



Organización  
Internacional  
del Trabajo

**Manual del estudiante**

# ECONOMÍA FAMILIAR

Herramientas para decidir mejor



# **MANUAL DEL ESTUDIANTE**

**¡GESTIONÁ  
MEJOR  
TU DINERO!**



Organización  
Internacional  
del Trabajo



Copyright © Organización Internacional del Trabajo, 2020

Primera edición, 2020

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

ISBN: 9789220337776 (Print)

ISBN: 9789220337783 (Web PDF)

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

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

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

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

Impreso en Argentina

Dirección: Yousra Hamed (OIT – Programa de Finanza Solidaria Ginebra) – Javier Cicciaro

Redacción: Gustavo Prepelitchi, Javier Lombardi y Sabrina Arzani.

Seguimiento editorial y

co-responsable de la

edición final:

Marisa do Brito Barrote

Ilustración:

Max Aguirre

Diseño:

Jimena Bello

Coordinación General:

FINANDES ([www.finandes.org.ar](http://www.finandes.org.ar))

***Este Manual ha sido elaborado y actualizado con el apoyo de la Oficina de la OIT Argentina – Iniciativa Spotlight.***

<b>Introducción .....</b>	
<b>1.</b> El marco de elaboración del <i>Manual del estudiante</i> en Educación Financiera .....	7
<b>2.</b> Presentación del manual .....	8
<b>2.1</b> ¿Qué es la educación financiera? .....	8
<b>2.2</b> ¿Cómo se utiliza este manual? .....	8
<b>2.3</b> Presentación de los personajes principales .....	8
La ficha de identidad de Pablo .....	9
La ficha de identidad de Claudia .....	10
La ficha de identidad de Juana .....	11
La ficha de identidad de Oscar .....	12
La ficha de identidad de María .....	13
<b>Módulo A - Fijarse objetivos y dialogar con la familia .....</b>	14
<b>1.</b> Fijar nuestros objetivos .....	15
<b>2.</b> Hablar de nuestros objetivos con la familia .....	18
<b>3.</b> ¿Cuánto cuestan nuestros objetivos? ¿Cuáles son prioritarios? .....	22
<b>4.</b> El plan de ahorro .....	23
<b>5.</b> Mensajes clave .....	26
Anexos y documentos útiles .....	27
<b>Módulo B - Gestionar de manera eficaz un presupuesto .....</b>	28
<b>1.</b> Gastar con prudencia .....	29
<b>2.</b> Elaborar un presupuesto .....	33
<b>3.</b> Seguir nuestro presupuesto .....	37
<b>4.</b> Conservar los comprobantes financieros .....	41
<b>5.</b> Mensajes clave .....	43
Anexos y documentos útiles .....	44
<b>Módulo C - Conocer los productos de ahorro .....</b>	47
<b>1.</b> Elegir nuestro método de ahorro .....	48
<b>2.</b> ¿Cómo elegir un producto de ahorro? .....	52
<b>3.</b> Mensajes clave .....	55
Anexos y documentos útiles .....	56
<b>Módulo D - Utilizar inteligentemente productos de crédito y evitar el sobreendeudamiento .....</b>	57
<b>1.</b> Elegir un medio de financiación para nuestros proyectos .....	58
<b>2.</b> Elegir un producto de crédito adaptado a nuestros proyectos .....	63
<b>3.</b> Calcular el costo de un crédito .....	70
<b>4.</b> ¡Cuidado! A no endeudarse en exceso .....	74
<b>5.</b> Mensajes clave .....	78
Anexos y documentos útiles .....	79

<b>Módulo E - Entender los medios de pago y utilizarlos en forma segura .....</b>	82
1. Utilizar los medios de pago con seguridad .....	83
2. Conocer los operadores de transferencia de dinero .....	88
3. Mensajes clave .....	90
Anexos y documentos útiles .....	91
<b>Módulo F - Establecer una buena relación con las instituciones financieras .....</b>	96
1. Entender las instituciones financieras .....	97
2. ¿Cómo utilizar las instituciones financieras con confianza? .....	100
3. Mensajes clave .....	103
Anexos y documentos útiles .....	104
<b>Módulo G - Gestionar los riesgos y entender los productos de seguros .....</b>	112
1. Gestionar los riesgos .....	113
2. Consejos para construir un fondo de emergencia .....	115
3. Comprender qué es una póliza de seguro .....	116
4. Mensajes clave .....	117
Anexos y documentos útiles .....	118
<i>La historia de Pablo .....</i>	120
<i>La historia de Claudia .....</i>	126
<i>La historia de María .....</i>	132
<i>La historia de Juana .....</i>	138
<i>La historia de Oscar .....</i>	144
<b>Anexo informativo sobre violencia por motivos de género .....</b>	151
1. ¿Qué es la violencia por motivos de género? .....	152
2. ¿Qué tipos de violencias por motivos de género existen? .....	153
3. ¿Cómo se manifiestan estos tipos de violencia? .....	154
4. ¡Mis derechos! .....	155
5. ¿Qué puedo hacer si sufrí o sufro violencia por motivos de género? .....	157
6. ¿Qué puedo hacer si soy varón que ejerzo violencia y necesito ayuda? .....	158
7. Contactos útiles .....	159



## 1. El marco de elaboración del Manual del estudiante en Educación Financiera

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

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

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

## 2. Presentación del manual

TENÉS EN TUS MANOS EL *MANUAL DEL ESTUDIANTE EN EDUCACIÓN FINANCIERA*.

### 2.1 ¿Qué es la educación financiera?

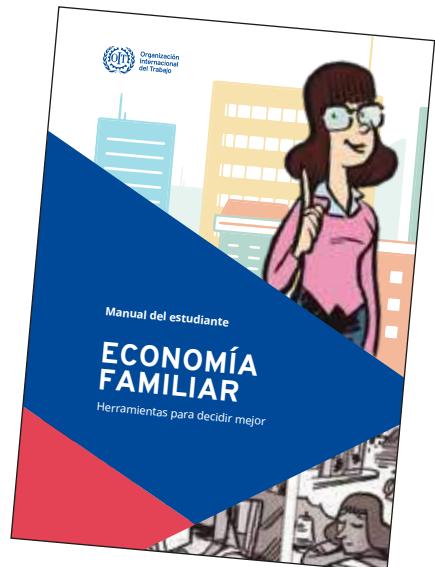
Es un conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten a la persona que cuenta con ellas saber cuáles son sus posibilidades para gestionar su dinero de la mejor forma posible.

La formación en educación financiera que van a cursar les permitirá empezar a organizar y preparar sus proyectos de futuro.

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

Van a descubrir, o redescubrir, herramientas para gestionar correctamente su dinero.

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



### 2.2 ¿Cómo se utiliza este manual?

Los capítulos están ordenados siguiendo la formación en educación financiera. Sin embargo, ¡pueden leerlos en el orden que más les interese!

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

Este manual incluye numerosos ejercicios y fichas que pueden llenar de forma libre y utilizar por ustedes mismos/as.

### 2.3 Presentación de los personajes principales

El programa de formación se basa en las historias y experiencias de cinco personajes principales, que representan diferentes tipos de posibles beneficiarias/os finales. Estos personajes presentan casos prácticos de análisis. Estas son sus fichas de identidad:

## 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.º año del secundario.

Actitud frente al dinero: Cauteloso.

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

Características financieras del personaje: Considera importante planificar. Desconfía de las instituciones financieras formales.

Características financieras de la familia: Tienen diferencias respecto a los objetivos.

Objetivos: Seguir estudiando. Realizar un 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:** Es ordenada y usa instituciones formales.

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

**Objetivos:** Ampliar su local. Estudiar.

**Personajes secundarios:**

- Su pareja Ramón.
- Su hijo Lionel.
- 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:** Tiene un emprendimiento de venta de empanadas. Es receptora de un plan social.

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

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

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

**Personajes secundarios:**

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



## 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:** Descuidado.

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

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

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

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

**Personajes secundarios:**

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



## CARTA DE IDENTIDAD

Nombre y Apellido:

**María González**

Edad: 32 años.

Origen: Chivilcoy, Buenos Aires.

Estado Civil: Casada con Pepe,  
tienen una hija.

Familia vive en: Chivilcoy, Buenos Aires.

Nivel de estudios: Secundario incompleto.

Actitud frente al dinero: Muy cuidadosa, pero casi no tiene dinero propio.

Ocupación/Actividad: Trabaja en su casa, realizando tareas del hogar y cuidando de su familia. Cuando puede, hace arreglos y confecciones simples con su máquina de coser.

Características financieras del personaje: Gestiona muy bien el poco dinero que su marido le da. Tiene interés en vincularse con instituciones financieras.

Características financieras de la familia: Su pareja ejerce el control sobre el dinero y cómo gestionarlo, no deja que María participe en las decisiones.

Objetivos: Gestionar su dinero. Abrir una cuenta en una institución financiera.

Personajes secundarios:

- Su pareja Pedro, le dicen Pepe.
- Su hija Milagros.
- Su suegro Francisco.
- Su hermana Victoria.





## Fijarse objetivos y dialogar con la familia

### A.1. ¿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 en ellos porque nunca tendré suficiente dinero para alcanzarlos.
- c. Soy demasiado joven para tener objetivos para el futuro.



### A.2. 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. Converso con ellos para comprender mejor sus necesidades y ver cómo puedo ayudarlos mientras tengo en cuenta mis metas y mi plan de ahorro.



### A.3. ¿Qué es un plan de ahorro?

- a. Un producto financiero.
- b. Un plan que muestra nuestras metas, sus costos, la fecha en que deseamos alcanzarlas y la cantidad que debemos ahorrar cada mes para poder alcanzarlas.
- c. Una alcancía.



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

## 1. Fijar nuestros 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.



### Estudio de caso



#### La historia de Claudia

Claudia Romero tiene 26 años. Vivió toda su vida en Quilmes. Tiene un hijo, Lionel, 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 Lionel duerme, se ponen a charlar sobre el 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 la Licenciatura en Administración de Empresas, 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

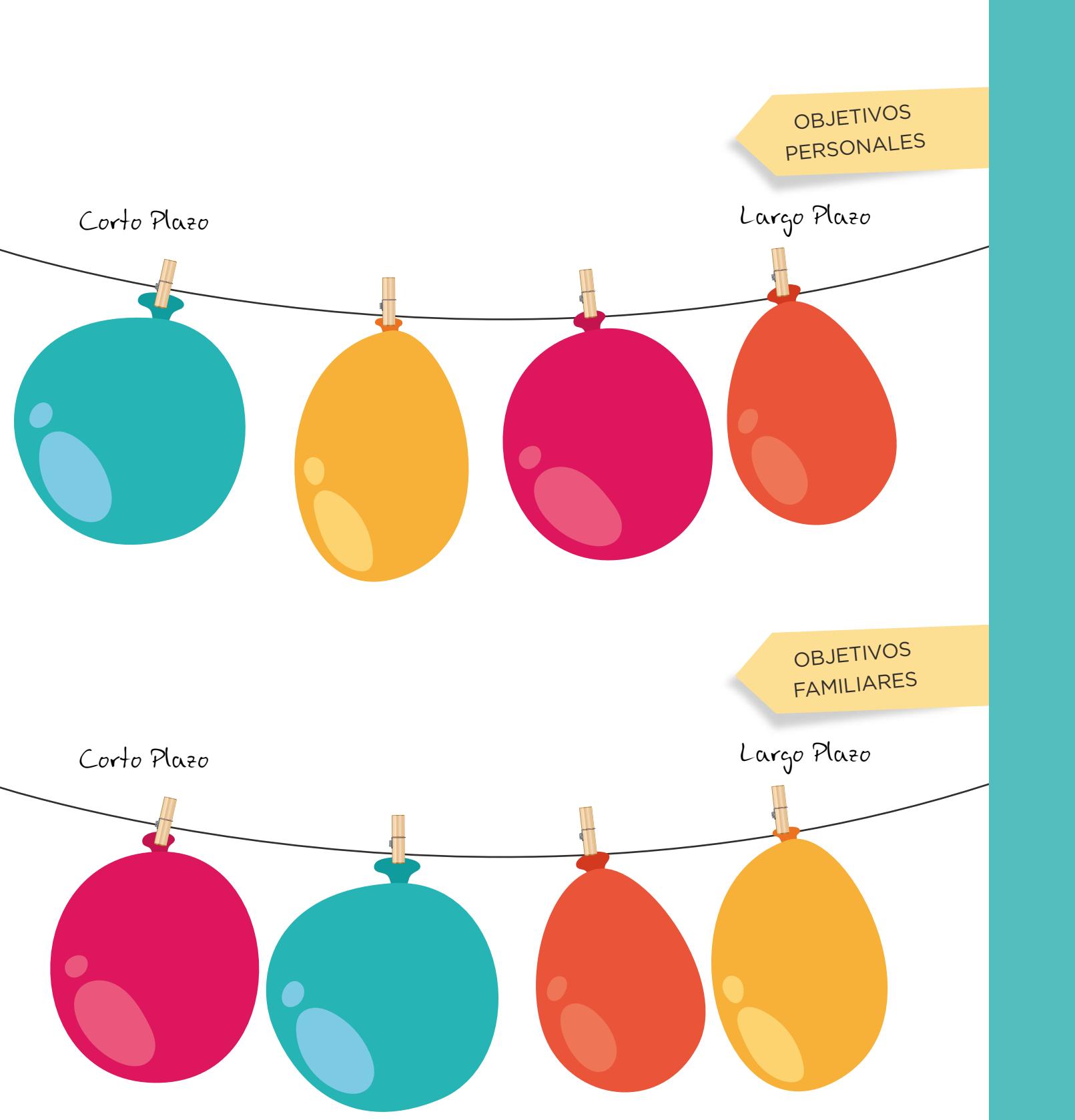
## Ejercicio



• ¿Cuáles son los objetivos de Claudio y su familia? ¡Escríbelos!

• ¿Ya reflexionaste sobre tus objetivos a corto y largo plazo?

Si la respuesta es sí, escríbelos o dibújalos aquí.



OBJETIVOS  
PERSONALES

Corto Plazo

Largo Plazo

OBJETIVOS  
FAMILIARES

Corto Plazo

Largo Plazo

### ***¡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. Hablar de nuestros objetivos con la familia



### Consejos:

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

- Reflexioná sobre lo que querés (y por qué lo querés) antes de hablar con tu familia.
- No tengas miedo de tener objetivos diferentes a los de otros integrantes de la familia (por ejemplo, personas mayores o incluso tu pareja).
- Buscá aliados/as en el seno de la familia: personas con las que hayas hablado antes, que te apoyarán y que sean respetadas en la familia.
- Para hablar con tu familia de tus objetivos elegí bien el momento: uno en el que las personas estén disponibles y no tengan otras obligaciones.
- Mostrate seguro/a de vos mismo/a cuando hables de tus objetivos, escuchá las opiniones de los demás sin interrumpir.
- Sé respetuosa/o, agradable y flexible en tu posición.
- Si hay desacuerdos, buscá con los y las demás posibles soluciones y compromisos que le convengan a todo el mundo.



### La historia de María

María vive con su pareja Pepe, su hija Milagros, de 9 años, y su suegro Francisco. María se casó muy joven con Pepe, y este le insistió para que abandonara el secundario y se dedicara a la casa. Pepe le decía que allí estaría como una reina, que no tendría que preocuparse por nada, excepto por tener la casa limpia, la comida preparada y cuidar de su suegro, ya que viven en la casa de él.

A los pocos años de casados, llegó Milagros que es la luz en la vida de María. En su tiempo libre, cuando Pepe no está en la casa, María se encierra en la piecita del fondo a hacer algunas cosas con la máquina de coser que heredó de su abuela. Al principio, hacía algunos arreglos en la ropa para Milagros y le confeccionaba algunas prendas, pero algunas vecinas y conocidos vieron que ella era muy habilidosa y empezaron a hacerle encargos. Siempre que Pepe no se entere, María hace arreglos en su máquina de coser y los cobra como puede. A Pepe no le gusta que ella maneje dinero, porque dice que es "cosa de hombres".

María tiene algunos ahorros de sus arreglos y confecciones. Con ellos, le gustaría comprar una máquina de coser nueva e intentar terminar el secundario en un centro para adultos. Además, quisiera hacerle una visita a su madre que vive en Córdoba, que hace más de 10 años que no la ve, y no conoce a Milagros.

Pepe no quiere que viaje sola con Milagros y le viene prometiendo desde hace tiempo que algún día la acompañará. Tampoco está de acuerdo y no entiende por qué María quiere seguir trabajando con esa máquina de coser, si él no le hace faltar nada. Considera que María debería dedicarse más a la casa, a cuidar a Milagros y a Francisco, y abandonar la idea de finalizar los estudios, ya que con lo que él gana es suficiente para toda la familia.

María se siente muy triste por tener que abandonar sus objetivos.



