalmente se considera que no hay que pedir nuevos créditos si tus mensualidades de reembolso alcanzan ya el 30% de tus ingresos.*
- *Si no cumples el pago de una mensualidad, hay que ser honesto con el proveedor a propósito de los motivos de tus preocupaciones.*
- *Sigue los consejos de tu proveedor, de tus amigos y de tu familia sobre la manera de reembolsar el préstamo.*
- *Reduce algunos gastos de tu tren de vida para reembolsar la deuda.*
- *Constituye siempre un ahorro de urgencia para poder hacer frente a los imprevistos sin tocar el dinero destinado al reembolso de tu préstamo.*
- *¡Actúa! Ve a ver a la persona que se ocupa de tu cuenta en la institución financiera. No esperes hasta que sea demasiado tarde para dar la voz de alarma y pedir ayuda.*



### Situación Personal

¿Estoy sobreendebido?

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

SI  NO

¿Pides a menudo importantes créditos renovables (o créditos  
revolventes)?

SI  NO

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

SI  NO

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

SI  NO

Si has respondido SI a algunas de estas preguntas, ¡ten  
cuidado! Puede que estés sobreendebido o a punto de estarlo.  
Reacciona rápido haciendo un presupuesto y habla con tus  
proveedores para ver cómo puedes salir de estas deudas y no  
caer en el círculo vicioso del sobreendebimiento.

*Algunas soluciones:*

Si ya estas sobreendeudado, estas son las soluciones que te puede proponer tu entidad de crédito:

- Reprogramar la deuda, es decir, disminuir la cantidad reembolsada cada mes y prolongar la duración del préstamo.
- Consolidar un crédito (o recomprarlo).
- Suspender los pagos por un período de tiempo.
- Vender un activo para pagar las deudas que cuestan más ...

No dudes en conocer los servicios de mediación de tu institución financiera. Acércate y pregunta.

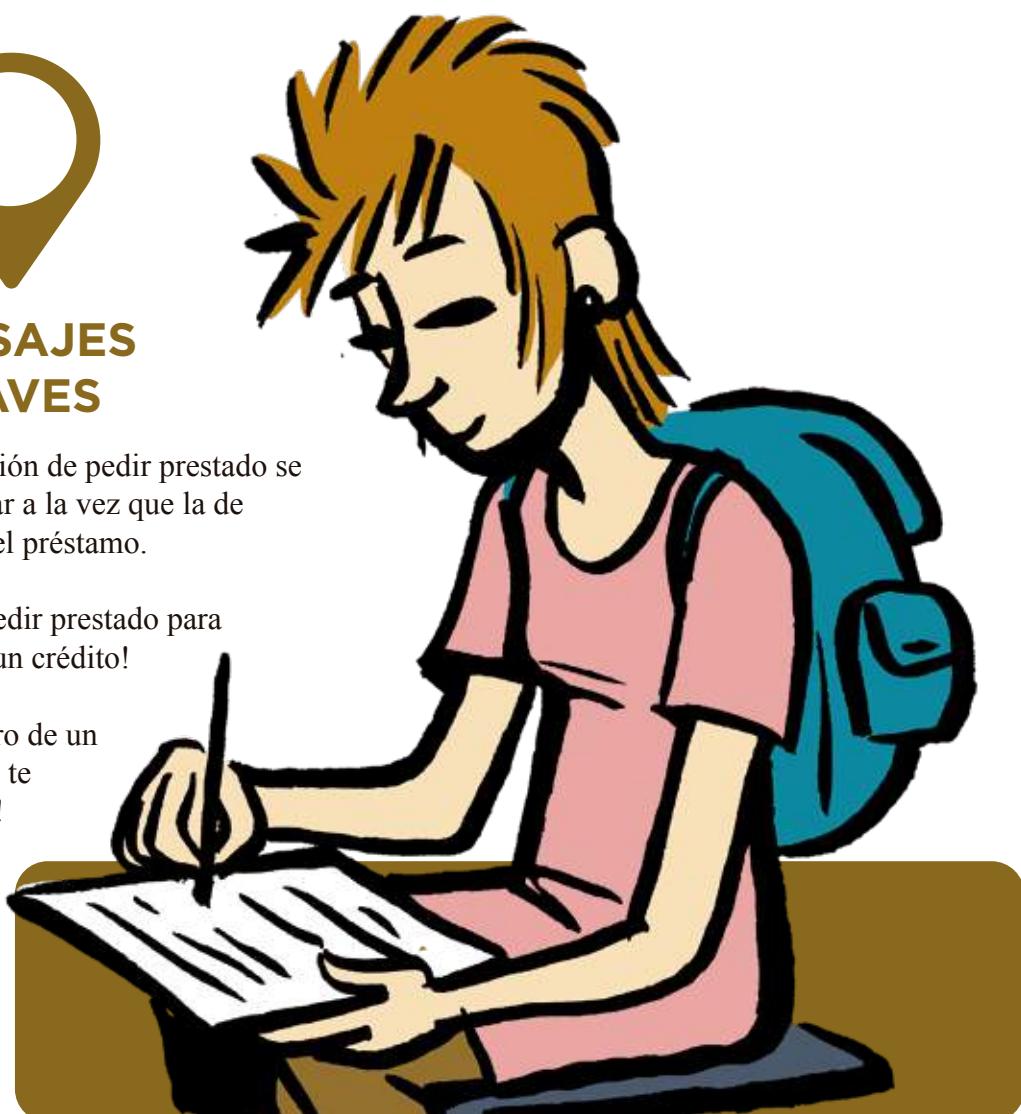
Además, acuérdate que el Banco Central tiene mucha información en este sentido.

Puedes entrar aquí: [https://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/Usuarios\\_Financieros.asp](https://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/Usuarios_Financieros.asp)



## MENSAJES CLAVES

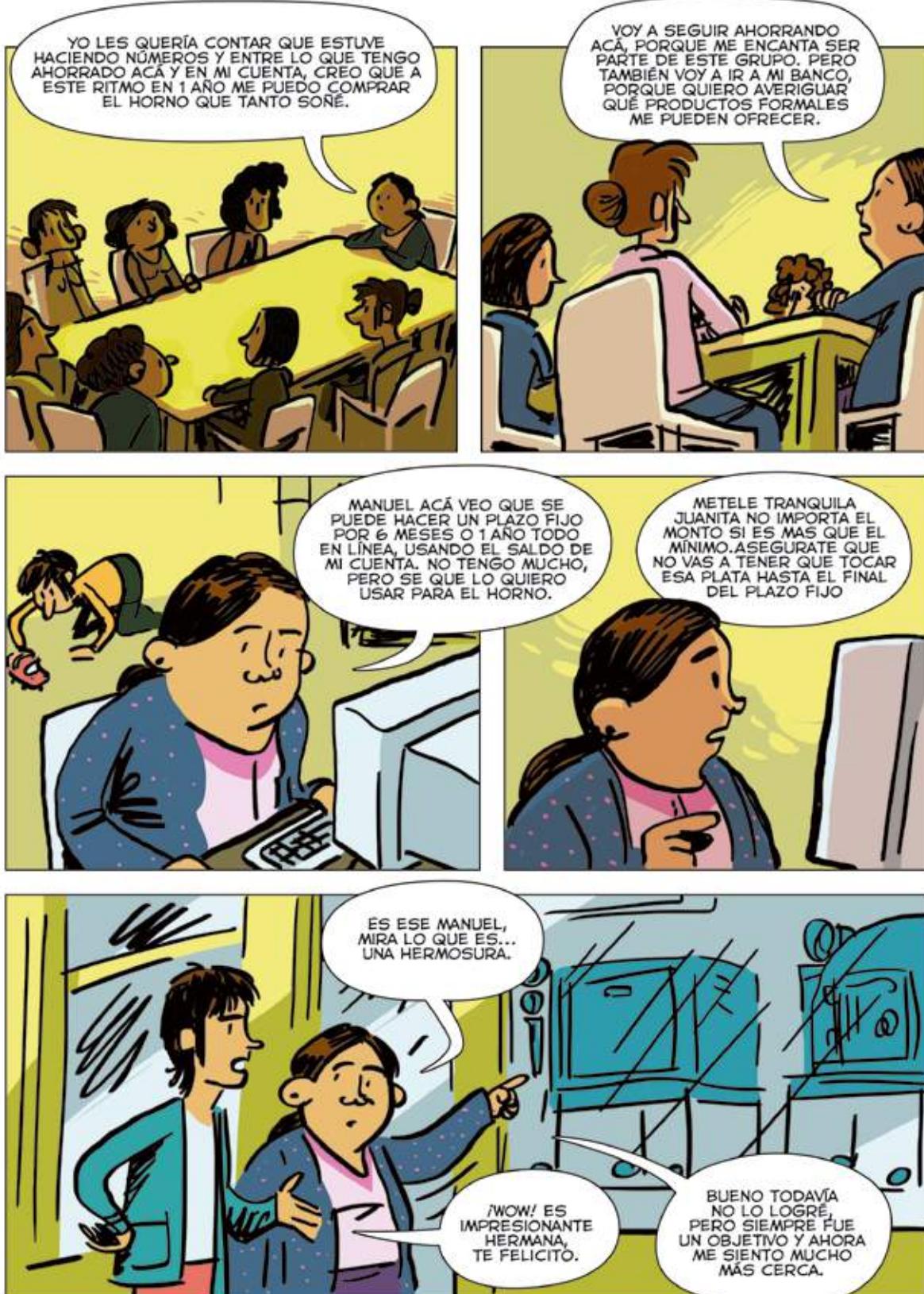
- La decisión de pedir prestado se debe tomar a la vez que la de devolver el préstamo.
- ¡Evita pedir prestado para devolver un crédito!
- ¡El dinero de un crédito no te pertenece!

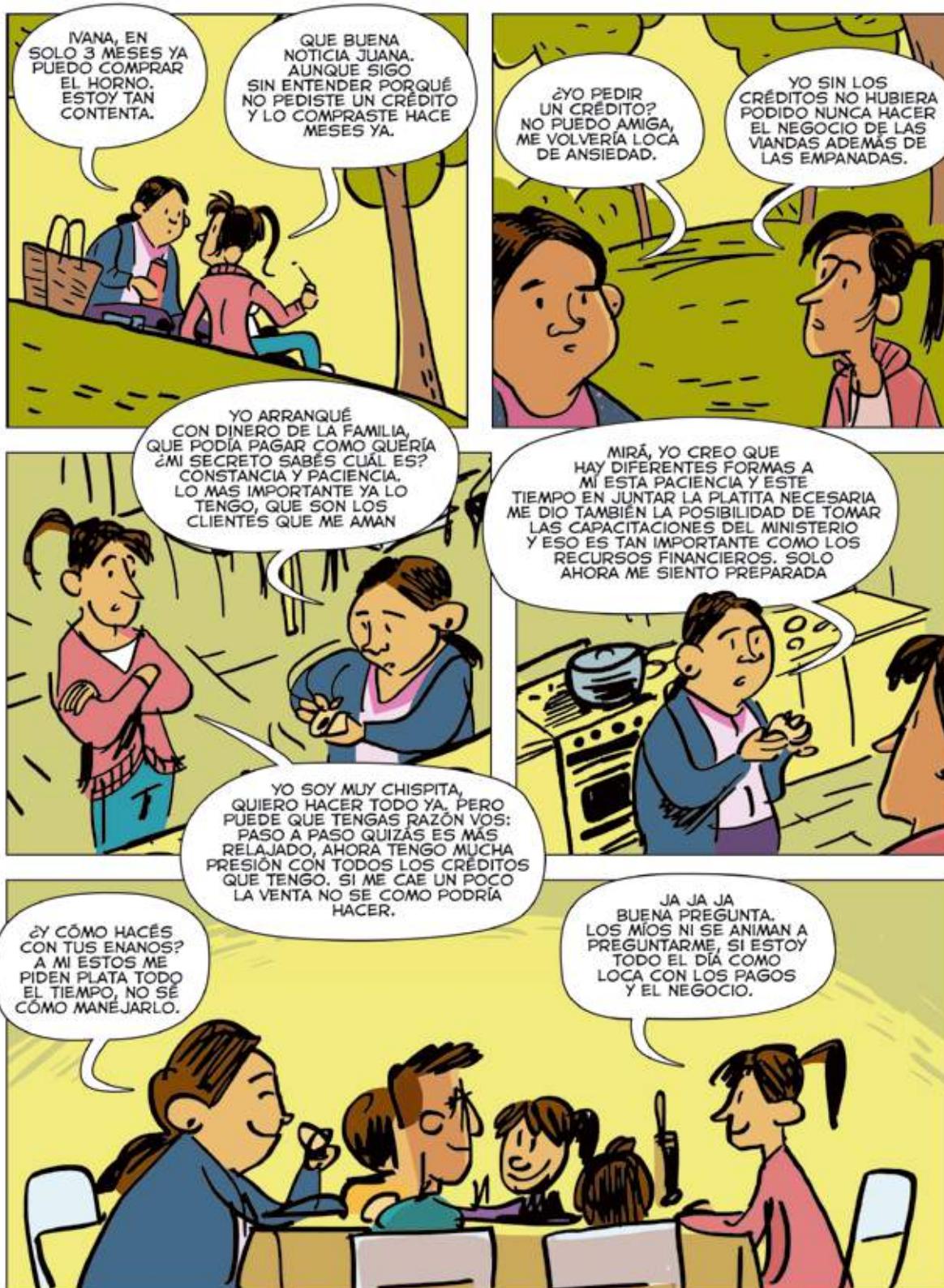


## LA HISTORIA DE JUANA













## ELIGIENDO MEDIOS DE PAGO APROPIADOS Y PRODUCTOS DE TRANSFERENCIA DE DINERO



E

### E1. Una tarjeta de débito me permite:

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

### E2. Me acaban de robar mi tarjeta del banco, ¿qué debo hacer?

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

### E3. Una transferencia de dinero me permite:

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

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

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

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

## 1. UTILIZA TUS MEDIOS DE PAGO CON SEGURIDAD

### PREGUNTAS:

- Si quieres pagar una compra, ¿Cuáles son los diferentes medios de pago que puedes utilizar?
- ¿Cuáles son las ventajas y desventajas de los diferentes medios de pago?

Indica tus respuestas en la tabla siguiente.

VENTAJAS, INCONVENIENTES Y USOS DE LOS MEDIOS DE PAGO			
MEDIOS DE PAGO	VENTAJAS	INCONVENIENTES	USOS



## MENSAJES CLAVES

- Existen diferentes medios de pago: efectivo, cheques, tarjetas y transacciones digitales: transferencias, debido automático, pagos por internet y por el celular.
- Cada medio de pago es diferente: al igual que con los productos financieros, tienen sus costos, sus ventajas e inconvenientes. Por lo general debemos analizarlo teniendo en cuenta el gasto que queremos realizar.