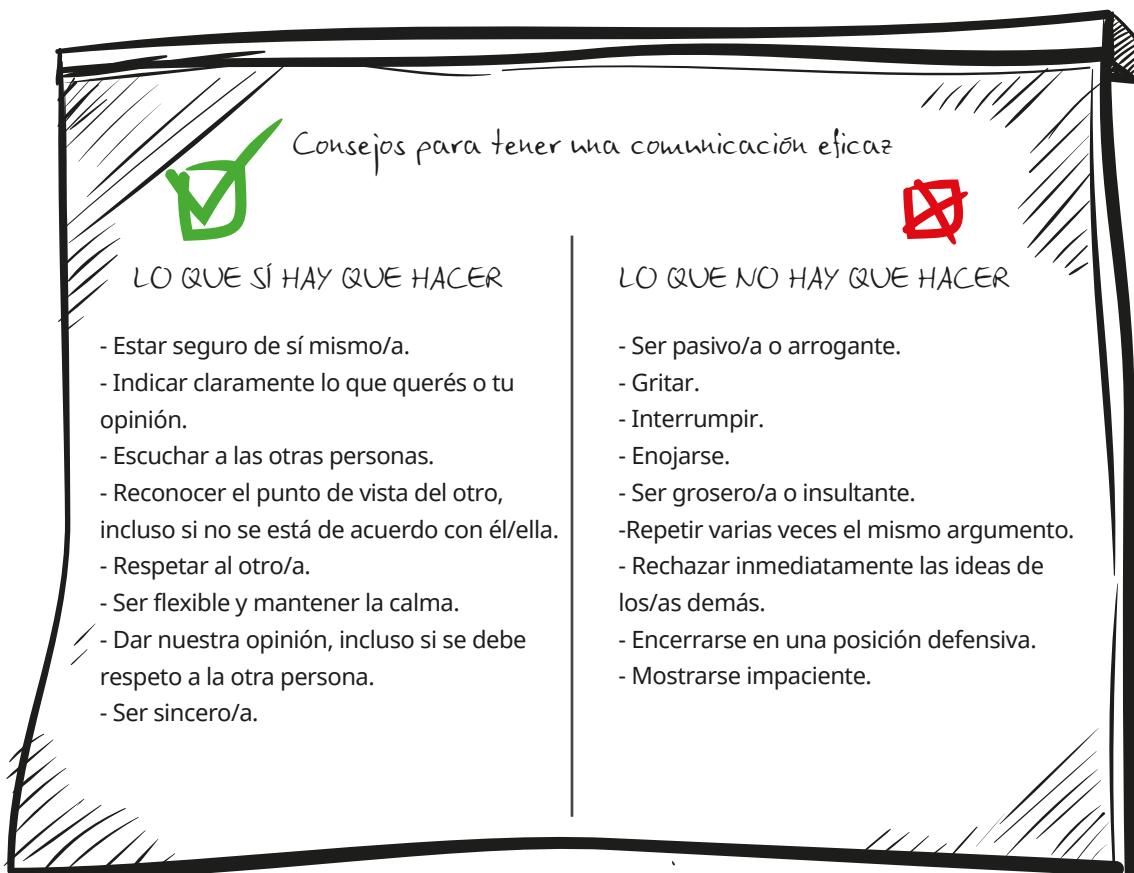


## Preguntas

- ¿Cuáles son los objetivos de María?
- ¿Por qué Pepe cree que es María quien debería hacerse cargo de las tareas de la casa y no él? ¿Creés que la situación podría ser al revés?
- ¿Para qué creés que es importante hablar de tus objetivos con tu familia?

### Definición

Un **estereotipo de género** es una opinión o un prejuicio generalizado acerca de atributos o características que hombres y mujeres poseen o deberían poseer, o de las funciones sociales que ambos desempeñan o deberían desempeñar. Un estereotipo de género es nocivo cuando limita la capacidad de las personas para desarrollar sus facultades personales, realizar una carrera profesional y tomar decisiones acerca de sus vidas y sus proyectos vitales<sup>(1)</sup>.



(1) United Nations Humans Rights. Office of The Hihg Commissioner. Los estereotipos de género y su utilización.  
Adaptado de: <https://www.ohchr.org/sp/issues/women/wrgs/pages/genderstereotypes.aspx>



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

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

No tenés que guardarte tu opinión por ser respetuoso/a con las otras personas. Tenés el derecho a expresarte y no estar de acuerdo con ciertos miembros de la familia, incluso si se trata de tu madre, tu padre o de una persona mayor. Siempre hay que hablar para evitar malentendidos en el futuro.

### 3. ¿Cuánto cuestan nuestros 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. Es la única manera de saber cuánto dinero vas a necesitar para alcanzar tu objetivo.

Mientras tanto, podés indicar un precio orientativo que corregirás más adelante.

#### Ejercicio



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

Nro.	Personal o Familiar	Objetivo	Precio
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			



#### ¡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 nuestros objetivos. Por eso, es necesario hacer investigaciones, informarse con proveedores, con lo que pasa en el mercado.
- **¡No te olvides de la inflación, los precios se incrementan en el tiempo!**

## 4. El plan de ahorro



### Estudio de caso

#### Pablo hace un plan de ahorro



Pablo ha revisado sus proyectos y charlado mucho con su padre.

Coinciden en que todo no se puede y que 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 sí 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.

*¡Vamos a ver su plan de ahorro!*

#### Plan de Ahorro

fecha:

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):				
Comprar zapatos	\$1.200.-	6 meses		\$200.-
Objetivos de mediano plazo (1 a 3 años):				
Guitarra	\$9.600.-	12 meses	Contribución amigo \$4.800	\$400.-
Curso de electrónica	\$16.000.-	12 meses	Contribución padre \$4.000	\$1.000.-
Objetivos de largo plazo (más de 3 años):				
Terminar el secundario	\$0.-	36 meses	Hay becas para cubrir los costos de libros y útiles	\$0.-

Monto total que necesito ahorrar por mes para alcanzar mis objetivos  
(Sumar la columna de la derecha) \$1.600.-

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 vos!***

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

- ¿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, contribución de un familiar)?

<i>Plan de Ahorro</i>					<i>fecha:</i>
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):					
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)					<input type="text"/>



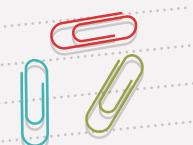
## SITUACIÓN PERSONAL

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

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

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

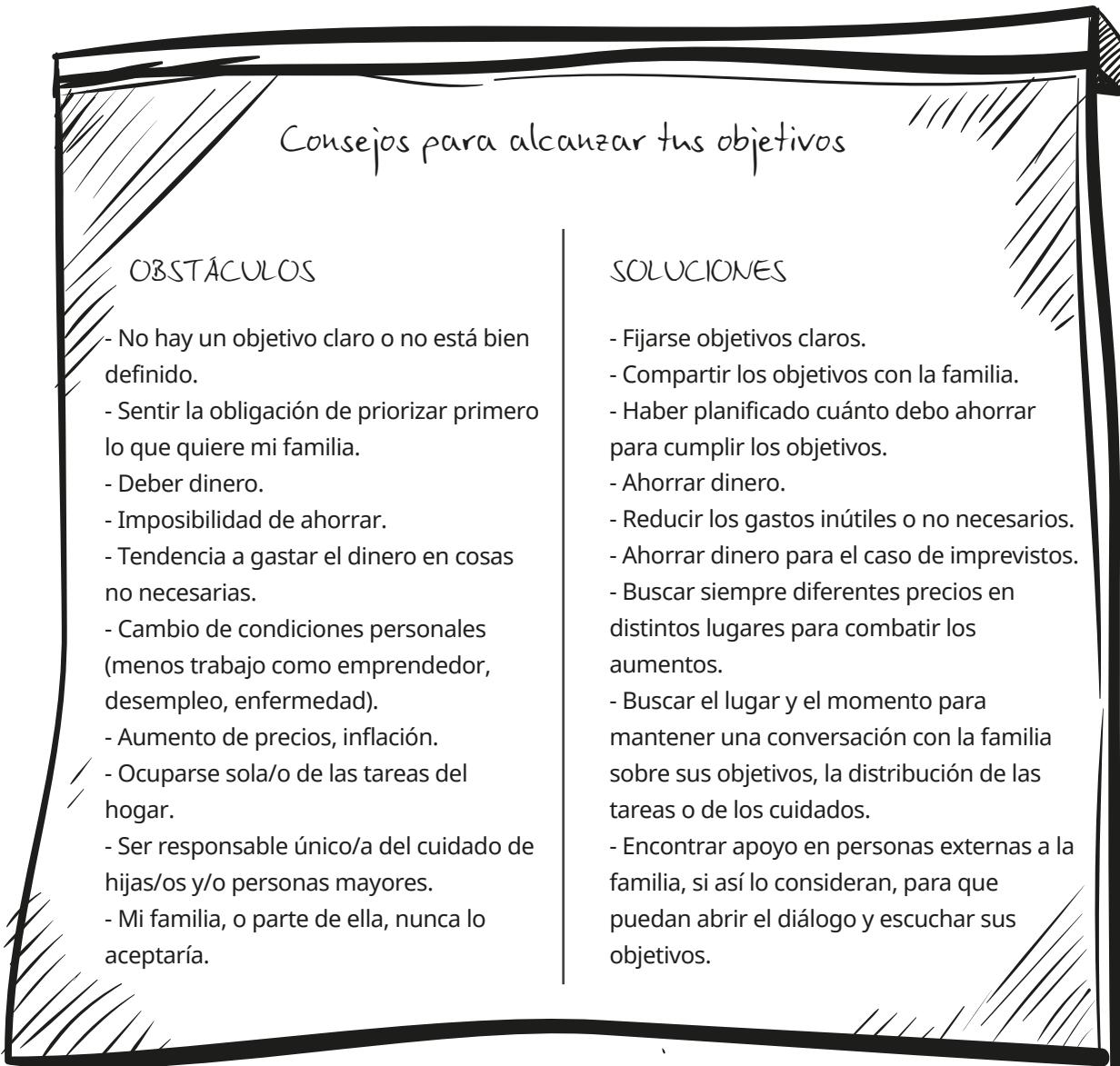
Lo podés hacer siguiendo tus prioridades: es decir, no vas a modificar el objetivo 1 y puede ser que tampoco el 3, sino más bien el 2 y el 4.

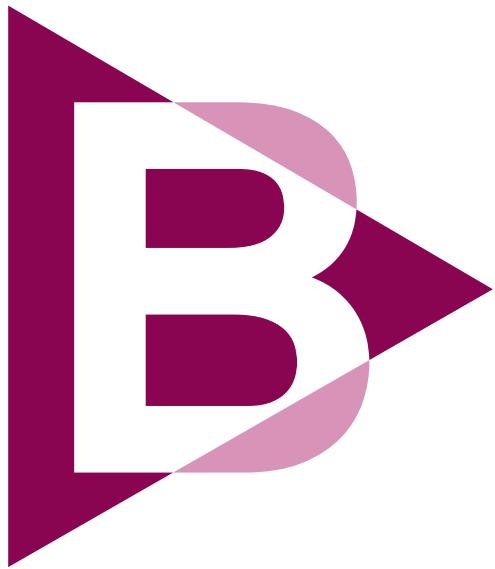


## 5. Mensajes clave

- Es más fácil alcanzar algunos proyectos de vida si tengo en claro qué es lo que quiero y fijo objetivos concretos para alcanzarlos.
- Ciertos objetivos pueden alcanzarse rápidamente, pero otros pueden tardar varios años, incluso décadas.
- Los objetivos de cada persona pueden modificarse a lo largo de la vida y son diferentes para los diversos miembros de la familia.
- Es importante intentar que los objetivos familiares sean compatibles.
- Una persona va a alcanzar sus objetivos más rápidamente si tiene el apoyo de su familia, pero esto no es una condición necesaria. También puede alcanzarlos sin el apoyo familiar.
- Debemos intentar tener una buena comunicación con nuestra familia. Podemos intentar mejorarla con principios sencillos como escuchar al otro, estar tranquilos y ser flexibles.
- Diferenciar los sueños de los objetivos permite que nuestro objetivo se vuelva más concreto y real.
- Es importante definir claramente los objetivos para alcanzarlos con mayor facilidad.
- Hay que clasificar los objetivos en función del corto/mediano/largo plazo.
- Es importante informarse bien para evaluar el valor y el costo de los objetivos.
- Es necesario saber reajustar y/o cambiar los objetivos en función del costo y tener cierta flexibilidad en los reajustes (en caso de cambio de situación económica, social, laboral).
- Tener los objetivos presentes en la cabeza es una garantía de éxito.

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





## Gestionar de manera eficaz un presupuesto

### B.1. Es fin de mes, acabo de recibir dinero:

- a. Corro rápidamente a 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.



### B.2. 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.



### B.3. ¿Cuáles son las tres partes principales de un presupuesto?

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



### B.4. ¿Cómo seguir tu presupuesto?

- a. Tengo tantas cargas que no puedo seguir mi presupuesto.
- b. No presupuesto porque creo en la suerte.
- 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. Gastar con prudencia



### Preguntas

- ¿Sos una persona gastadora o ahorradora?

### Definición

*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.*



### La historia de Claudia

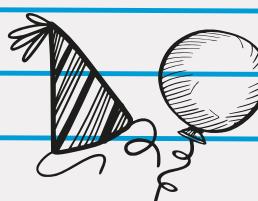
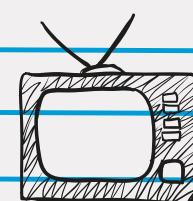
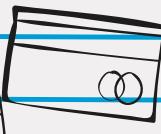
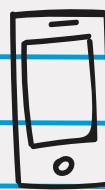
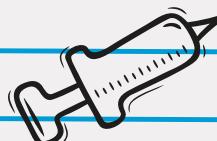
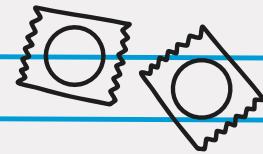
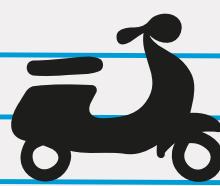
Claudia tiene un pequeño emprendimiento textil de ropa para niños hace 3 años y Ramón trabaja como empleado en una remisería de la zona. Muchas veces a la noche, cuando Lio duerme, se ponen a charlar sobre el futuro. A Claudia le gustaría mejorar el local que alquila, y está pensando pedir otro microcrédito para hacer algunos cambios. A veces también pensán 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



• De acuerdo a tu situación, jélegí lo que es necesario y lo que es un deseo!

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



Mis necesidades	¿Cuánto cuestan?
Total de mis necesidades	

Mis deseos	¿Cuánto cuestan?
Total de mis deseos	

### ***¡CUIDADO!***

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

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

### Ejercicio



- ¿Tengo dinero suficiente para comprar todas estas cosas?

SÍ  NO

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



## **Consejos:**

## ***Consejos para ahorrar:***

- Ahorrá una pequeña cantidad de dinero cada día o cada semana.
  - Si tenés algún objeto viejo que funciona o que se puede arreglar no compres uno nuevo.
  - Comprá menos regalos para tu familia. Hablá con ellos antes y pónganse de acuerdo sobre este tema.
  - Si es posible, gastá menos en fiestas y eventos.
  - Llevá menos dinero en efectivo en el monedero (y dejá el dinero en un lugar seguro: en casa, en una cuenta bancaria...).
  - Si tenés familia a la que le enviás dinero, no le mandes todo y guardá una parte para tus propias necesidades o temas urgentes.
  - Pensá cada día en tus objetivos a largo plazo para recordar por qué ahorrás.

## 2. Elaborar un presupuesto



### Estudio de caso

#### 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 \$30.000 pesos como empleado a tiempo parcial de la remisería. Por su lado, Claudia tuvo un buen mes en el local porque fue Carnaval y estimó que su ganancia neta fue alrededor de \$40.000 pesos. Además, decidieron vender un mueble usado a un vecino por \$2.000 pesos.

Luego de haber revisado sus ingresos, Claudia y Ramón piensan en cómo gastarán el dinero. Primero, pagarán el alquiler de su vivienda (\$12.000 pesos) y las facturas de servicios (que estiman en \$6.000 pesos). Para la comida, calculan que gastarán unos \$14.000 pesos y para el transporte unos \$5.000 pesos. Siempre contemplan unos \$1.000 pesos para medicamentos. De celular pre-pago gastan \$600 pesos todos los meses. Este mes deben agregarle los \$4.000 pesos de una 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, Lionel, y les gustaría regalarle una bicicleta, cuyo precio, la última vez que chequearon, era de \$3.000 pesos. Como no tuvieron vacaciones, quieren irse un fin de semana los tres en carpa a Mar del Plata y calculan que les costará unos \$10.000 pesos. Les gustaría comprar las nuevas cortinas de la casa, estimadas en \$4.000 pesos. Por último, a Ramón se le rompió su teléfono celular y anda con uno viejo, de los de antes, que no tiene WhatsApp. Les gustaría comprar un teléfono de los nuevos, que vale \$8.000 pesos en la tienda de electrodomésticos del barrio.