### ***Los tres tipos de tarjetas bancarias:***

**Tarjeta Precarga:** Esta tarjeta te permite retirar dinero de un cajero automático como así también pagar por tus compras en todos los locales que acepten la tarjeta. Debes tener suficiente saldo en tu tarjeta para poder hacerlo. El dinero que gastes será deducido de tu saldo inmediatamente. A través de internet o en el cajero puedes consultar tu saldo remanente. Suele utilizarse como una opción muy buena para controlar gastos propios o de la familia. Solo se puede usar el monto que se ha cargado. Se puede recargar todas las veces que quieras en el acto a través de internet transfiriendo fondos de la cuenta corriente del titular de la cuenta a la tarjeta.

**Tarjeta de débito:** Esta tarjeta te permite hacer transacciones bancarias en forma electrónica. Además de poder utilizarla para depositar, sacar dinero y consultar tu saldo vía un cajero automático, se puede utilizar para pagar por tus compras en todos los locales que acepten la tarjeta. Debes tener suficiente dinero en tu cuenta para poder utilizarla. El dinero que gastes sale inmediatamente de tu cuenta. Todos los meses, puedes recibir en forma de papel el saldo de cuenta para saber cuánto has gastado con esta tarjeta y cuál es el saldo remanente. Esto también se puede hacer desde una página web. Necesitas ser titular de una cuenta bancaria para tener una tarjeta de débito.

**Tarjeta de crédito:** En general, una tarjeta de crédito permite hacer las mismas transacciones que una tarjeta de débito. La gran diferencia es que permite, además de eso, tener acceso a un crédito instantáneo. Es decir, si no tienes dinero en tu cuenta, puedes realizar igualmente una compra en un negocio asumiendo un crédito en la institución financiera que te ha otorgado la tarjeta de crédito (generalmente bancos o las compañías de tarjetas directamente). Según las condiciones del contrato de la tarjeta de crédito, el importe de la compra se deducirá de 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 un extracto de la institución financiera que te ha vendido la tarjeta de crédito indicando el importe total deducido, el importe reembolsado y la tasa de interés.

**Atención:** Las instituciones bancarias y algunos comercios ofrecen muchos tipos de tarjeta. Siempre corresponden a alguna de estas 3 categorías.

Con mucha frecuencia usamos el término “Tarjeta de crédito” para hablar de otros tipos de tarjetas.



#### *La primera tarjeta de Oscar:*

Luego de terminar el día de trabajo en la nueva obra en construcción, Oscar vuelve caminando a su casa donde lo espera su familia. En el camino, ve que hay una súper oferta de herramientas en la ferretería más grande de la avenida. ¡Qué bien le vendría esa nueva caja de herramientas! Si bien no tiene dinero encima, hace unas semanas que tiene la tarjeta que le dio el banco y que con Mirtha decidieron cargar con 2.000 pesos para no manejar tanto efectivo. Decide usarla. Pero cuando trata de pagar por la caja de herramientas, la señora de la ferretería le dice que el pago ha sido rechazado.

Oscar no tiene suficiente dinero en la tarjeta. Ahora recuerda haber utilizado la tarjeta la semana anterior en el supermercado. Se va a la casa muy desilusionado.

### PREGUNTAS:

- ¿Qué hace Oscar con su tarjeta bancaria?
- ¿Cuáles son las características de esta tarjeta?

#### *Preguntas a hacer antes de elegir una tarjeta bancaria:*

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



#### **¿Una billetera móvil?**

Cada vez hay más servicios que nos permiten usar la línea de teléfono para realizar pagos y transferencias de dinero. Averigua qué servicios están disponibles donde vives. Puedes también preguntarle al formador acerca de las últimas novedades en este sentido.



## SEGURIDAD

Utiliza tus métodos de pago de forma segura.

Mantén siempre su tarjeta, chequera, billetera y teléfono móvil en un lugar seguro.

Nunca prestes tu tarjeta de crédito o chequera a nadie.

No escribas tu código secreto (PIN) en su tarjeta de crédito ni lo deje al alcance de otras personas.

Nunca envíes tu información confidencial (número de tarjeta, contraseña, número de seguridad ) por correo electrónico, SMS, WhatsApp.

Presta atención a las operaciones de internet. Comprueba la seguridad del sitio utilizado. (la dirección web comienza con https, el símbolo del candado a la derecha debajo de la pantalla).

Revisa tus estados de cuenta cuidadosa y regularmente para identificar posibles anomalías.

Reporta inmediatamente a su sucursal bancaria cualquier débito injustificado, u operaciones con tu tarjeta no hechas por ti.



## 2. ¿CONOCES A LOS OPERADORES DE REMESAS?



### EJERCICIO

	Ventajas	Inconvenientes
Formal		
Informal		

## DEFINICIONES

Los operadores de remesas formales son instituciones inscritas en los ámbitos legales correspondientes (por ejemplo, en el registro comercial) y que, por lo tanto, conducen sus actividades de manera legal.

Los operadores de remesas informales son operadores «no oficiales», que no respetan necesariamente las reglas establecidas para las actividades financieras de remesas.

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

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

## Preguntas que hay que hacer a un operador formal de remesas

- ¿Cómo puedo enviar dinero a un miembro de mi familia?
- ¿Qué formularios debo llenar para enviar dinero?
- ¿Qué formularios debe llenar la persona que recibe mi dinero ?
- ¿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 hace falta para que el receptor obtenga el dinero?
- ¿Cuánto cuesta una remesa?
- ¿El receptor recibe el importe total que le envío o va a pagar gastos suplementarios a la recepción?
- ¿Cómo puedo verificar si el receptor ha recibido los fondos?
- ¿Puedo anular o modificar mi remesa?
- ¿Qué tipo de cambio se utiliza en la conversión de mis fondos a la moneda de mi país de origen?
- Si envío dinero en pesos argentinos, ¿en qué moneda va a recibir mi dinero el receptor?
- ¿Debo ir en persona al banco o hay un servicio a distancia para transferir el dinero (Internet, correos...)?
- ¿Tienen ustedes sucursales o agentes de su banco situados en \_\_\_\_\_ (lugar de residencia)?

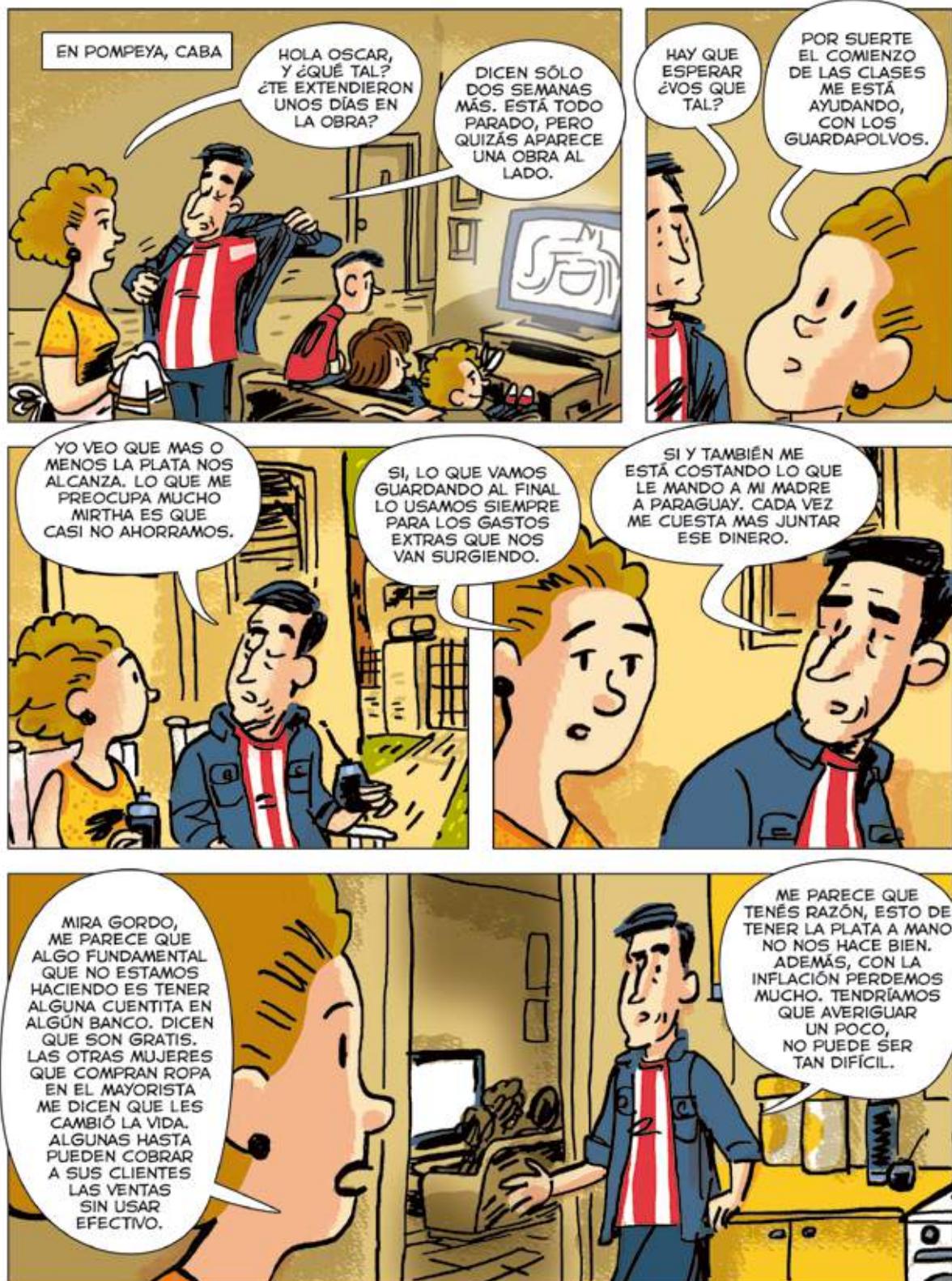


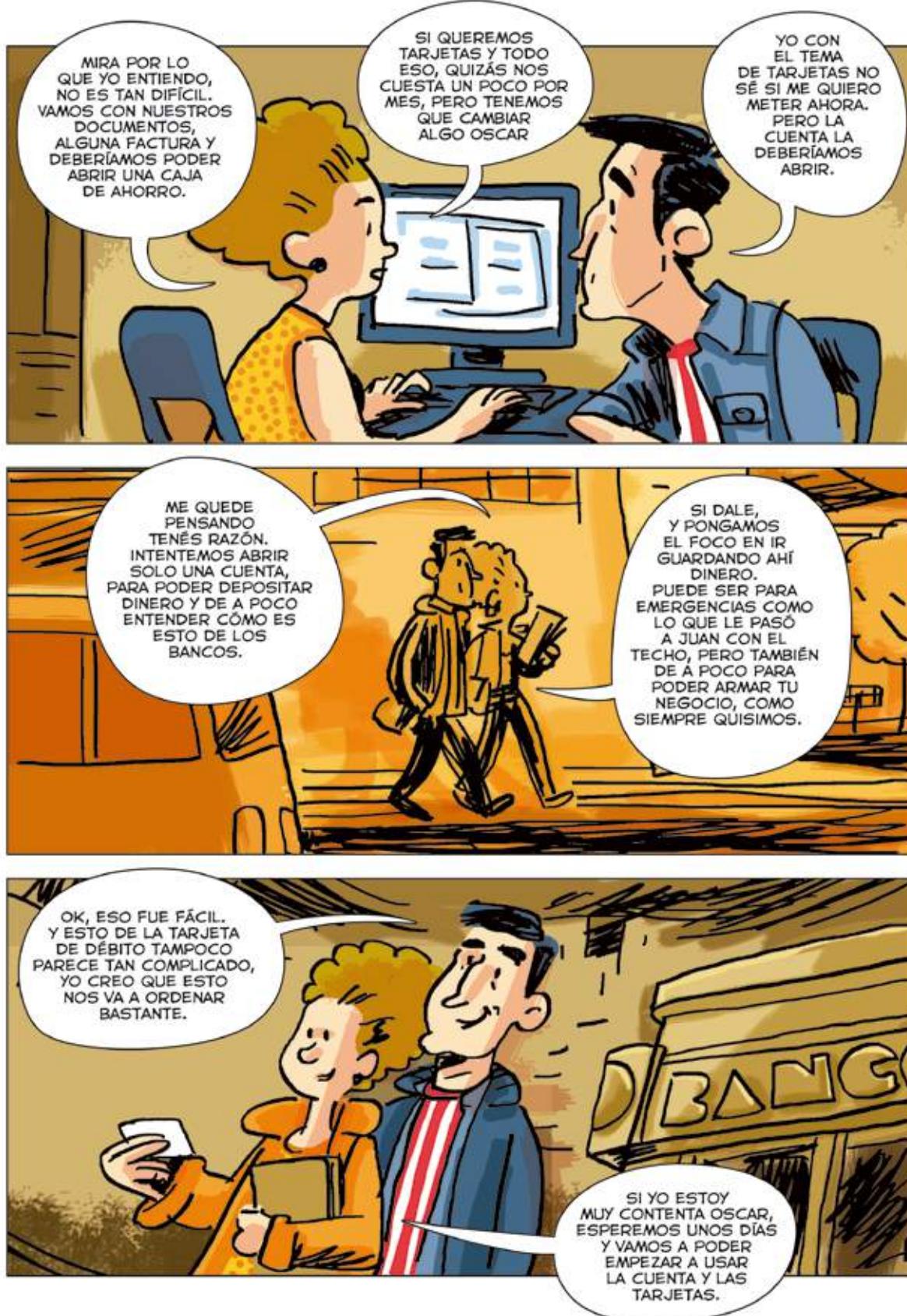
## MENSAJES CLAVES

- Enviar dinero en forma segura. Ve a operadores formales y haz más fácil para tu familia recibir el dinero.
- Es importante conocer bien el procedimiento de envío y recepción de remesas (documentos a presentar, costos, red de operadores).
- Existen cuatro modalidades de remesas: efectivo a efectivo, cuenta a efectivo, efectivo a cuenta o cuenta a cuenta.
- Considerar la modalidad de remesas en función de la situación y de la persona a quien se envía y elegir el operador de la transferencia (costo, comisión de tipo de cambio, costo de recepción, proximidad) permite poder tomar la decisión que mejor se adapta a nuestras necesidades.