## Presupuesto familiar de Claudia Romero

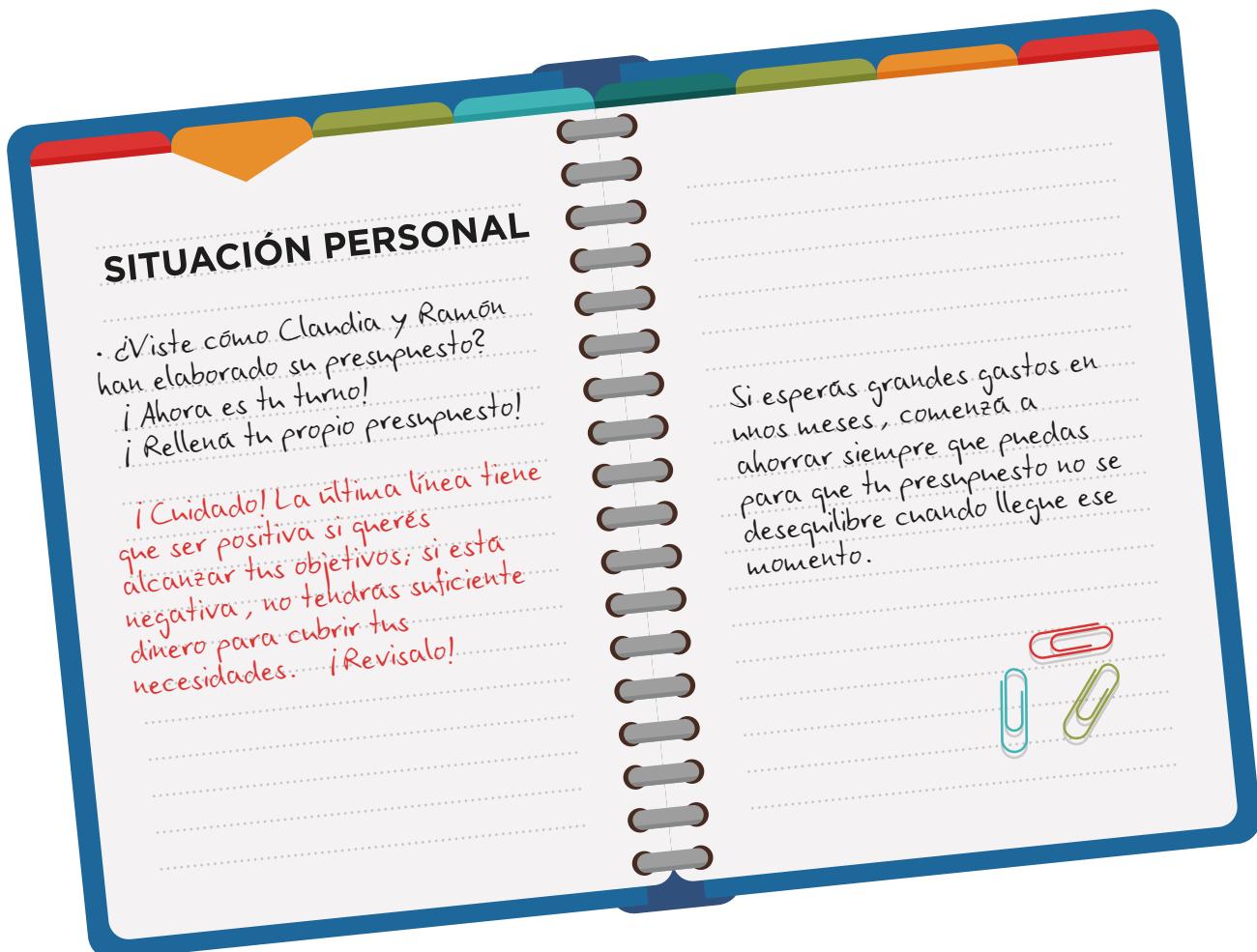
Ingresos Fijos:	
Sueldo de Ramón	#30.000
Sub total ingresos fijos	#30.000
Ingresos Variables:	
Ingreso neto local de ropa de Claudia	#40.000
Ingreso por venta de mueble usado	#2.000
Sub total ingresos variables	#42.000
<b>Total Ingresos:</b>	<b>#72.000</b>
Gastos:	
<i>Gastos de hogar necesarios (necesidades)</i>	
Alquiler	#12.000
Servicios (Gas, Electricidad, Agua)	#6.000
Comida	#14.000
Transporte	#5.000
Salud/medicamentos	#1.000
Comunicación	#600
Devolución préstamo a la madre	#4.000
Sub total (necesidades)	#42.600
<i>Gastos optativos</i>	
Bicicleta hijo	#3.000
Escapada fin de semana Mar del Plata	#10.000
Cortinas para la casa	#4.000
Nuevo teléfono Ramón	#8.000
Sub total (deseos)	#25.000
<b>Total Gastos:</b>	<b>#67.600</b>
<b>Ingresos - Gastos (ahorro)</b>	<b>#4.400</b>

## **¡RECORDÁ!**

- Claudia y Ramón preparan juntos el presupuesto porque ambos deben tomar decisiones de cómo administrar los ingresos y gastos del presupuesto familiar, ya que el resultado los afectará a ambos.
- Arman el presupuesto a principio de cada mes, porque Ramón tiene un salario mensual y los ingresos de Claudia también son mensuales, entonces hacen un cierre todos los meses. Si tenés un salario semanal o diario, debés hacer tu presupuesto acordemente.

### **Definición**

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



## Mi Presupuesto

Ingresos Fijos:

Sub total ingresos fijos

Ingresos Variables:

Sub total ingresos variables

Total Ingresos:

Gastos:

Gastos de hogar necesarios (necesidades)

Sub total (necesidades)

Gastos optativos

Sub total (deseos)

Total Gastos:

Ingresos - Gastos (ahorro)

### 3. Seguir nuestro presupuesto

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



#### La historia de Claudia

Claudia realizó varios gastos familiares y para 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 Lionel se había excedido, ya que además de hacerle un festejo en el pelotero con sus amiguitos, le había regalado la bicicleta que tanto quería.

Se sentó a revisar los gastos, mirando en detalle los comprobantes y tickets que había cuidadosamente guardado, y llegó a la conclusión de 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 que deberían esperar para hacer el viaje a Mar del Plata.



#### Preguntas

- ¿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:

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

- Prevé en el presupuesto dinero para gastos imprevistos.
- Recordá a menudo cuánto dinero has previsto 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 seguimiento del presupuesto.
- Guardá tus ahorros fuera de tu alcance para no gastarlos.

## Ejercicio



Observá las hojas de seguimiento de ingresos y de gastos de Claudia y de Ramón:

MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE INGRESOS			
Mi nombre: Claudia y Ramón			
Mes: Marzo			
Año: 2020			
FECHAS	DESCRIPCIÓN DE LOS INGRESOS	IMPORTE\$	
01/03/20	Sueldo de Ramón	#30.000	
05/03/20	Ingresos Netos del local de Claudia	#40.000	
15/03/20	Venta mueble usado	#2.000	
TOTAL INGRESOS		#72.000	



MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE GASTOS			
Mi nombre: Claudia y Ramón			
Mes: Marzo			
Año: 2020			
FECHAS	DESCRIPCIÓN DE LOS GASTOS	IMPORTE\$	PREVISTO
02/03/20	Alquiler	#12.000	SÍ NO
05/03/20	Servicios (Gas, Electricidad, Agua)	#6.000	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
08/03/20	Comida	#14.000	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
08/03/20	Transporte	#5.000	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
10/03/20	Salud/medicamentos	#1.000	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
10/03/20	Comunicación	#600	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
15/03/20	Devolución préstamo a la madre	#4.000	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
25/3/20	Festejo y regalo de cumpleaños Lionel	#3.000	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
25/3/20	Cortinas para la casa	#4.000	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
28/3/20	Nuevo teléfono para Ramón	#8.000	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>
TOTAL GASTOS		#57.600	
TOTAL INGRESOS		#72.000	
TOTAL AHORRO (INGRESOS - GASTOS)		#14.400	

## ¡Ahora te toca a vos!

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

MÍ HOJA DE SEGUIMIENTO DE GASTOS

M i n o m b r e : \_\_\_\_\_

M e s : \_\_\_\_\_

A ñ o : \_\_\_\_\_

APOYO PEDAGÓGICO B.3.2

#### **TOTAL GASTOS**

#### TOTAL INGRESOS

A H O R R O (= INGRESOS - GASTOS)

## 4. Conservar los comprobantes financieros

Vamos a ver qué le ocurre a Juana con respecto a la conservación de los comprobantes financieros.



### Estudio de caso

#### La historia de Juana



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 de cómo va a encontrar el dinero para poder hacer frente a este gasto.



#### Preguntas

- ¿Qué le pasó a Juana?
- ¿Qué pudo haber hecho diferente?

DOCUMENTO FINANCIERO	INFORMACIÓN FACILITADA
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	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.

### Consejos:

***;Guardá tus comprobantes financieros!***

- Tener documentos financieros ordenados te ayuda a administrar tus ingresos y gastos.
- Los documentos o comprobantes 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 el acuerdo de préstamos, son importantes en caso de que tengas un conflicto con tu empleador o con tu institución financiera.
- 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 importante: te ayudará si perdés estos documentos y si solicitás un nuevo documento de identidad o un nuevo pasaporte.
- Tus resúmenes de cuenta del banco u otra institución financiera son importantes para llevar un registro de tus ahorros o créditos.

## 5. Mensajes clave

- Hay que clasificar los gastos por su naturaleza: gastos necesarios y deseos.
- Ahorrar es esencial. Es una necesidad, principalmente ante una emergencia.
- Es importante gestionar bien el dinero ganado por otros.
- Ahorrar es renunciar a un capricho inmediato invirtiendo para alcanzar un objetivo en el futuro.
- Ahorrar proporciona seguridad.
- Existe una herramienta que se usa para gestionar tu dinero: el presupuesto.
- Un presupuesto te ayuda a decidir cómo gastar tu dinero para alcanzar los objetivos.
- Para poder crear un presupuesto, hay que calcular los ingresos y los gastos. Gracias a este cálculo, se puede fijar la capacidad de ahorro, es decir, cuánto puede ahorrar una persona.
- Es muy importante que calcules primero tus gastos necesarios y luego los gastos para deseos. ¡Asegurate de tener suficiente dinero para cubrir tus necesidades!
- A veces hay que ajustar el presupuesto en caso de imprevistos o de cambio de situación financiera.
- Para permanecer en los límites del presupuesto es necesario recordar cuánto se ha previsto gastar.
- Debés prever en el presupuesto dinero para los gastos imprevistos.
- Es importante implicar a la familia en la elaboración y respecto del presupuesto.
- Debés 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.
- Debés conocer el importe de tus gastos totales. Esto es importante para controlar el presupuesto. Se pueden ajustar los gastos cuando se vea que se ha gastado más de lo previsto.
- Guardar los comprobantes 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, etcétera).

Mi Presupuesto	
Ingresos Fijos:	
	Sub total ingresos fijos
Ingresos Variables:	
	Sub total ingresos variables
Total Ingresos:	
Gastos:	
	Gastos de hogar necesarios (necesidades)
	Sub total (necesidades)
Gastos optativos	
	Sub total (deseos)
Total Gastos:	
Ingresos - Gastos (ahorro)	

## MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE INGRESOS

M i n o m b r e : \_\_\_\_\_  
M e s : \_\_\_\_\_  
A ñ o : \_\_\_\_\_

APOYO PEDAGÓGICO B.3.1

M I H O J A D E S E G U I M I E N T O D E G A S T O S

M i n o m b r e : \_\_\_\_\_  
M e s : \_\_\_\_\_  
A ñ o : \_\_\_\_\_

APOYO PEDAGÓGICO B.3.2

#### **TOTAL GASTOS**

#### TOTAL INGRESOS

#### A H O R R O (= INGRESOS - GASTOS)



## Conocer los productos de ahorro

**C.1. ¿Para vos, ¿cuál 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.



**C.2. Uno de los criterios para tener en cuenta a la hora de elegir un método es la seguridad.**

- a. Verdadero.
- b. Falso.



**C.3. ¿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: C.1:d ; C.2:a ; C.3:c

## 1. Elegir nuestro método de ahorro

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



### Preguntas

- ¿Qué métodos de ahorro utilizan los personajes de arriba?
- ¿Esos métodos son informales, semi-formales o formales?

Cada método de ahorro tiene sus ventajas y desventajas. La tabla siguiente presenta un resumen. ¡Podés agregar más características!



Formal	Ventajas	Desventajas
Banco Compañías Financieras reguladas	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 <i>online</i> , abierto las 24 hs.	Pequeño porcentaje de interés.  Depósito mínimo exigido para la apertura de cuenta de ahorro, que puede ser un obstáculo.  Obligación de pagar gastos.  Pérdida de tiempo en las colas en el interior de la organización.  Proceso complejo, miedo a equivocarse.  Poco accesible 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).

## Semi-formal

## Ventajas

## Desventajas

Círculos Cooperativas Asociaciones de Ahorro y Crédito, Mutuales	Fácil acceso El hecho de ahorrar permite a menudo acceder a un crédito Posibilidad de ganar intereses Las reglas del grupo sobre la frecuencia y el importe de los depósitos animan al ahorro Disciplina Refuerza la solidaridad y el vínculo social entre los miembros	Pocas garantías No es seguro percibir intereses sobre el ahorro Acceso limitado o imposible al crédito formal El 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
--	--	---

## Informal

En la casa Con un conocido	Fácil acceso Posibilidad de aumento del valor del bien adquirido El pariente siempre está disponible Se pueden sacar otras ventajas del ahorro en la naturaleza: producción o venta de leche (vacas)	Se puede estar obligado a vender antes de recuperar los fondos (ley del mercado)
-------------------------------	---	--

Para agregar más características a la tabla, reflexioná, 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 el ahorro te reporte dinero.

## SITUACIÓN PERSONAL

Ahora que conozco las ventajas y desventajas de varios métodos de ahorro, de acuerdo con mis metas y mi presupuesto, voy a elegir un método de ahorro para cada uno de mis proyectos.

Escribí aquí los métodos de ahorro más convenientes para cada uno de tus objetivos.



Mis objetivos

Método de ahorro elegido


### ¡RECORDÁ!

- 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 un producto de ahorro?

### Definición

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

- La tasa de interés\*.
- Los gastos de la cuenta (apertura, cierre, etcétera).
- 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 del dinero.

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

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

- La **cuenta de ahorro** es la apropiada para cuando querés acceder a tu dinero en todo momento.
- La **cuenta de ahorro con contrato** es la apropiada cuando querés ahorrar una cantidad fija cada mes para alcanzar un objetivo preciso (por ejemplo, un plan de ahorro para la compra de un auto es el más común, pueden haber opciones para vivienda también).
- La **cuenta a plazo fijo** es la apropiada cuando querés usar tu dinero para objetivos a largo plazo y/o proteger tu dinero frente a la inflación (siempre dependiendo de la tasa de interés que te paguen).

### ¡RECORDÁ!

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, debés estar familiarizado con las características de cada producto, y también conocerlos en profundidad.

## Consejos:

**Para elegir un plan de ahorro, podés hacer las siguientes preguntas sobre:**

- 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 guardás cuando todo está bien?
- Tus metas: ¿Con qué propósito deseas ahorrar? ¿Para emergencias? ¿Para estudiar? ¿Para la creación de empresa? ¿Para la vivienda? ¿Para la jubilación?
- Tu horizonte: ¿Durante cuánto tiempo deseas ahorrar / bloquear tu dinero?
- Tu personalidad: ¿Querés arriesgarte o no?

***¡Cuidado con los anuncios falsos!***

***Recordá 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 el 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 determinada en fechas fijas o yo decido cuándo y cuánto depositar?
- ¿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?



## Estudio de caso



### La historia de María

María continúa haciendo algunos arreglitos con su máquina de coser y, cuando puede, guarda algo de ahorro. María le confía sus ahorros a Victoria, su hermana, para que se los custodie y, en caso de necesitarlos, pedírselos. María le confiesa a Victoria que está pensando en separarse de Pepe, porque llevan años intentando llegar a acuerdos de la vida en pareja, sin éxito. Además, le cuenta que en la última conversación sintió que Pepe se puso un poco violento con ella, haciéndole comentarios descalificadores, humillándola y recordándole que sin él ella no tendría ni un peso.

Victoria le recuerda a María que no está sola, que ella y Milagros son bienvenidas en su casa cuando lo deseé, y que la ayudarán a establecerse nuevamente si decide no continuar su relación de pareja con Pepe.

Le recomienda también que guarde sus ahorros de una forma más segura, donde pueda disponer de ellos de forma inmediata, por si en algún momento decide irse provisoriamente de su casa. Le recomienda que, si se siente insegura, prepare una mochila con algunos elementos básicos para ella y para Milagros, como el DNI o algo de dinero, y que puede llamar al 144 para asesorarse sobre su situación y cómo debe proceder.



### Preguntas

María quiere estar preparada y tener sus ahorros más accesibles, por cualquier emergencia o eventualidad.

- ¿Qué tipo de cuenta podría abrir María?

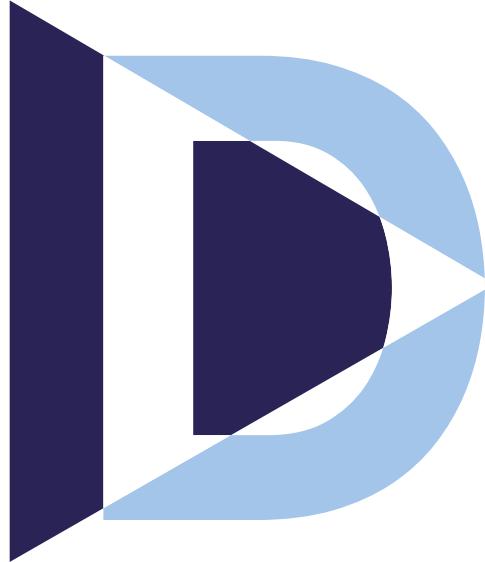
### 3. Mensajes clave

- Ahorrar nos provee seguridad en el caso de una emergencia.
- Ciertas necesidades pueden preverse de antemano; otras, no. El ahorro permite planificar para necesidades futuras imprevistas.
- Cuando todo va bien, ahorrar nos permite planificar las cosas que queremos tener o hacer.
- Hay que conocer los diferentes métodos de ahorro para elegir el que mejor se adapta a nuestras necesidades.
- A cada objetivo de ahorro le corresponde un producto de ahorro.

### Características a tener en cuenta para elegir un producto de ahorro



- **Acceso al ahorro y flexibilidad para la disposición de fondos:** Esto nos remite a las dificultades o facilidades que la persona ha encontrado para retirar sus ahorros. Por ejemplo, cuántas veces puede retirar dinero de su cuenta de ahorro al mes, o si el banco o la institución financiera disponen de numerosos cajeros automáticos o de muchas sucursales en el conjunto del territorio; esto puede facilitar el acceso a sus ahorros por parte del cliente.
- **Facilidad de utilización del servicio:** A los clientes les gusta la comodidad y quieren retirar el dinero en un lapso relativamente corto de tiempo. Algunas personas, por ejemplo, desean que los horarios de apertura del banco estén adaptados a sus horarios de trabajo.
- **Condiciones de apertura de una cuenta de ahorro:** Muchas personas piensan que hace falta ser rica para abrir una cuenta. No siempre es así. En Argentina, por una resolución del Banco Central no es necesario ningún depósito mínimo para abrir una caja de ahorros.
- **Garantías y seguridad:** Cuando la gente decide guardar su dinero en casa, hay un riesgo de robo o de pérdida. Ciertas instituciones financieras reguladas por el Estado ofrecen garantías de reembolso a los pequeños ahorradores, lo cual quiere decir que, en caso de quiebra de la institución financiera, no vas a perder tus ahorros.
- **Tasa de interés:** Cuando confían sus ahorros a una institución formal (o semi-formal), los remuneran en contrapartida por utilizar sus servicios. Esta remuneración representa generalmente un porcentaje de la cantidad depositada.
- **Disponibilidad del dinero:** ¿Podrán retirar su dinero de la cuenta? ¿Cómo y en qué condiciones? Si necesitan el dinero rápidamente, el método de ahorro debe permitirles retirar todo su dinero en un plazo razonable. En el caso de ahorros en especie (por ejemplo, ganado), hay que esperar algunos días para venderlo y tener el dinero en efectivo.
- **Comisiones de la institución:** Las instituciones formales pueden hacerlos pagar tasas por las transferencias efectuadas, el retiro de efectivo en los cajeros, etc.



## ► Utilizar inteligentemente productos de crédito y evitar el sobreendeudamiento

### D.1. ¿Cuál creés 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.



### D.2. ¿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 se correspondan con nuestras necesidades y nuestra situación personal.
- d. La proximidad geográfica del proveedor.



### D.3. ¿Cuál de los siguientes términos no pertenece a los términos de crédito?

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



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

## 1. Elegir un medio de financiación para nuestros proyectos

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

**Generalmente, las personas utilizan 4 modalidades de financiación para realizar sus proyectos:**

1. Vender un bien.
2. Utilizar el ahorro personal.
3. Pedir un préstamo informal a los miembros de la familia, a algún amigo o a algún prestamista.
4. Pedir un préstamo en una institución financiera formal, como los bancos, las instituciones de crédito o de microfinanzas.

### ?

### Preguntas

- ¿Financiarse con dinero propio o pedir prestado?

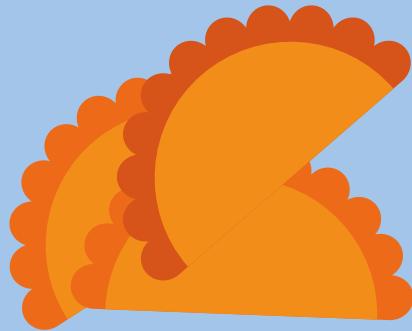




## Estudio de caso

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

Juana decide ir a visitar a una amiga 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 y tiene muchas ganas de seguir creciendo, 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 \$9.000. Los destinó a comprar materia prima, unas bandejas de horneo y bandejas descartables para las entregas.
2. Ella por semana vendía unos \$6.400, de los cuales volvía a reinvertir \$ 5.400 y le generaban un ahorro de \$1.000 semanales, de los cuales \$600 tenía destinado al pago del préstamo de su hermano. Podía ahorrar \$400 semanalmente.
3. Luego de 3 meses logró reunir \$4.800, valor cercano al nuevo horno industrial que necesitaba comprar para atender el aumento de la demanda.

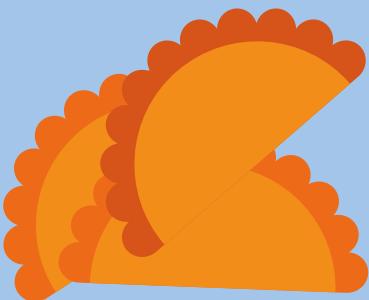
Sabe que su crecimiento podría ser más rápido, en comparación con el de Ivana, si tomase algún crédito, pero no quiere pagar intereses ni sentirse presionada por la deuda.

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A

## L A E M P R E S A D E I V A N 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 de conversar entre ellas cómo financian cada una su negocio.

Ivana le comenta que comenzó su negocio con:

1. Un préstamo de una ONG de \$11.000.
2. Otro préstamo de un prestamista informal de \$4.000.
3. Más \$ 3.000 que tenía ahorrados.

Por lo tanto, arrancó con \$18.000 que le permitieron alquilar un pequeño local, comprar unas máquinas usadas y también la mercadería para comenzar. Logra vender unos \$12.000 por mes. Sus compromisos de préstamos son \$ 5.800 mensuales y se gasta otros \$4.000 para reinvertir (mercadería) y ayuda en su casa con \$2.000 para los gastos de la familia.

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

---

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



## Ventajas y desventajas de pedir un préstamo o de financiarse con dinero propio

	Ventajas	Desventajas
Pedir un préstamo	<ul style="list-style-type: none"><li>- Acceso a una mayor cantidad de dinero.</li><li>- Rapidez para aprovechar la oportunidad de invertir.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Los costos del préstamo (intereses).</li><li>- La obligación de devolver el préstamo y de enfrentarse a penalidades si no se lo devuelve dentro del plazo previsto.</li><li>- Eventualmente, afectar un bien propio como garantía.</li><li>- Si el préstamo se hace a través de un grupo (solidario), obligación de cumplir las condiciones de adhesión al grupo y respetar sus reglas.</li><li>- Flujo de devolución del préstamo no alineado con el flujo del emprendimiento para generar recursos y pagar cuotas.</li></ul>
Utilizar dinero propio	<ul style="list-style-type: none"><li>- Evita los costos del préstamo (intereses).</li><li>- Permite ser libre para utilizar el dinero para lo que se quiera.</li><li>- Se corren menos riesgos de inversión si uno se autofinancia.</li><li>- Evita tener que pagar las cuotas de un préstamo en el futuro.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Acceso limitado a la cantidad de dinero necesaria.</li><li>- El proyecto se desarrolla más lentamente. - Imposibilidad de reaccionar a ciertas oportunidades de negocio.</li><li>- Riesgo: no hay que tocar el fondo de urgencia, incluso si uno se financia con dinero propio.</li></ul>

## Ejercicio

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

## SITUACIÓN PERSONAL

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



## 2. Elegir un producto de crédito adaptado a nuestros proyectos



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



### Definición

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

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

## PALABRAS Y DEFINICIONES RELACIONADAS CON EL CRÉDITO

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

### PLAZO

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

### INTERÉS

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

### CAPITAL

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Es el importe del crédito solicitado, sin los intereses.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

### PAGARÉ

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Es un documento con la promesa de que vas a pagar el crédito en tiempo y forma.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

## GARANTÍA

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

## INTERÉS PUNITORIO

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Es el interés que les cobrarán si pagan la cuota del crédito luego de la fecha de vencimiento. Es una penalidad por el incumplimiento de las fechas.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

## REFINANCIACIÓN

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

## PERÍODO DE GRACIA

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Es un intervalo de tiempo durante el cual no van a pagar las cuotas del crédito que solicitaron.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

## C.F.T.

COSTO FINANCIERO TOTAL

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Es el costo real del crédito. Incluye todos los costos asociados: seguros, tasa de interés, gastos de administración, entre otros.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

## SEGURO SALDO DEUDOR

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

## RENUNCIA

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Acción que les permite rechazar el crédito si aún no recibieron el dinero.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

## GARANTE

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

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

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

## MUTUO

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

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.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

## T.N.A.

TASA NOMINAL ANUAL

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

Es el porcentaje que hay que aplicar al monto original del préstamo para determinar cuánto se pagará de intereses al cabo de un año. Se considera como el precio del préstamo pero normalmente el costo final pagado al final del período será mayor a la T.N.A. publicitada.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

## T.E.A.

TASA EFECTIVA ANUAL

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHA PALABRA Y DEFINICIÓN

La tasa que efectivamente muestra cuánto terminarán pagando al cabo de un año por un préstamo determinado. Normalmente es mayor que la tasa nominal anual.

EDUCACIÓN FINANCIERA



## Elementos que debés tener en cuenta a la hora de elegir un proveedor de crédito:

- **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: IVA, IIBB, etcétera). En la Argentina, las instituciones financieras tienen la obligación de comunicar este importe. Este importe también permite comparar las diferentes ofertas. Por lo tanto, es muy importante calcularlo bien.

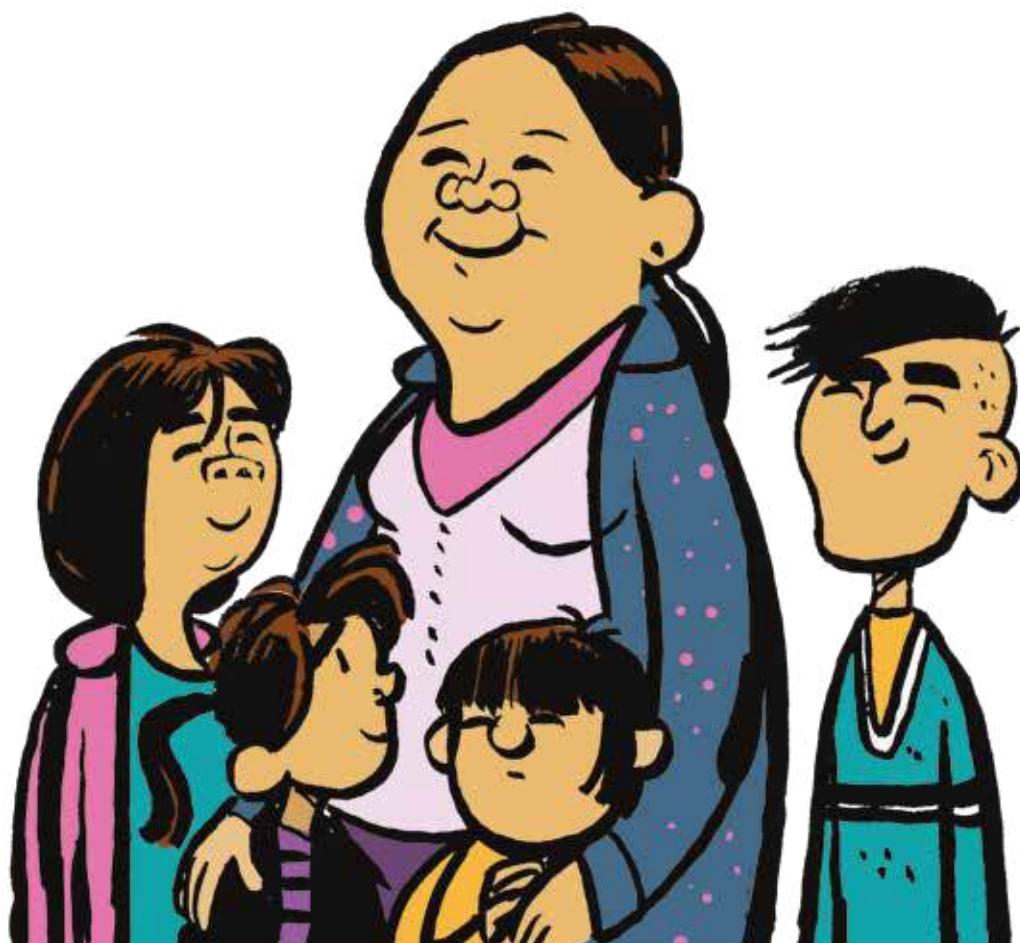
En la Argentina existe la página [www.usuariosfinancieros.gob.ar](http://www.usuariosfinancieros.gob.ar) que explica muchos de los derechos que tenemos como usuarios financieros. Pueden chequearla en sus casas si tienen acceso a Internet o hacerlo junto a un amigo o amiga que lo tenga. Por ejemplo, el Directorio del Banco Central dispuso que el Costo Financiero Total (CFT) deberá escribirse con una tipografía 5 veces mayor a la utilizada en toda la documentación de la contratación de préstamos, para dotar de mayor transparencia a la operación y proteger al usuario al tomar decisiones. Así, los clientes podrán identificar fácilmente cuál es el CFT del crédito al momento de firmar.

Esta obligación rige desde 2016 para la publicidad gráfica y audiovisual de préstamos y servicios financieros.

- **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 su sistema de ejecución, etc.
- **Costo de las penalizaciones:** (interés punitorio) en caso de retrasarse en la devolución del préstamo.
- **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, etc.
- **Posibilidades de mora o de período de gracia.**
- **Posibilidades de acceder a otros servicios financieros:** apertura de cuenta corriente, transferencias de dinero, tarjeta bancaria, servicios para teléfono móvil o Internet.

## ***¡RECORDÁ!***

- La persona que solicita un préstamo tiene la responsabilidad de pagarlo y de hacerlo en el tiempo acordado. Si solicitás un préstamo a un prestamista informal o una institución, seguramente tendrás que pagar una tasa de interés (es decir, pagar por el uso del dinero ajeno) y penalidades si lo hacés fuera de plazo estipulado.
- Si no cumplís a tiempo con tus pagos acordados (responsabilidades) seguramente enfrentarás consecuencias negativas, por ejemplo, la gente afectada se enojará y algunos van a empezar a perder la confianza en vos.
- Si pedís un préstamo en una institución financiera formal, podrías enfrentar juicios en la justicia por falta de pago (con riesgo de medidas como un embargo) y seguramente reportarán a las centrales de riesgos con una mala calificación (por ejemplo, Veraz, Nosis), que puede afectar seriamente tu posibilidad de acceder a futuros créditos.
- Algunas instituciones no 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.



### 3. Calcular el costo de un crédito

¡Has decidido tomar un préstamo para financiar tu proyecto! Sabés cuánto necesitás y te sentís listo para ir a las instituciones financieras a 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!** Tené 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 40.000 pesos (tener en cuenta que los ingresos variables, que cambian de mes a mes, generalmente no son tenidos en cuenta para estos cálculos. Y si lo son, suele tomarse un porcentaje, por ser variables.)

Ingreso mensual:	\$ 40.000	100%
Capacidad de devolución mensual	\$ 12.000	30% del Ingreso mensual

Este cálculo es bastante simple:  $0,30 \times (\text{SALARIO MENSUAL}) = X \text{ pesos}$

A partir de este cálculo, Claudia no debería endeudarse por más de \$12.000 pesos al mes, ya que dispone de esos \$12.000 para hacer frente a todas las cuotas de créditos que pueda tener (banco, microfinanzas, tarjeta de crédito, etcétera).

**Situación Personal**

Ahora vamos a practicar con nuestros propios números.  
Vamos a calcular nuestra propia capacidad de pago de un préstamo.

Ingreso mensual:	\$	100%
Capacidad de devolución mensual	\$	30% del Ingreso mensual

## COSTO DEL CRÉDITO DE CLAUDIA

Claudia ha estimado que necesitará \$20.000 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.