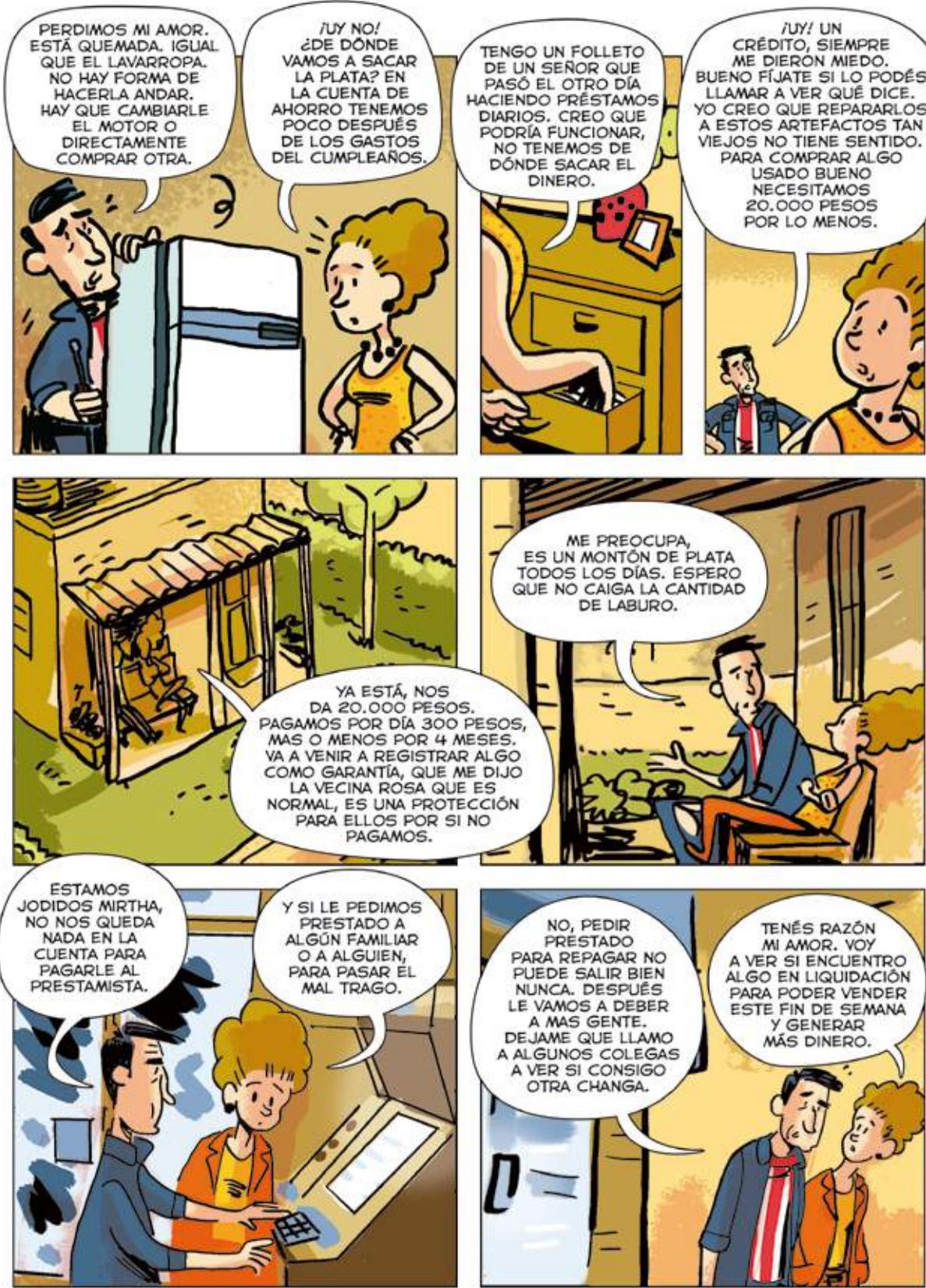


## LA HISTORIA DE OSCAR

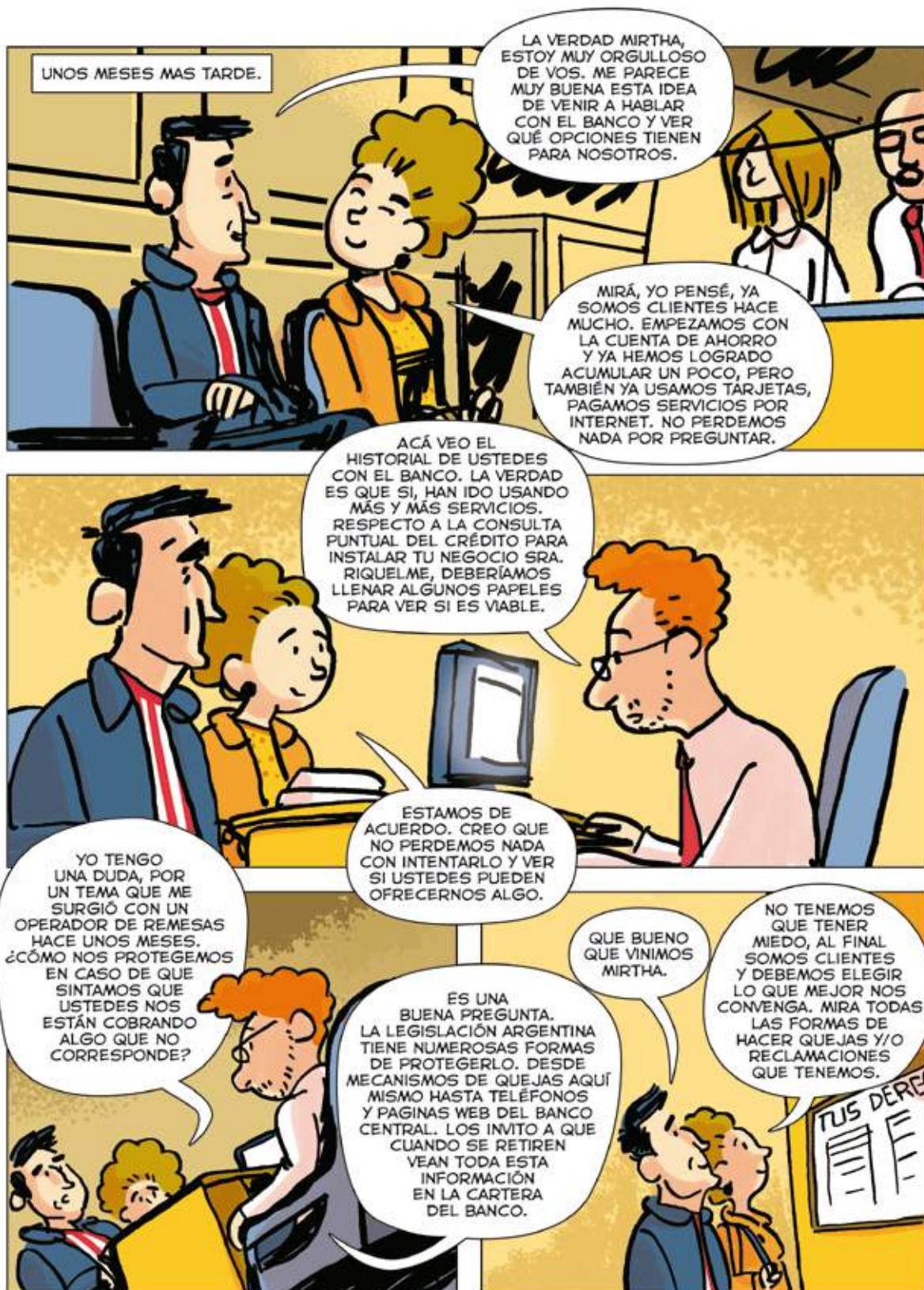












## ESTABLECER UNA BUENA RELACIÓN CON LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS



F

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

- a. Verdadero.
- b. Falso.