APOYO PEDAGÓGICO D.3.1			
CATEGORÍA	BANCO PÚBLICO	MICROFINANCIERA	BANCO PRIVADO
TNA	39,5%	49,50%	47,50%
CFT	47,51%	62,45%	59,36%
Plazo	3 años (= 36 meses)	1 año (= 12 meses)	2 años (= 24 meses)
Monto de cuota mensual (sin IVA)	\$956,43	\$2.146,58	\$1.306,20
Monto total a devolver (plazo del préstamo x cuota mensual)	\$956,43 x 36 = \$34.431,48	?	?
Costo total del crédito (monto total devuelto menos el capital prestado)	\$34.431,48 - \$20.000 = \$14.431,48	?	?

Ahora realicen ustedes los cálculos:

1. ¿Cuál es el MONTO TOTAL a pagar de la MICROFINANCIERA?
2. ¿Cuál es el MONTO TOTAL a pagar del BANCO PRIVADO?
3. ¿Cuál es el COSTO TOTAL por el préstamo de la MICROFINANCIERA?
4. ¿Cuál es el COSTO TOTAL por el préstamo del BANCO PRIVADO?
5. ¿Cuál es el crédito MÁS CONVENIENTE para que tome Claudia?

### *¡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).

## SITUACIÓN PERSONAL

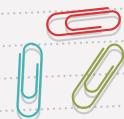
Mirando de nuevo mis objetivos, mi presupuesto y mi capacidad de reembolso...

¿Necesito un préstamo?

Sí  No

En caso afirmativo, lo usaría para los siguientes objetivos

Monto del préstamo que necesito:



## Ejercicio



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

<b>NOMBRE DEL PRODUCTO</b>			
<b>CFT</b>			
<b>Plazo</b>			
<b>Monto a pagar cada mes (cuota mensual)</b>			
<b>Monto total para pagar (plazo del préstamo x cuota mensual)</b>			
<b>Costo total del crédito (Monto total pagado menos el capital prestado)</b>			
<b>Elegibilidad/pre requisitos</b>			
<b>Monto que puedo obtener</b>			
<b>Período de gracia</b>			
<b>Acompañamiento y servicios no financieros</b>			

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

**¡ATENCIÓN!**

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

**PROVERBIO:** *Quien paga sus deudas se enriquece.*



## 4. ¡Cuidado! A no endeudarse en exceso

Romina tiene préstamos de muchas fuentes diferentes. Incluso ha pedido préstamos para poder pagar 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 creés 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 colaborar con dinero para incrementar el monto del reembolso del préstamo y así evitar pagar los cargos por mora.

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

### Definición

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

## Consejos:

### ***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% 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, de tus amistades y de 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 te sentís desbordado/a por la situación, 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.

## SITUACIÓN PERSONAL

• ¿Estoy sobreendendado/a?

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

SÍ  NO

¿Pedís a menudo importantes créditos renovables?

SÍ  NO

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

SÍ  NO

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

SÍ  NO

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

### ATENCIÓN

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



## Consejos:

### *Algunas soluciones:*

#### *Consejos para salir del sobreendeudamiento*

- ¡No esperar y ser proactivo! 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. Recordá 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. Informate en el Banco Central, en su sección de usuarios financieros en este vínculo:

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

Pueden también existir servicios de mediación provistos por tu proveedor de servicios financieros o por algún organismo público/ONGs.

## 5. Mensajes clave

- Existen varias opciones para financiar tus proyectos.
- Cada opción tiene sus ventajas y sus desventajas. Es importante comprenderlas y evaluarlas con las personas que participan en el proyecto, como por ejemplo los miembros de tu familia.
- Podés combinar varias opciones de financiación.
- Es importante conocer primero los términos vinculados al crédito para utilizar mejor los productos de préstamo.
- Quien solicita un préstamo tiene la responsabilidad de reembolsarlo haciéndolo en un tiempo prefijado.
- Pedir un préstamo es algo serio. ¡No hay que tomarlo a la ligera!
- Para elegir bien un producto de crédito, hay que conocer bien primero los diferentes productos, informarse sobre las características de cada uno de ellos y luego elegir el que mejor nos convenga.
- ¡Quien paga sus deudas se enriquece!

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

- Cuando pedís un crédito estás asumiendo el compromiso de devolverlo.
- Evitá pedir un préstamo para pagar otro crédito.
- El dinero de un préstamo no te pertenece, es justamente un dinero prestado que debe devolverse.

### CALCULAR LOS COSTOS DEL CRÉDITO DE CLAUDIA

Claudia ha estimado que necesitara \$20.000 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.

APOYO PEDAGÓGICO D.3.1			
CATEGORÍA	BANCO PÚBLICO	MICROFINANCIERA	BANCO PRIVADO
TNA	39,5%	49,50%	47,50%
CFT	47,51%	62,45%	59,36%
Plazo	3 años (= 36 meses)	1 año (= 12 meses)	2 años (= 24 meses)
<i>Monto de cuota mensual (sin IVA)</i>	\$956,43	\$2.146,58	\$1.306,20
<i>Monto total a devolver (plazo del préstamo x cuota mensual)</i>	\$956,43 x 36 = \$34.431,48	\$2.146,58 x 12 = \$25.758,96	\$1.306,20 x 24 = \$31.348,8
<i>Costo total del crédito (monto total devuelto menos el capital prestado)</i>	\$34.431,48 - \$20.000 = \$14.431,48	(\$25.758,96 - \$20.000 = \$5.758,96)	\$31.348,8 - \$20.000 = \$11.348,8

## VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS OPCIONES DE FINANCIACIÓN

	<b>VENTAJAS</b>	<b>DESVENTAJAS</b>
Venta de activos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evitar el endeudamiento y los costos asociados.</li> <li>• Autofinanciarse.</li> <li>• Mayor libertad para tomar decisiones sobre su inversión.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Riesgo de vender un activo por debajo de su precio ante la necesidad de contar con el dinero para invertir.</li> <li>• Si se trata de un bien destinado a producir (por ejemplo, una máquina) puede ser que se pierdan ingresos en un momento.</li> </ul>
Ahorros	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Obtención rápida.</li> <li>• Recursos personales.</li> <li>• Sin intereses.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Disminución de los ahorros</li> <li>• El ahorro se hace durante un largo período y, como consecuencia, puede que no cubra el importe total necesario.</li> <li>• Sin recursos financieros en caso de urgencia.</li> <li>• Puede que no sean suficientes para la inversión.</li> </ul>
Préstamo informal (familia, prestamistas, comerciantes, etc.)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rápido.</li> <li>• Transacción de proximidad.</li> <li>• Ausencia de procedimientos para su realización.</li> <li>• Si es de la familia, posiblemente más barato o sin interés.</li> <li>• Si es de la familia, flexibilidad en el pago.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Muy caro si es de un prestamista.</li> <li>• Arriesgado: en caso de no reembolsar, riesgo de métodos peligrosos de intimidación.</li> <li>• Ausencia de protección legal en caso de abuso del prestamista.</li> <li>• Facilidad para encontrarse completamente endeudado.</li> <li>• Si es de la familia, se pueden perder lazos afectivos por no pagar.</li> <li>• El monto puede no ser el que se necesita.</li> </ul>
Préstamo de una institución financiera (Banco, IMF, cooperativas, financieras, plataformas en línea)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rápido</li> <li>• Legalmente registrado según la ley</li> <li>• Formar parte de un grupo que puede aconsejar (aspectos sociales, apoyos)</li> <li>• Algunos con garantías flexibles o sin garantías.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monto de los préstamos generalmente bajo.</li> <li>• Podrían no disponer de productos adaptados a tu proyecto.</li> <li>• Tasas de interés a veces elevadas.</li> <li>• Algunos requieren un tipo de sociedad colectiva.</li> <li>• Pueden requerir garantías formales.</li> <li>• Pueden quedar excluidos por antecedentes comerciales.</li> </ul>

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



### Lo que hay que preguntar a un proveedor de servicios financieros

- ¿Qué tipos de préstamos hay para financiar proyectos?
- ¿Cuál es el monto que me prestan?
- ¿Cuáles son los requisitos generales?
- ¿Hay que presentar alguna garantía?
- ¿Cuál es la tasa de interés?
- ¿Debo hacer algún aporte previo para que me den el crédito?
- ¿Con qué frecuencia deben pagarse las cuotas?
- ¿Cuál es el importe de cada cuota?
- ¿Qué incluye ese importe?
- ¿Cuáles son los gastos totales que hay que pagar?
- ¿Qué penalidades 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?



## Entender los medios de pago y utilizarlos en forma segura

### E.1. 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.



### E.2. 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.



### E.3. 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.



### E.4. ¿Cuál es la forma más segura para enviar dinero?

- a. Que lo 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. Utilizar los medios de pago con seguridad

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



### Preguntas

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

#### Los diferentes medios y operaciones de pago

- Efectivo
- Cheques
- 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)

#### LOS TIPOS DE TARJETAS:

##### Definición

**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. 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, podés consultar tu saldo remanente.

Suele utilizarse como una opción muy buena para controlar gastos propios o de la familia y evitar andar con efectivo encima. Solo se puede usar el monto que se ha cargado. Se puede recargar todas las veces que quieras en el acto a través de internet, transfiriendo fondos de la cuenta del titular de la cuenta a la tarjeta.

Existen otras tarjetas 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. En esta etapa, hablamos de las tarjetas de precarga bancarias.

## Definición

**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 la acepten. Debés tener suficiente dinero en tu cuenta para poder utilizarla. El dinero que gastás sale inmediatamente de tu cuenta.

Podés revisar el saldo que tenés disponible y también todos los movimientos (de ingreso y egresos) de tu cuenta desde tu celular o página web del banco. Cada vez se utilizan menos los resúmenes bancarios en papel. Esto también se puede hacer desde una página web. Necesitás ser titular de una cuenta bancaria para tener una tarjeta de débito.

**Tarjeta de crédito:** En general, con una tarjeta de crédito se pueden hacer las mismas transacciones que con una tarjeta de débito. La gran diferencia es que, además de eso, permite 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 ha otorgado la tarjeta de crédito (generalmente, los 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.

**Hay una cuarta tarjeta, dentro de las de crédito:**

**Tarjetas comerciales:** En la Argentina se ha expandido recientemente el uso de tarjetas comerciales, creadas por actores privados no necesariamente vinculados a bancos. Estas tarjetas pueden ser emitidas por entidades financieras o bien por cadenas comerciales (por ejemplo, de electrodomésticos o supermercados) y son ofrecidas a los clientes. Estas tarjetas actúan como tarjetas de crédito, en el sentido de que le permiten al usuario hacer las compras sin contar con el total del dinero disponible. Al utilizar estas tarjetas se puede elegir pagar la totalidad al vencimiento de la tarjeta o también elegir planes de financiación en cuotas. Muchas veces se accede a beneficios exclusivos por tener esta tarjeta, como días con descuentos especiales solo para quienes la tengan.



## Estudio de caso



### La primera tarjeta de Oscar

Luego de terminar el día de trabajo en la nueva obra en construcción, Oscar vuelve caminando a su casa, en 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 4.000 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?

## BILLETERA DIGITAL

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



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

Los fondos que tenés disponibles en tu billetera digital pueden provenir de:

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

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

Podés también preguntarle al formador o a la formadora acerca de las últimas novedades en este sentido.

MEDIOS DE PAGO	VENTAJAS	DESVENTAJAS
Billetera digital	<ul style="list-style-type: none"><li>• Podés retirar dinero en cualquier momento, día y noche. Los bancos no necesitan estar abiertos.</li><li>• No necesitás llevar dinero en efectivo para pagar servicios.</li><li>• Tu billetera digital está protegida por una contraseña o PIN: tu dinero está protegido.</li><li>• No necesitás llenar formularios ni para inscribirte ni para sacar o depositar dinero.</li><li>• No necesitás una cuenta de banco.</li><li>• Puede resultar ser más conveniente retirar dinero desde un comercio minorista (si dispone del servicio) que de un banco.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Te podés olvidar el PIN.</li><li>• Te pueden robar el teléfono.</li><li>• Difícil para limitar tu presupuesto.</li></ul>



## Consejos:

### *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 debés 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 envíes tu información confidencial (número de cuenta, nombre de usuario, PIN) por mensaje, correo electrónico o fotos.
- Debés tener 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, siempre notifícá a tu Banco por teléfono o en la sucursal más cercana para que bloqueen la tarjeta inmediatamente.

## 2. Conocer los operadores de transferencia de dinero



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

### • **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.

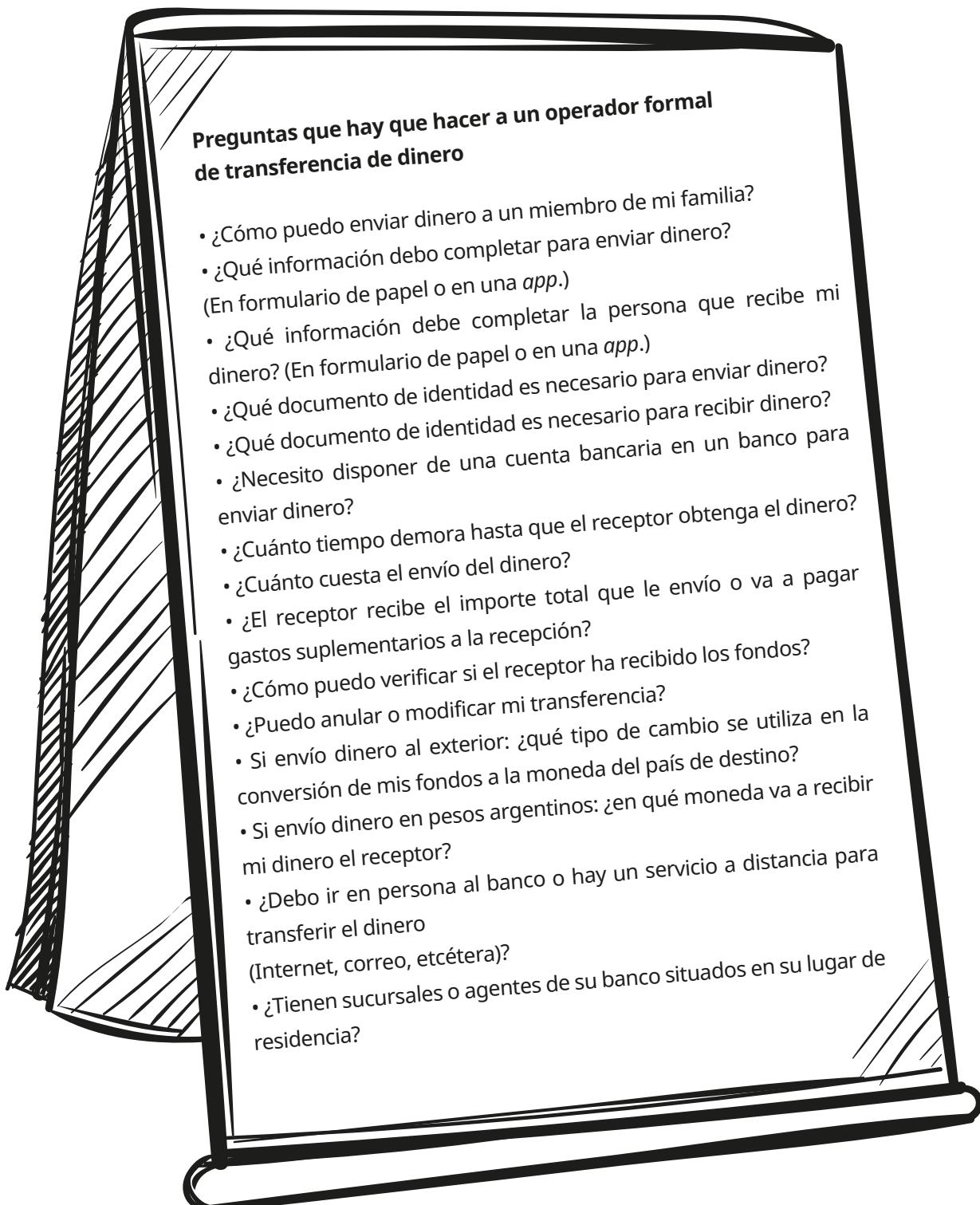
### • **Operadores informales de transferencias de dinero**

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



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

- Costo del envío (pagado por la persona que hace la transferencia).
- 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.



### 3. Mensajes clave

#### MEDIOS DE PAGO

- Existen diferentes medios de pago: en efectivo, cheques, tarjetas bancarias, transferencias, pagos por internet y billeteras digitales.
- Cada medio de pago es diferente. Cada uno tiene su costo, ventajas 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. Los pagos se descuentan del saldo disponible de nuestra cuenta del banco en forma inmediata.
- Los movimientos de nuestras tarjetas se pueden visualizar a través del *home banking* (desde celular o web).
- Las tarjetas de crédito permiten comprar o sacar dinero mediante un crédito instantáneo que se dispone previamente a la compra o extracción de dinero.
- Las tarjetas de comercios son similares a las tarjetas de crédito, en el sentido que nos permiten comprar a crédito (sin dinero en nuestra cuenta); pero por lo general suelen funcionar en cadenas comerciales específicas. No nos permiten sacar dinero del cajero.
- **¡ATENCIÓN!** El uso de medios de pago presenta riesgos. Siempre hay que usarlos con cuidado y vigilar que nos mantenemos dentro de nuestro presupuesto.