**F2.** Veo que hay más y más instituciones financieras donde vivo.

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

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

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

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

## 1. ENTENDIENDO A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

*Pablo, y sus amigos, Santiago y Facundo, hablan de las instituciones financieras.*

*Facundo ha vivido una experiencia negativa con una institución financiera; cuando entró en una para informarse, un empleado le convenció de abrir una cuenta, cuyos gastos son muy altos. Además, paga por servicios que no utiliza realmente. Se arrepiente verdaderamente de haber elegido tan deprisa. Santiago le explica que él ha ido a varias instituciones financieras y sólo ha pedido información. Era difícil decir no a los empleados, pero ha podido recoger mucha información. Ha elegido finalmente abrir una cuenta en una de las instituciones financieras que había visitado. Facundo decide informarse para saber cómo cerrar su cuenta y, como Santiago, ir a todas las instituciones financieras para encontrar una cuenta adaptada a sus necesidades.*



### PREGUNTA:

- ¿Qué ha hecho Santiago antes de abrir una cuenta en una institución financiera?

### DEFINICIÓN

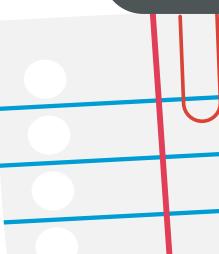
Una institución financiera es una organización del sector público o privado que lleva a cabo diversas operaciones relacionadas con el dinero: pagos, ahorros, préstamos a empresas y particulares, consultoría



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

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

## EJERCICIO



Reflexionar sobre las preguntas a hacer a una institución financiera

Características que hay que estudiar para elegir una institución financiera

Preguntas

### CARACTERÍSTICAS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA

- Proximidad geográfica respecto a donde vives
- Proximidad geográfica respecto a donde vive tu familia
- Reputación y confianza en la IF
- Presencia y calidad de los servicios no financieros (formación...)
- Posibilidad de realizar acciones a distancia (internet, teléfono...)
- Calidad del servicio y del personal (tiempo de espera, respeto al cliente)
- Si es necesario, condiciones de adhesión a la institución (cotización, requisitos...)
- Acciones filantrópicas de la IF (compromiso con la comunidad... )

### CARACTERÍSTICAS DE LOS PRODUCTOS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA (Ejemplo de crédito)

- CFT y TEA
- Velocidad en el desembolso
- Comodidad y facilidad de obtención
- Condiciones necesarias para obtener un crédito
- Posibilidad de acceder a otros productos y servicios de la institución
- Valores éticos del producto (finanzas sostenibles, programas que apoya la IF para el medioambiente, desarrollo)



## 2. ¿CÓMO UTILIZAR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CON CONFIANZA?

Como consumidor de servicios financieros, tengo derechos y responsabilidades. Aprendamos más sobre nuestros derechos y los principios de protección al cliente que deben respetar las instituciones financieras.

Fichas descriptivas	Principios de protección al cliente aplicados
Tengo ya dos créditos en el banco: uno que destiné para mejoras en la casa y otro para la fiesta de 15 de mi hija. Ahora me gustaría comprar una moto para ir y volver al trabajo. Mi banco se niega a darme un tercer crédito. ¿Es normal? ¿Qué puedo hacer?	<b>Evitar el sobreendeudamiento.</b> Sí, es completamente normal. No existe un derecho al crédito. El banco te protege aplicando el principio de evitar el endeudamiento excesivo de sus clientes. Este principio exige a las instituciones financieras que tomen las medidas necesarias para asegurarse de que los préstamos sólo serán propuestos si los solicitantes han dado pruebas de una capacidad apropiada de reembolso y que los préstamos no exponen a los solicitantes de los mismos a un riesgo de endeudamiento excesivo.
Estoy sentado en una institución financiera. Intento comprender las tarifas, pero el folleto que me han dado para consultarlas está escrito con letra muy pequeña y no comprendo todos los términos utilizados en el mismo.	<b>Proponer una tarificación transparente y responsable.</b> Debes pedir más información a los empleados. Es tu derecho y las instituciones financieras deben respetar este principio y proponer una tarificación transparente y responsable. Es decir, que las tarifas y las condiciones de los productos financieros deben estar escritos claramente y comunicados en un lenguaje fácil de comprender para los clientes.
He ido a cobrar una remesa que me ha enviado mi hermano que vive en el extranjero. Mi hermano me ha asegurado que no tendría que pagar nada cuando vaya a retirar el dinero. Si embargo el empleado me pide que le pague \$250. ¿Es normal?	<b>Asegurar un comportamiento ético del personal.</b> Antes de nada, verifica bien las condiciones de la transferencia de tu hermano. Si está bien especificado que no es exigible ningún gasto en el caso de esta transferencia, estás protegido por el principio según el cual el personal de las instituciones financieras tendrá un comportamiento ético. Las instituciones financieras luchan contra las desviaciones posibles de su personal: maltrato a los clientes, falta de respeto, corrupción...

## Fichas descriptivas

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

¿A quién debo recurrir?

¿Hay alguien en el banco que pueda ayudarme?

## Principios de protección al cliente aplicados

### *Ofrecer recurso permitiendo la reparación de perjuicios.*

Debes estar protegido por el principio que establece los mecanismos de reclamo en las instituciones financieras. La institución financiera deberá tener recursos rápidos y eficaces para encontrar solución a todas las reclamaciones de sus clientes. En el caso en que no exista un mecanismo de mediación, existen mediadores externos que pueden ayudarlos, como Defensa al Consumidor, el 0800 de Banco Central.

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

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

### *Garantizar la confidencialidad de los datos dados por los clientes.*

Salvo si has dado poderes sobre tu cuenta a un miembro de tu familia o a cualquier otra persona, no, el principio de confidencialidad es fundamental para las instituciones financieras. Está inscrito además en las legislaciones específicas y propias de cada país, como las de protección de datos personales.

- Para elegir bien una institución financiera, hay que estudiar sus características y sus productos, y ver los que se adaptan mejor a nuestras necesidades.
- Para estudiar las características y los productos de una institución financiera, es importante leer con atención los folletos y hacer las preguntas adecuadas a los empleados: ¡no dudes, pregunta todo aquello que no esté claro!
- Entrar en una institución de microcréditos o en un banco no significa adquirir un compromiso, podemos empezar informándonos.
- Potencialmente, todo el mundo puede acceder a los servicios de las instituciones financieras (con la documentación apropiada): ¡hay que encontrar la que más nos convenga!
- ¡Como cliente de una institución financiera tengo derechos!