#### TRANSFERENCIAS DE DINERO

- Es importante que envíes dinero en forma segura: conocer a los operadores formales y hacer más fácil para tu familia recibir el dinero.
- Es importante conocer bien el procedimiento de envío y recepción de dinero (documentos a presentes, costos, red de operadores).
- Existen cuatro modalidades principales de transferencias: efectivo a efectivo, cuenta a efectivo, efectivo a cuenta o cuenta a cuenta. Cada vez hay más canales digitales.
- Considerar la modalidad de envío de dinero en función de la situación y de la persona a quien se envía y elegir el operador de la transferencia (en función del costo, comisión de tipo de cambio, costo de recepción, proximidad) permite poder tomar la decisión que mejor se adapta a nuestras necesidades.

### VENTAJAS, DESVENTAJAS Y USOS DE LOS MEDIOS DE PAGO

#### VENTAJAS, DESVENTAJAS Y USOS DE LOS MEDIOS DE PAGO

MEDIOS DE PAGO Y COBRO	VENTAJAS (PARA PAGOS Y COBROS)	DESVENTAJAS (PARA PAGOS Y COBROS)	USOS
<b>PAGOS FÍSICOS</b>			
Efectivo	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Más simple de utilizar.</li> <li>- Ampliamente aceptado.</li> <li>- Sin cargos adicionales por uso.</li> <li>- Posibilidad de compra inmediata</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Riesgo (robo).</li> <li>- Ausencia de recursos en caso de pérdida o fraude (denuncia).</li> <li>- Límites en el importe de la transacción (no se puede pagar todo en efectivo sobre todo en compras grandes).</li> <li>- No deja registro (sin la entrega de un recibo).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Para compras cotidianas y de bajo importe.</li> <li>- Para fijar un importe máximo de gastos durante un período.</li> <li>- Capacidad de compra inmediata.</li> </ul>
Cheques	<ul style="list-style-type: none"> <li>- La mayoría de las veces su obtención es gratuita, pero normalmente tienen costo mensual.</li> <li>- Sin cargos adicionales por uso.</li> <li>- Ampliamente aceptado por individuos y comercios (pero no en todos).</li> <li>- Evitan tener que circular con efectivo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Es necesario tener una cuenta de Banco contra la cual se cobrarán los cheques.</li> <li>- Tener los fondos necesarios al momento del débito para evitar pagos de intereses por uso del sobregiro (crédito).</li> <li>- Graves consecuencias en caso de problemas en los pagos (rechazos).</li> <li>- De difícil uso en el extranjero.</li> <li>- Necesitan poderse escribir a mano.</li> <li>- Pueden tener costos o impuestos extra.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Compras de importes elevados.</li> <li>- Si no tienen tarjetas o dinero encima, pueden utilizar el cheque para sus compras.</li> <li>- Si no tienen tarjetas de crédito, es una forma de financiar una compra.</li> </ul>



## VENTAJAS, DESVENTAJAS Y USOS DE LOS MEDIOS DE PAGO

MEDIOS DE PAGO Y COBRO	VENTAJAS (PARA PAGOS Y COBROS)	DESVENTAJAS (PARA PAGOS Y COBROS)	USOS
<b>PAGOS ELECTRÓNICOS</b>			
Tarjetas:  - Débito y Crédito (bancarias)  - Prepagas (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 obtengamos un beneficio por este medio (descuento o cuotas).



## VENTAJAS, DESVENTAJAS Y USOS DE LOS MEDIOS DE PAGO

MEDIOS DE PAGO Y COBRO	VENTAJAS (PARA PAGOS Y COBROS)	DESVENTAJAS (PARA PAGOS Y COBROS)	USOS
PAGOS DIGITALES			
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Transferencias bancarias</li> <li>- Débitos directos en cuenta (DEBIN)</li> <li>- Billetera digital</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No necesitan movilizarse para llevar el dinero a otra persona.</li> <li>- Disponibilidad todos los días, las 24 hs.</li> <li>- Permiten a la persona controlar los pagos.</li> <li>- Genera comprobantes.</li> <li>- Permite evitar retrasos y olvidos.</li> <li>- Gratuita, en la mayoría de los casos es inmediata.</li> <li>- Se puede renunciar a una compra en determinados plazos.</li> <li>- En el caso del teléfono, no necesito tener cuenta bancaria.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sin interlocutor directo a quien reclamar.</li> <li>- Riesgo de estafas en sitios de compra no seguros.</li> <li>- Engaños posibles en páginas no seguras.</li> <li>- Riesgo de olvidar hacer el seguimiento de los gastos o del presupuesto.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pagar gastos mensuales regulares (alquiler, teléfono, electricidad).</li> <li>- A veces es obligatorio tener un débito automático (créditos, abonos).</li> <li>- En situación de aislamiento social por COVID-19, una de las formas de pago más convenientes para evitar el contacto físico.</li> <li>- Para compras puntuales que tienen una ventaja (precio).</li> <li>- Para objetos raros solo disponibles por Internet.</li> <li>- Para pagar algunas cuentas (teléfono) si no tengo cuenta bancaria.</li> </ul>

## CARACTERÍSTICAS DE LAS DIFERENTES TARJETAS



MEDIOS DE PAGO	TARJETA PREPAGA	TARJETA DE DÉBITO	TARJETA DE CRÉDITO
¿Dónde pueden 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 pueden 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 tienen dinero en su cuenta bancaria.	Chequear el saldo, depositar y extraer dinero, transferir dinero entre cuentas <sup>(1)</sup> , comprar crédito para el teléfono. Pagar por compras en negocios, incluso si no tienen dinero en su cuenta corriente o si quieren comprar a crédito por otras razones (cuotas).
¿Tienen que pagar cargos por usarla?	Depende de la oferta de cada banco en particular. Deben conseguir toda la información y comparar.		
¿Cuáles son las condiciones por usarla?	Si es bancaria, necesitan tener una cuenta de banco a tu nombre o que el titular pidan una extensión de esta tarjetas para ustedes. Deben tener dinero cargado para poder usarla.	Necesitan tener una cuenta de banco a su nombre.	Para algunas, necesitan tener una cuenta de banco a su nombre. Para otras, no.
¿El cargo es inmediato o diferido?	Inmediato	Inmediato	Diferido, ya que hay que pagar el consumo que realizado a fin de mes. No tendrá intereses adicionales si lo pagamos en tiempo y forma.

<sup>(1)</sup>En caso de tener la tarjeta asociada a una cuenta bancaria

## VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS DIFERENTES MODALIDADES FORMALES DE TRANSFERENCIAS DE DINERO



TIPO DE TRANSFERENCIA	VENTAJAS	DESVENTAJAS
Bancaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Seguridad y fiabilidad del sistema bancario.</li> <li>• Costos reducidos para transferencias de importe elevado.</li> <li>• Posibilidad de transferir a muchos países.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Costos elevados para importes pequeños.</li> <li>• Accesible solamente en las horas de apertura de los bancos (salvo si se tiene acceso a la gestión de cuenta por Internet).</li> <li>• Quien envía y quien recibe deben disponer de una cuenta bancaria.</li> <li>• Cobertura bancaria débil en algunos países.</li> </ul>
Agencias de transferencia de dinero	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Plazo de ejecución rápido (menos de 15 minutos).</li> <li>• Seguridad y fiabilidad.</li> <li>• Buena cobertura en los centros urbanos y a veces en zonas rurales.</li> <li>• Posibilidad de usar red de agentes.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Costos elevados sobre todo para pequeñas sumas.</li> <li>• Tipos de cambio pueden ser desfavorables para transferencias al exterior.</li> <li>• Pueden tener mala cobertura en algunas zonas alejadas.</li> </ul>
Billetera digital	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solo necesitan su teléfono.</li> <li>• Mayormente no tiene ningún costo para montos pequeños.</li> <li>• La transferencia es inmediata.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Riesgos vinculados al robo o pérdida del teléfono celular.</li> <li>• No todas las personas cuentan con billeteras digitales.</li> </ul>



## ► Establecer una buena relación con las instituciones financieras

**F.1. 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.



**F.2. Veo que hay más y más instituciones financieras en el lugar 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.



**F.3. ¿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 los clientes.
- d. Proporcionar mecanismos de resolución de quejas.



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



### Estudio de caso

#### 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 lo 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, pero que solo ha pedido información. Era difícil decir no a los empleados, pero ha podido recoger mucha información. Finalmente, eligió 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.



#### Preguntas

- ¿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



Vamos a reflexionar sobre las preguntas que podríamos hacer a una institución financiera:

APOYO PEDAGÓGICO F.1.2

### CARACTERÍSTICAS QUE HAY QUE ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA

CARACTERÍSTICAS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA	PREGUNTAS
Proximidad geográfica respecto a tu domicilio personal o laboral (sucursales, horarios de atención, cajeros automáticos)	
Reputación y confianza en la IF (cuántos años hace que opera en el mercado)	
Presencia y calidad de los servicios no financieros (formación, asistencia técnica, acompañamiento)	
Posibilidad de realizar acciones a distancia (internet, teléfono, app, home banking)	
Calidad del servicio y del personal (tiempo de espera respeto al cliente)	
Si es necesario, condiciones de ingreso a la institución (cotización, requisitos de presentación de documentación, garantías )	
Acciones sociales de la IF (compromiso con la comunidad, fines de lucro, ONG)	

### CARACTERÍSTICAS QUE HAY QUE ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA (Ejemplo de crédito)

CARACTERÍSTICAS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA	PREGUNTAS
C.F.T. (Costo Financiero Total)	
Agilidad en el desembolso	
Comodidad y facilidad para aplicar al crédito y solicitarlo (acceso por web, transacciones digitales)	
Condiciones necesarias para obtener un crédito (garantías, formalización, antigüedad del negocio, otros)	
Posibilidad de acceder a otros productos y servicios de la institución (cuenta corrientes, sobregiros, descuento de cheques, tarjetas de créditos)	

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A



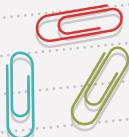
## SITUACIÓN PERSONAL

Dependiendo de mis objetivos y necesidades financieras, elegiré una institución con las siguientes características:

Ejemplo: Cercanía a mi hogar

Anota las características que te parecen más importantes.

1	
2	
3	



## 2. ¿Cómo utilizar las instituciones financieras con confianza?

Como consumidor de servicios financieros, tenés 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
<p>Soy dueño de un campo que produce productos agrícolas. Acabo de contratar un préstamo agrícola con una institución de microcrédito cercana. La cantidad es exactamente la cantidad que necesitaba. Dentro de tres meses, venderé mis productos y tendrá una gran suma de dinero. Sin embargo, ahora tengo que devolver el préstamo a la institución de microcrédito en cuotas mensuales y no tengo ingresos corrientes de mi negocio para hacer los pagos. Ahora me parece que el préstamo no se adaptaba a mis necesidades.</p> <p><i>¿Esto es normal?</i></p>	<p><b>1. Diseño y distribución apropiada de productos</b></p> <p>Las instituciones financieras estarán atentas para que el diseño de productos y canales de distribución se haga de tal manera que estos no causen daño a los/as clientes. Los productos y los canales de distribución serán diseñados teniendo en cuenta las características de los clientes.</p>
<p>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.</p> <p><i>¿Es normal? ¿Qué puedo hacer?</i></p>	<p><b>2. Prevención del sobreendeudamiento</b></p> <p>Las instituciones financieras estarán atentas en todas las fases del proceso de crédito para determinar si los/as clientes tienen la capacidad de pagar sus obligaciones sin sobreendeudarse. Adicionalmente, estas entidades proveedoras 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).</p>
<p>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.</p> <p><i>¿Qué debo hacer?</i></p>	<p><b>3. Transparencia</b></p> <p>Las instituciones financieras comunicarán de forma clara, suficiente y puntual la información de los productos de manera y con un lenguaje que los/as clientes puedan entender para tomar decisiones informadas. Se resalta la necesidad de obtener información transparente sobre los precios, términos y condiciones de los productos.</p>

FICHAS DESCRIPTIVAS	PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN AL CLIENTE APLICADOS
<p>Tengo una cuenta corriente y una cuenta de ahorros en una institución financiera. No estoy satisfecho porque tengo que pagar altos cargos de administración por mi cuenta corriente, mientras que mi cuenta de ahorros paga solo una tasa de interés muy baja. Esto me parece injusto.</p> <p><i>¿Esto es normal?</i></p>	<p><b>4. Precios responsables</b></p> <p>Los precios, términos y condiciones serán fijados de una manera que sea asequible para los/as clientes, permitiéndole a las instituciones financieras ser sostenibles. Las instituciones financieras trabajarán para que los depósitos obtengan retornos reales.</p>
<p>He ido a cobrar una transferencia que me ha enviado mi hermano que vive en el extranjero. Mi hermano me ha asegurado que no tendría que pagar nada cuando vaya a retirar el dinero. Sin embargo, el empleado me pide que le pague \$250.</p> <p><i>¿Es normal?</i></p>	<p><b>5. Trato justo y respetuoso de los clientes</b></p> <p>Los proveedores de servicios financieros y sus agentes deberán tratar a los clientes de manera justa y respetuosa. No discriminarán. Las instituciones financieras 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.</p>
<p>El empleado encargado de mi cuenta corriente personal sabe que he cobrado una importante suma de dinero en el último mes.</p> <p><i>¿Puede contárselo a alguien, por ejemplo de mi familia, sin mi autorización?</i></p>	<p><b>6. Privacidad de los datos del cliente</b></p> <p>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.</p>
<p>Estoy en profundo desacuerdo con el banco sobre un incidente ocurrido.</p> <p><i>¿A quién debo recurrir? ¿Hay alguien en el banco que pueda ayudarme?</i></p>	<p><b>7. Mecanismos para resolución de quejas</b></p> <p>Las instituciones financieras tendrán mecanismos puntuales y responsivos para el manejo y resolución de quejas y problemas para sus clientes. Estos mecanismos serán utilizados tanto para resolver problemas individuales como para mejorar los productos y servicios.</p>

Dentro de las funciones del Banco Central de la República Argentina juega un rol fundamental establecer los derechos de las personas usuarias de los servicios financieros y las obligaciones de las instituciones; como también recibir 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 el 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 Ciudad Autónoma de Buenos Aires tienen un área dedicada a la Defensa del Consumidor.

En caso de que presenten su reclamo ante el Banco Central, este 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)

### 3. 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 los empleados: no dudes en preguntar todo lo que no esté claro.
- Antes de convertirte en cliente, deberías comparar entre varias instituciones y elegir la que mejor se ajuste a tus necesidades.
- Tomate tu tiempo para decidir sobre los productos financieros. ¡Las decisiones importantes llevan su tiempo!
- Entrar en una institución financiera no es forzosamente comprometerse, se puede comenzar por buscar información.
- Todo el mundo puede potencialmente acceder a los servicios de las instituciones financieras (pero con los documentos apropiados): ¡hay que encontrar la que más nos conviene!
- ***¡Como cliente de una institución financiera tengo derechos!***

### APoyo Pedagógico F.1.3

#### CARACTERÍSTICAS QUE HAY QUE ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA

CARACTERÍSTICAS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA	PREGUNTAS
Proximidad geográfica respecto a tu domicilio personal o laboral (sucursales, horarios de atención, cajeros automáticos)	¿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 oído alguna vez hablar de problema de esta institución financiera en los medios o te han contado algo? ¿Conozco a alguien que haya tenido algún problema con esta institución financiera? ¿Cuál? ¿Cómo se ha resuelto?
Presencia y calidad de los servicios no financieros (formación, asistencia técnica, acompañamiento)	¿Ofrecen ustedes servicios de formación a los usuarios/clientes? ¿Tienen acciones de valorizar el ahorro? Por ejemplo remesas, acciones para el desarrollo comunitario
Posibilidad de realizar acciones a distancia (internet, teléfono, app, <i>home banking</i> )	¿Ponen ustedes al servicio de los clientes ejecutivos de cuenta para ahorro e inversiones? ¿Tienen servicios de acceso remoto a mis ahorros e inversiones?
Calidad del servicio y del personal (tiempo de espera respecto al cliente)	A determinar cuando visite la sucursal de la institución financiera ¿Hay quejas o reclamos en internet en referencia a este punto? ¿Conozco a alguien que sea cliente y tenga una experiencia para compartir?
Si es necesario, condiciones de ingreso a la institución (cotización, requisitos de presentación de documentación, garantías)	¿Existen condiciones para la adhesión o ingreso a la institución financiera? Si es así, ¿cuáles?
Acciones sociales de la IF (compromiso con la comunidad, fines de lucro, ONG)	¿Su institución lleva a cabo acciones por el desarrollo de la comunidad? Si es así, ¿cuáles?