## MENSAJES CLAVES

*Dentro de las funciones del Banco Central de la República Argentina juega un rol fundamental, estableciendo los derechos de las personas usuarias de los servicios financieros y las obligaciones de las instituciones; como también recepcionando consultas y denuncias de los usuarios de servicios financieros. Su objetivo principal es evitar cualquier tipo de abuso que una institución financiera pueda tener para con su cliente.*

*En este sentido, es importante mencionar que a través de internet se puede ingresar a <http://Usuariosfinancieros.gob.ar>, un portal creado por el Banco Central de la República Argentina en la que pueden consultarse cuáles son los derechos de las personas usuarias. y otra información de interés relacionada con:*

- **Cómo presentar consultas y denuncias.**
- **Responsables de atención al usuario por institución con teléfono y correo electrónico.**
- **Diccionario financiero.**
- **Recomendaciones para el uso de servicios financieros.**
- **Derechos y obligaciones de los bancos.**
- **Comparación de productos financieros.**
- **Situación crediticia, acceso y rectificación de datos personales.**
- **Central de Deudores.**



## DEFENSA AL CONSUMIDOR

Las denuncias por el incumplimiento de las instituciones financieras se realizan ante Defensa del Consumidor. Cada provincia, varios municipios y la CABA tienen un área dedicada a la Defensa del Consumidor.

En caso que presentes tu reclamo ante el Banco Central, éste lo derivará al Área de Defensa del Consumidor que corresponda según tu domicilio.

Los datos de las Áreas de Defensa del Consumidor pueden consultarse a través de internet en:

**[https://www.argentina.gob.ar/producción/consumidor/oficinas-provinciales](https://www.argentina.gob.ar/produccion/consumidor/oficinas-provinciales)**

## ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES

### ANEXO 1: PRESUPUESTO

	Mi Presupuesto
	Ingresos Fijos:
	Sub total ingresos fijos
	Ingresos Variables:
	Sub total ingresos variables
	Total Ingresos:
	Gastos:
	Gastos de hogar necesarios (necesidades)
	Alquiler
	Servicios (Gas, Electricidad, Agua)
	Comida
	Transporte
	Salud/medicamentos
	Comunicación
	Sub total (necesidades)
	Gastos optativos
	Sub total (deseos)
	Total Gastos:
	Ingresos - Gastos (ahorro)

## **ANEXO 2. HOJA DE SEGUIMIENTO DE INGRESOS**

## **ANEXO 3. HOJA DE SEGUIMIENTO DE GASTOS**

## ANEXO 4. VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LOS MEDIOS DE AHORRO

F O R M A L		
Bancos	Opción más segura  Discreción (sólo el titular del producto de ahorro conoce la suma depositada)	Pequeño porcentaje de interés  Depósito mínimo exigido para la apertura de cuenta de ahorro puede ser un obstáculo
Mutuales	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, abierto las 24hs	Obligación de pagar gastos  Pérdida de tiempo en las colas en el interior de la organización  Proceso complejo, miedo a equivocarse  Poco accesibles a las personas con pocos ingresos o que no saben leer ni escribir  Horarios de apertura restringidos Efectos de inestabilidad económica o política (Argentina 2001)
S E M I F O R M A L		
Círculos	Fácil acceso	Pocas garantías
Cooperativas	El hecho de ahorrar permite a menudo acceder a un crédito	No es seguro percibir intereses sobre el ahorro
Asociaciones de Ahorro y Crédito	Posibilidad de ganar intereses  Las reglas del grupo sobre la frecuencia y el importe de los depósitos animan al ahorro  Disciplina  Refuerza la solidaridad y el vínculo social entre los miembros	Acceso limitado o imposible al crédito formal  Acceso a ahorro o dinero está sometido a la aprobación del grupo  Riesgo de que un miembro no respete las reglas (por ejemplo, un miembro desaparece después de hacerse del dinero)  Dependiendo del grado de formalización, quizás no haya posibilidades de recurrir a la policía en caso de problemas
I N F O R M A L		
En la casa	Fácil acceso	No es seguro: riesgo de disminución del valor con el paso del tiempo, riesgo de robo, enfermedad o muerte (ganado)
Con un conocido	Posibilidad de aumento del valor del bien adquirido  El parentesco siempre está disponible  Se pueden sacar otras ventajas del ahorro en la naturaleza: producción o venta de leche (vacas)	Se puede estar obligado a vender antes de recuperar los fondos (ley del mercado)
E D U C A C I Ó N   F I N A N C I E R A		

## **ANEXO 5. PREGUNTAS A REALIZAR ANTES DE PEDIR UN CRÉDITO**

### **LO QUE HAY QUE PREGUNTAR A UN PROVEEDOR DE SERVICIOS FINANCIEROS**

¿Qué tipos de préstamos hay para financiar proyectos?

¿Cuál es la tasa de interés?

¿Es necesario aportar garantías para obtener un crédito?

¿Cuál es el importe de la aportación personal, si hace falta?

¿Con qué frecuencia deben pagarse las cuotas y el interés?

¿Cuál es el importe de cada cuota?

¿Qué otras posibilidades existen?

¿Cuáles son los gastos totales que hay que pagar?

¿Qué penalizaciones hay que pagar 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?

¿Cuántas veces hay que ir a la institución financiera para finalizar los trámites del crédito?

¿Qué documentos hay que presentar al proveedor para obtener un crédito?

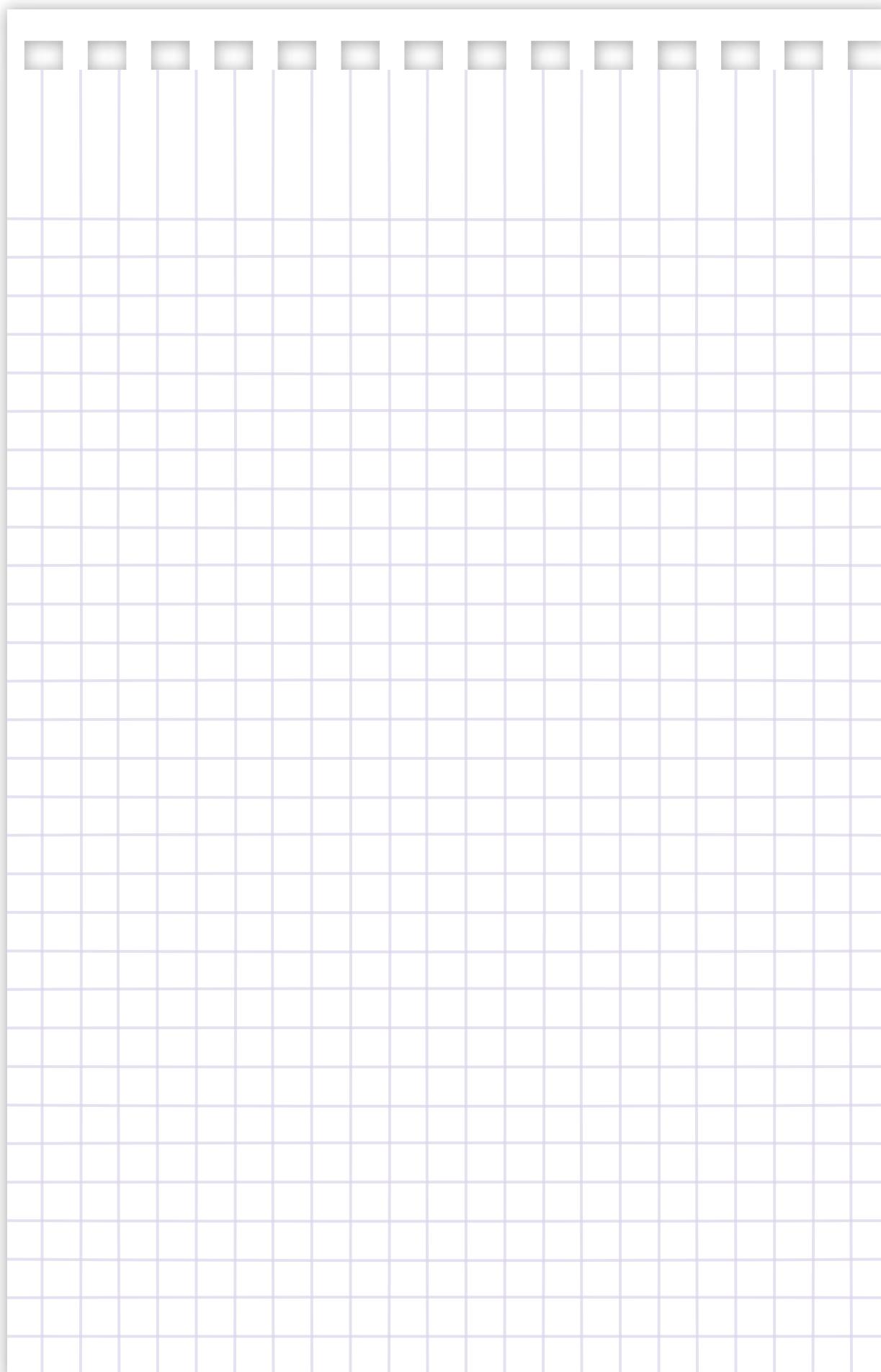
---

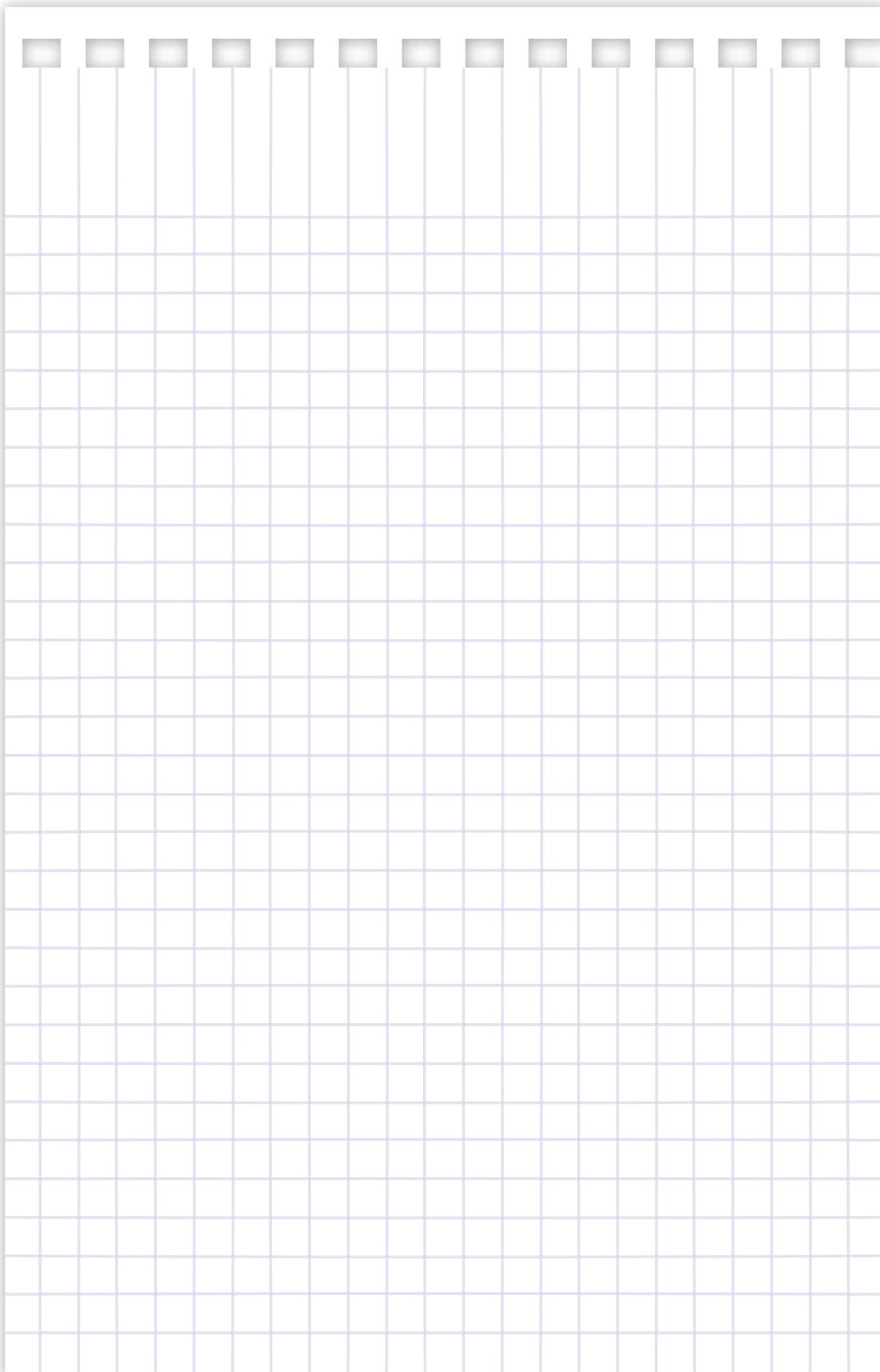
**E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A**

## ANEXO 6. PREGUNTAS A REALIZAR A UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA

CARACTERÍSTICAS QUE HAY QUE ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA	
CARACTERÍSTICAS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA	
Proximidad geográfica respecto a donde vives	¿Existe una sucursal de la institución financiera cerca de (mi domicilio, de mi lugar de trabajo, o de otro lugar práctico para mí?)
Reputación y confianza en la institución financiera	¿Esta institución financiera tiene buena reputación? ¿Esta institución financiera inspira confianza? ¿Has oido alguna vez hablar de problema de esta institucion financiera en los medios o te han contado algo? ¿Conozco a alguien que haya tenido algún problema con esta institución financiera? ¿Cuál? ¿Cómo se ha resuelto?
Presencia y calidad de los servicios no financieros (formación...)	¿Ofrecen ustedes servicios de formación a los usuarios/clientes? ¿Tienen acciones de valorizar el ahorro? Por ejemplo remesas, acciones para el desarrollo comunitario
Posibilidad de realizar acciones a distancia (internet, teléfono..)	¿Ponen ustedes al servicio de los clientes ejecutivos de cuenta para para ahorro e inversiones? ¿Tienen servicios de acceso remoto a mis ahorros e inversiones?
Calidad del servicio y del personal (tiempo de espera, respeto al cliente)	A determinar cuando visite la sucursal de la institución financiera
Si es necesario, condiciones de adhesión a la institución (cotización, requisitos...)	¿Existen condiciones para la adhesión o ingreso a la institución financiera? Si es así, ¿cuáles?
Acciones filantrópicas de la institución financiera (compromiso con la comunidad... )	¿Su institución lleva a cabo acciones por el desarrollo de la comunidad? Si es así, ¿cuáles?
Acceso al ahorro/flexibilidad de las disposiciones de fondos	¿Cuántas veces puedo retirar mi dinero? ¿Hay un importe mínimo que debo retirar? ¿Debo pagar penalizaciones por retirar dinero de la cuenta de ahorro? ¿Puedo sacar por cajero? ¿tiene costo adicional?

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A





# **ECONOMÍA FAMILIAR**

herramientas para decidir mejor



Organización  
Internacional  
Del Trabajo



Ministerio de Salud y Desarrollo Social  
**Presidencia de la Nación**