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

APOYO PEDAGÓGICO F.1.3

**CARACTERÍSTICAS QUE HAY QUE ESTUDIAR  
PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA  
(Ejemplo de crédito)**

CARACTERÍSTICAS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA	PREGUNTAS
C.F.T. (Costo Financiero Total)	¿Cuál es el costo del crédito? ¿Es este costo similar a otras IF? ¿Cuál es la frecuencia de pago del crédito? ¿Cómo se calcula el costo total?
Agilidad en el desembolso	¿Cuánto tardan en darme el dinero? ¿De qué depende el tiempo que se toman para el desembolso?
Comodidad y facilidad para aplicar al crédito y solicitarlo (acceso por web, transacciones digitales)	¿Cuáles son los medios para solicitar el crédito? ¿Cómo me hacen entrega del dinero?
Condiciones necesarias para obtener un crédito (garantías, formalización, antigüedad del negocio, otros)	¿Cuáles son las condiciones que me exigen para pedir un crédito? ¿Cómo funciona el tema de las garantías? ¿Puedo pedir un crédito en conjunto con otra persona?
Posibilidad de acceder a otros productos y servicios de la institución (cuenta corrientes, sobregiros, descuento de cheques, tarjetas de créditos)	¿Contratando un producto financiero tengo acceso a otros productos y servicios financieros? Si es así, ¿a cuáles? ¿Me dan productos a precios diferenciales por ser cliente?

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

## TABLA DE DEFINICIONES Y TÉRMINOS BANCARIOS

TÉRMINOS	DEFINICIONES
Formulario de Solicitud de apertura a suscribir por el cliente	Es el detalle de las condiciones especiales de la apertura de la caja de ahorro o cuenta corriente que debemos firmar para abrir una cuenta.
Comisión mensual por costo de la cuenta	Es el costo mensual que nos debitán automáticamente de nuestra cuenta en concepto de mantenimiento.
Comisión por devolución de cheques	Es la comisión por rechazo debido a la insuficiencia de fondos o defectos formales imputables al librador.
Comisión por sobregiro no autorizado	Es la comisión que nos cobran cuando se incurre en un sobregiro no autorizado por el banco previamente.
DEBIN	Débito inmediato.
Depósito en Caja de Ahorro	Tipo de depósito que puede estar constituido en pesos o dólares estadounidenses, si existiera autorización del Banco Central. Genera un interés pequeño, y los retiros de fondos se realizan en el momento que el cliente lo necesite, limitados al saldo disponible.
Comisión de reimpresión tarjeta de débito	Es la comisión que nos cobran la institución por el reemplazo de la tarjeta de débito ya sea por pérdida, robo o deterioro.
<i>Home banking</i>	También conocido como la banca <i>online</i> o <i>e-banking</i> , son los servicios bancarios a los que se puede acceder a través de internet por medio de computadoras, tabletas o teléfonos celulares. Para poder operar mediante esta modalidad es necesario ser titular de una cuenta bancaria.
Cheque diferido	Es una orden de pago que se libra contra un banco en el cual el librador, a la fecha futura de presentación estipulada en el propio documento, debe tener fondos suficientes disponibles a su orden en Cuenta Corriente bancaria o autorización expresa o tácita para girar en descubierto.
Comisión envío de extracto en papel	Comisión por envío de resumen por correspondencia postal.
Depósito en Cuenta Corriente	Tipo de depósito captado por los bancos, donde se obligan a pagar contra la presentación de los cheques librados por el titular de la cuenta. El titular de la cuenta (cuentacorrentista) está obligado a mantener suficientes fondos o contar con la correspondiente autorización para girar en descubierto.

TÉRMINOS	DEFINICIONES
Depósitos a la vista	Son aquellas colocaciones en las que el dinero se deposita en una cuenta bancaria (Caja de Ahorro y Cuenta Corriente ) y puede ser retirado en forma inmediata por el titular de la cuenta. Por esta característica (poder retirar el dinero en cualquier momento), los bancos pagan a los depositantes un interés muy bajo.
Cajero automático	Son máquinas cuya función es dar dinero en efectivo o recibir depósitos en efectivo o en cheques, consultar saldos, pagar o realizar transferencias sin la intervención del personal. Son administrados por instituciones financieras. Para poder operar, se necesita una contraseña numérica llamada PIN.
Transferencia	Es una operación por la que una persona ("ordenante") da instrucciones a su Institución Bancaria 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.
Depósito a Plazo Fijo	Tipo de depósito bancario remunerado mediante una tasa de interés y un plazo convenido previamente entre el banco y el titular de la cuenta.

## UTILIZAR EL CAJERO PARA DEPÓSITO DE DINERO

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

**Paso 1:** Ingresá tu PIN de 4 dígitos



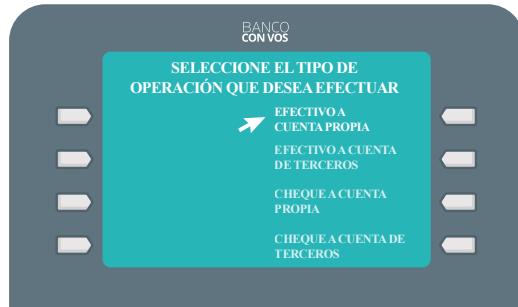
**Paso 2:** Seleccioná TRANSFERENCIAS / DEPÓSITOS



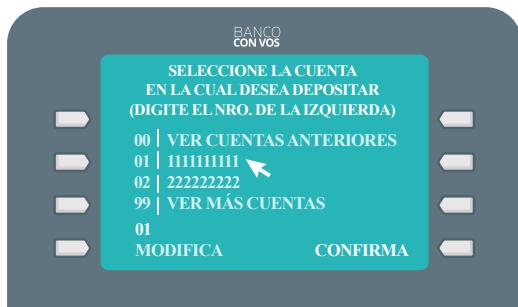
**Paso 3:** La pantalla te mostrará dos opciones: TRANSFERENCIAS / DEPÓSITOS



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



**Paso 5:** Seleccioná en cuál de tus cuentas vas a depositar el dinero.



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



**Paso 7:** Ingresá el monto del depósito y luego seleccioná el botón CONTINUAR.



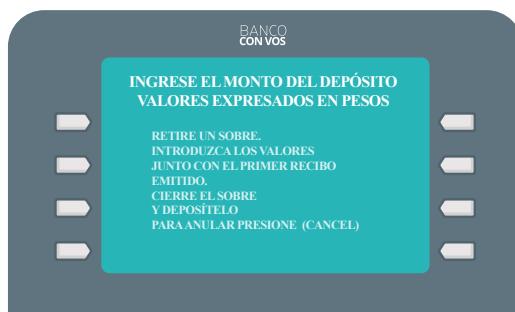
Hay cajeros automáticos que requieren que los depósitos los realicen a través de sobres, que se encuentran normalmente encima del cajero o al costado. En cambio, los cajeros de última generación no requieren sobre y pueden contar el dinero que les ingresan en el mismo momento.

Habitualmente, tienen un límite de cantidad de billetes que ustedes pueden ingresar y no reciben billetes de baja denominación (por ejemplo, de \$10 o \$50).

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



**Paso 9:** Colocá el ticket junto con el dinero y cerrá el sobre.



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

No te olvides de retirar la tarjeta antes de irte.



## UTILIZAR EL CAJERO PARA EXTRACCIÓN DE DINERO

A través de un cajero automático podrás extraer dinero de tu caja de ahorro.

**Paso 1:** Ingresá tu tarjeta de débito y, posteriormente, colocá la clave de 4 dígitos (PIN). Apretá CONTINUAR.



**Paso 2:** Seleccioná EXTRACCIONES / ADELANTO



**Paso 3:** Seleccioná desde dónde querés hacer la extracción. Normalmente, los fondos disponibles los tenemos en la caja de ahorro.



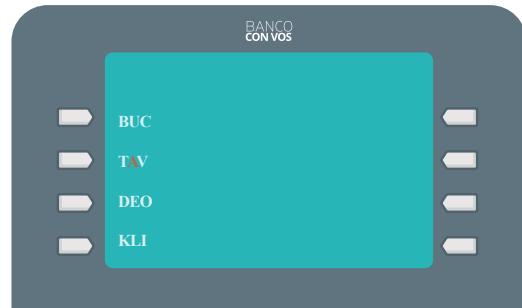
**Paso 4:** Seleccioná el monto de dinero que querés extraer.

Si el monto que querés sacar no está dentro de las opciones que te propone el sistema, podrás optar por apretar OTRO IMPORTE. Podrás seleccionar con el teclado el monto de dinero que quieras extraer; pero siempre tendrá que ser múltiplo de cien (\$1.300, \$2.200, \$3.100).

Una vez que hayas escrito el monto, seleccioná CONTINUAR.



**Paso 5:** Clave PIL de confirmación de operación.  
Una vez que seleccionaste CONTINUAR,  
el sistema te pedirá que confirmes tu clave  
alfabética para confirmar la operación.



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



## ► Gestionar los riesgos y entender los productos de seguros

### G.1. Un riesgo es...

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



### G.2. Si ahorro lo suficiente, nada me pasará.

- a. Verdadero.
- b. Falso.



### G.3. ¿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. 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.



### Ejercicio



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

RIESGOS	FRECUENCIA		CONSECUENCIAS	
	MUY frecuente	POCO frecuente	MUY graves	POCO graves
Ej: inundación en la zona donde vivo	X		X	

Los riesgos son parte inevitable de la vida. Algunos son comunes a muchos de nosotros/as, mientras que otros dependen de nuestras circunstancias personales y son más específicos.

## ***¡RECORDÁ!***

Existen varias categorías de medidas de protección para prevenir riesgos en nuestra vida diaria. Para gestionar riesgos, se pueden mencionar las siguientes medidas de protección:

- Buscar minimizar el riesgo (por ejemplo, lavarse bien los dientes).
- Transferir el riesgo a un tercero (por ejemplo, con un producto de seguro).
- Prevenir el impacto del riesgo y prepararnos para enfrentarlo (por ejemplo, ahorrando dinero).

## ***Y VOS... ¿QUÉ MEDIDAS PODÉS TOMAR PARA TUS RIESGOS?***

¡Escribilas debajo del paraguas!



## 2. Consejos para construir un fondo de emergencia

- 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.
- Guardá tu dinero en un lugar seguro, preferentemente fuera de casa, para que no sea accesible. Recordá que podés abrir una caja de ahorro para tener tu dinero seguro y de fácil acceso.
- Si tus ingresos son variables, no es necesario que guardes siempre la misma cantidad. Lo importante es que seas constante y lo hagas cada vez que puedas.
- Si creés 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.

### ***¡RECORDÁ!***

- El fondo de emergencia puede cubrir gastos relativamente pequeños. La mayor parte de nosotros/as no podremos ahorrar para enfrentar grandes gastos, como un tratamiento médico complejo o el robo de una maquinaria en nuestro emprendimiento.
- Si planificás con antelación para urgencias, tendrás más posibilidades de alcanzar tus objetivos. Con un fondo de emergencia, se evita tener que utilizar el ahorro que has hecho para alcanzar tus objetivos (por ejemplo, mejorar un negocio, construir mejoras en la casa o invertir en educación). De esta manera, también podés evitar el tener que pedir dinero a una tasa de interés muy elevada.



#### Definición

*El seguro es una forma de protección para cualquier persona que haya suscrito un contrato en forma de compensación monetaria después de haber sufrido un accidente o cualquier otro acontecimiento cubierto por el seguro.*



#### Estudio de caso

##### Oscar se lastima un pie

Oscar está trabajando duro en la nueva obra en construcción en la que consiguió una changa. Si bien solo le dijeron que vaya por esta semana, porque estaban cortos de personal, él quiere demostrar lo bien que trabaja para lograr que lo contraten efectivamente hasta el final de la obra. En un momento de distracción, cuando estaba cargando mucho peso, se le cayó parte de la carga en un pie. Todo indica que se ha roto un dedo. Ha hecho todo lo que podía para cortar la hemorragia y se ha curado la herida. No ha hecho caso del dolor; pero por la noche, el dedo del pie estaba muy hinchado.

Tiene miedo de decirle algo al jefe de la obra porque no quiere perder los días de trabajo que le quedan. Además, escuchó que el jefe se enoja mucho cuando alguien no cumple los días de trabajo. También tiene miedo de tener que pagar mucho dinero por el posible tratamiento del pie. Oscar nunca se preocupó por ver si, como empleado informal de la obra, había algún tipo de seguro que cubra este tipo de situaciones, por eso está muy preocupado.



#### **¡IMPORTANTE!**

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

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

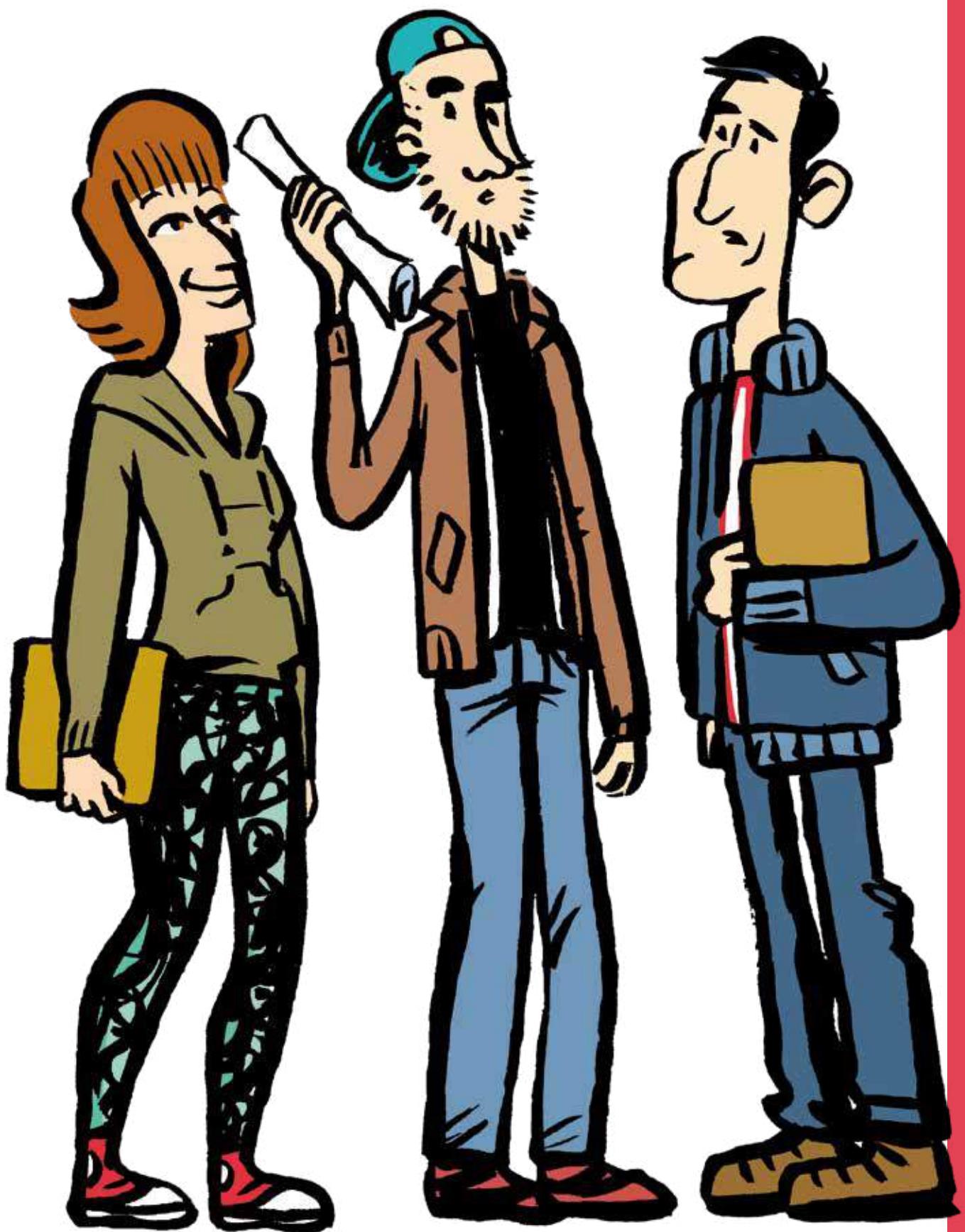
## 4. Mensajes clave

- 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.
- Protegerme a mí mismo/a y proteger a mi familia: hay que elaborar estrategias para cubrir los dos aspectos.
- El seguro: una herramienta para cuidar los ingresos y de protección social.
- Asegurarse es una medida preventiva.
- El seguro está basado en la mutualización de riesgos y es una apuesta sobre una probabilidad de riesgo.
- El conocimiento es poder. Las personas que tienen la cobertura de un seguro deben saber en qué casos están cubiertas, cuáles son las prestaciones del seguro a las que tienen derecho y cómo hacer un reclamo. Todo el mundo debe tener una copia de su tarjeta de asegurado.



### CONSEJOS PARA CONSTRUIR UN FONDO DE EMERGENCIA

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



NO ME LO DIGAS A MÍ,  
HACE RATO TE DIGO  
QUE TENEMOS QUE  
ATENDER OTRO  
TIPO DE AUTOS.



CHE, ¿CUANTO  
CUESTA ESE  
CURSO DE  
ELECTRÓNICA  
PARA AUTOS?



CURSO  
ELECTRÓNICA

SECUNDARIA







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

Comprar Zapatos	JUNIO 2021	\$ 1.200,-	6 MESES	\$ 200,-
-----------------	------------	------------	---------	----------

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

Guitarra	JUNIO 2022	\$ 9.600,-	12 MESES	CONTRIBUCIÓN AMIGO: \$ 4.800,-	\$ 400,-
----------	------------	------------	----------	--------------------------------	----------

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

Curso de Electrónica	JUNIO 2022	\$ 16.000,-	12 MESES	CONTRIBUCIÓN PADRE: \$ 4.000,-	\$ 1.000,-
Terminar estudios secundarios	DICIEMBRE 2024	\$ 0,-	36 MESES	HAY BECAS PARA CUBRIR COSTOS DE LIBROS Y ÚTILES	\$ 0,-

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

\$ 1.600,-

FUE UN BUEN DÍA DE LABURO,  
VIEJO, CON ESOS 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, PENSÉ QUE TE  
QUEDABAS A CENAR CON  
NOSOTROS. NO VUELVAS  
TARDE Y ANDÁ CON  
CUIDADO, HIJO.

PERDÓN QUE LLEGUÉ  
TARDE, MUCHACHOS.  
HOY FUÉ 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 ACABO  
DEJAR LA PLATA  
DEBAJO DEL COLCHÓN  
Y VINE.

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

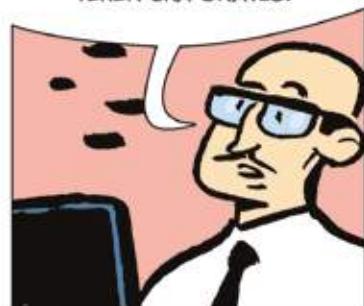
MIRÁ, VAMOS  
A UN BANCO JUNTOS.  
PODEMOS IR AL MÍO QUE  
SOY CLIENTE HACE AÑOS.  
CHEQUEAMOS QUÉ NOS  
OFRECEN POR SUS  
PRODUCTOS DE AHORRO.  
PODEMOS HACER TODAS  
LAS PREGUNTAS  
QUE TENGAS.

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

MM, ESTÁ BIEN.  
PERO SÓLO  
SI VENIS  
CONMIGO.



MIRE, JOVEN, ENTIENDO SUS TEMORES, PERO LES PUEDO GARANTIZAR QUE ES BASTANTE SENCILLO TENER UNA CUENTA DE AHORROS CON NOSOTROS. LA CUENTA MÁS COMÚN ES LA CAJA DE AHORROS, QUE ES MUY FÁCIL DE USAR Y SEGÚN LO QUE USTED NECESITE PODRÍA TENER UNA GRATIS.



MUCHACHOS, ME DECIDI. AHORA ENTENDÍ MUCHO MEJOR LOS PRODUCTOS DE AHORRO Y VOY A ABRIR UNA CUENTA EN EL BANCO QUE ME LLEVÓ SANTI.

BIEN, PABLO. BUENA DECISIÓN.

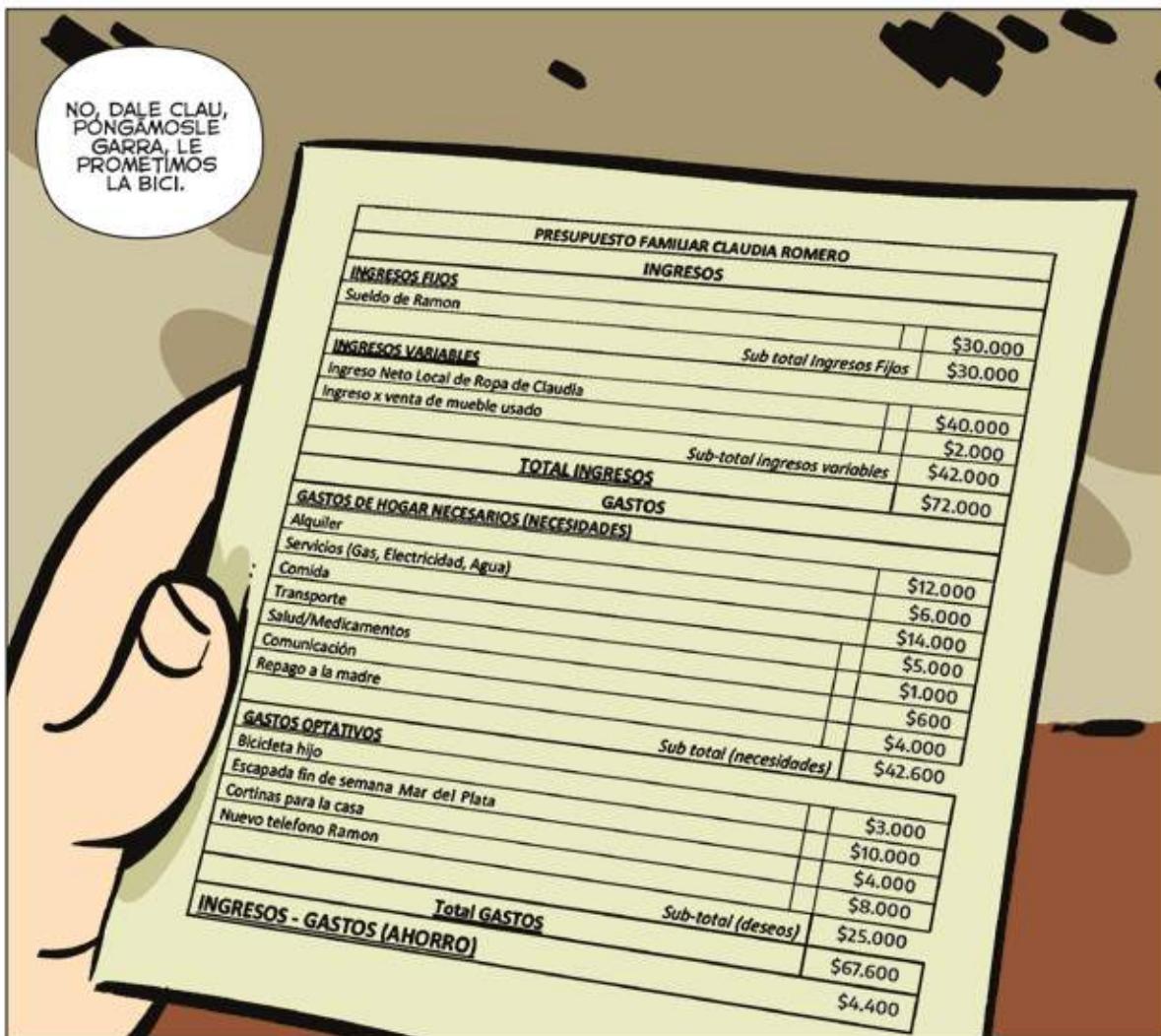


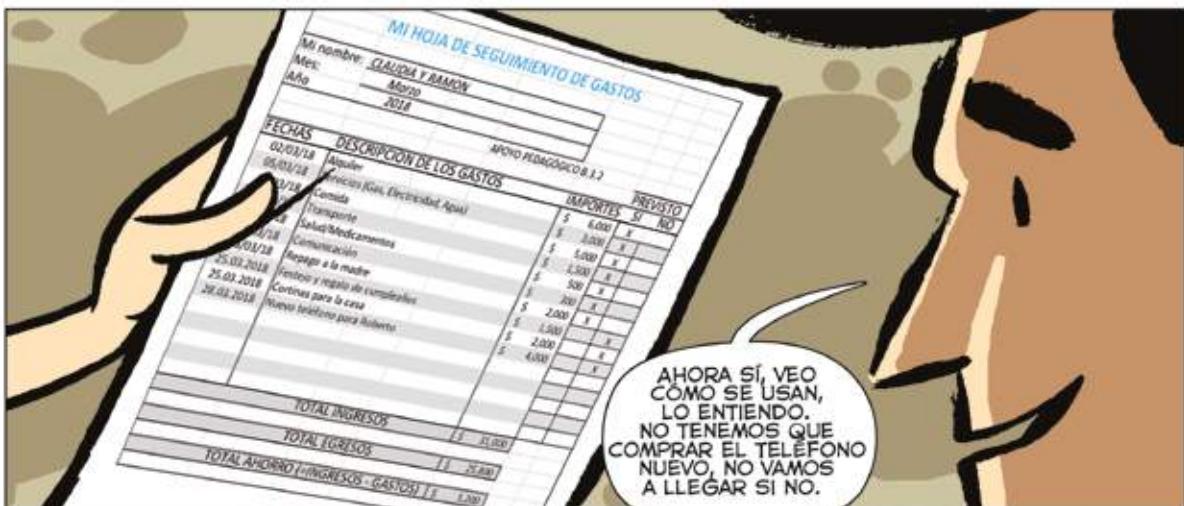
WOW, SE VE QUE APRENDISTE MUCHO CON LA VISITA AL BANCO, PABLO. YO TAMBIÉN LES TENGO ALGO DE MIEDO.

FACU, AHORA TAMBIÉN QUIERO SABER MÁS ACERCA DE SUS PRODUCTOS DE CRÉDITO. QUIZÁS HASTA TIENEN ALGÚN PIOLA PARA EL TALLER, HAY QUE PREGUNTAR.

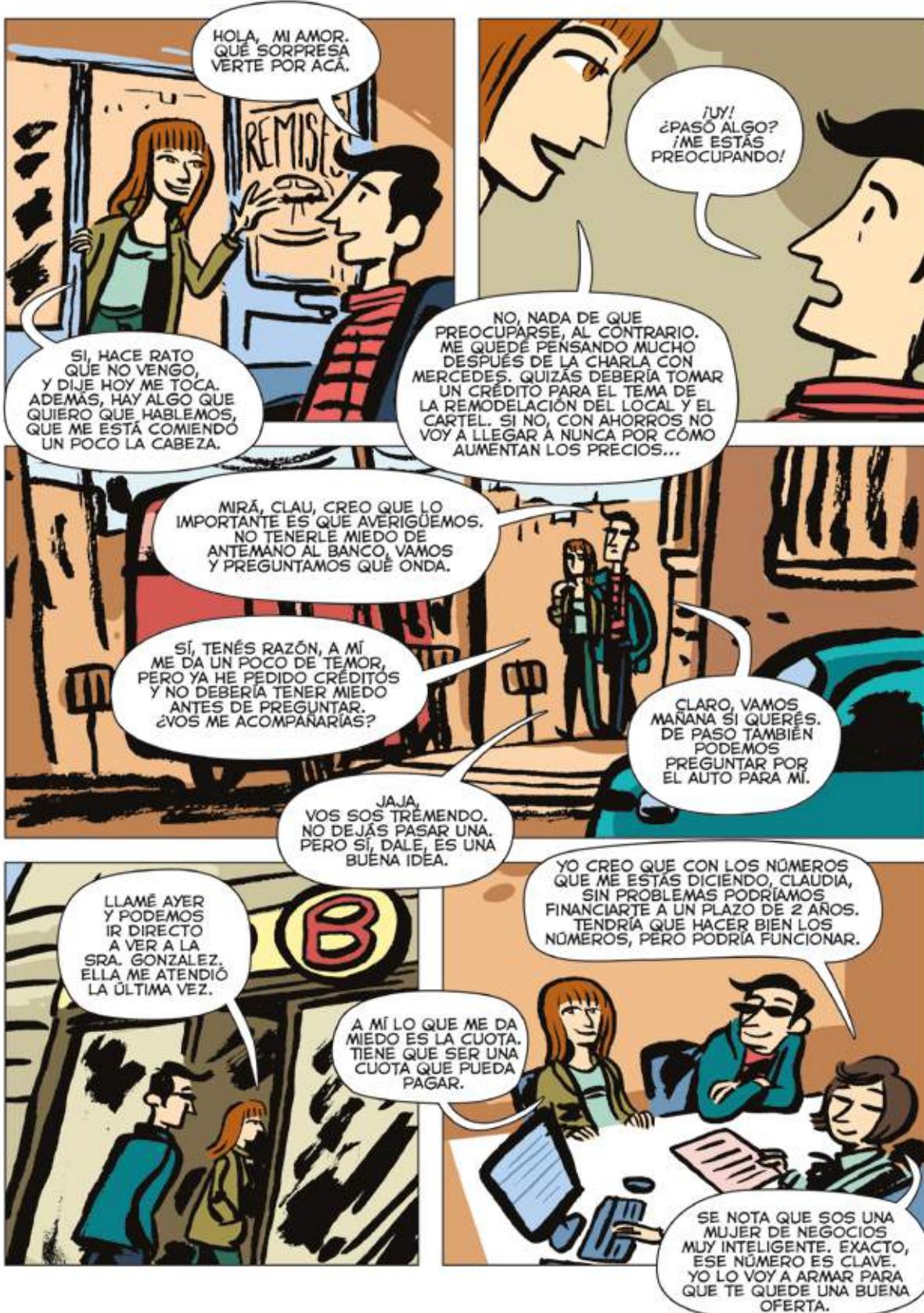






















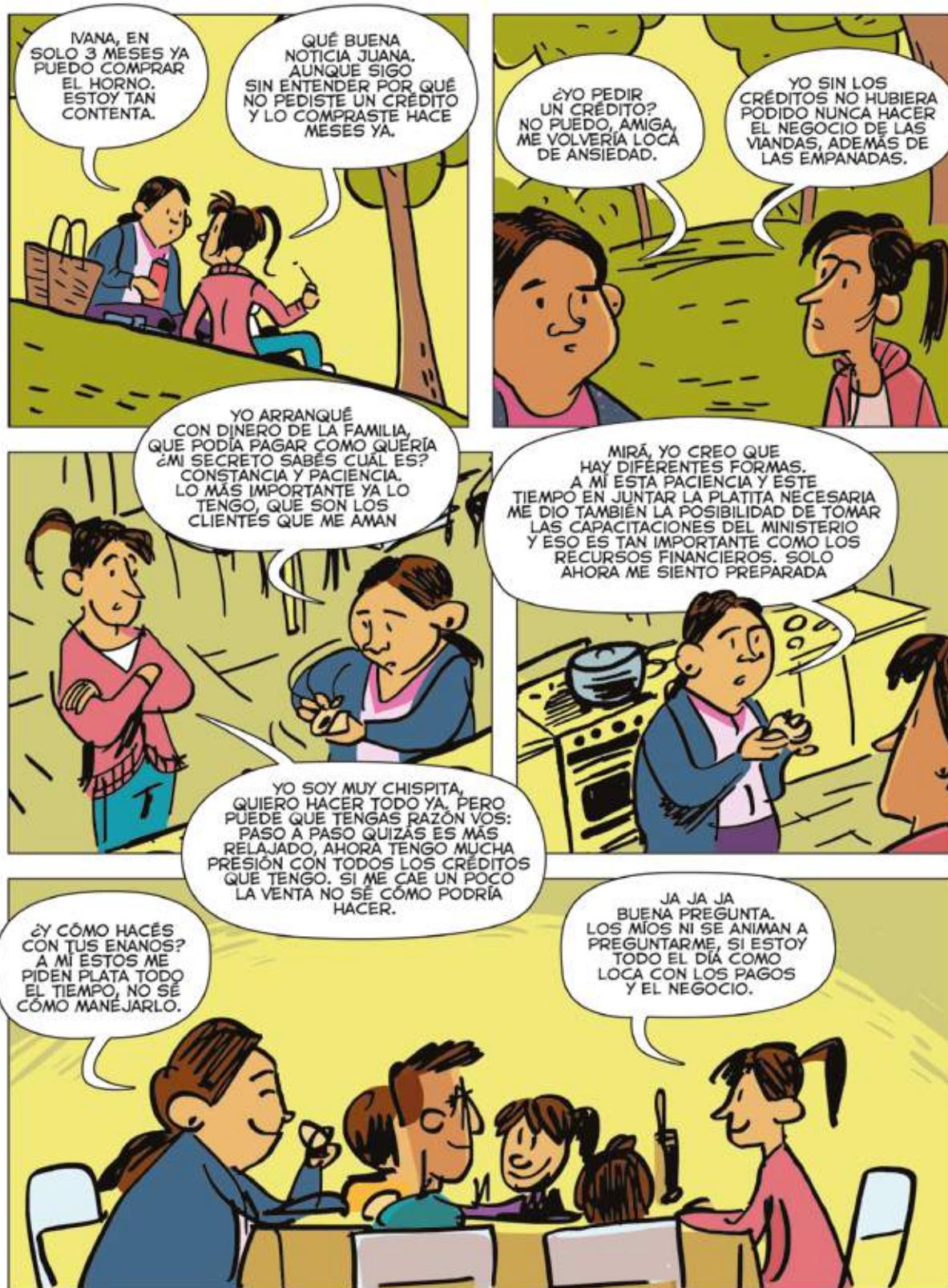
















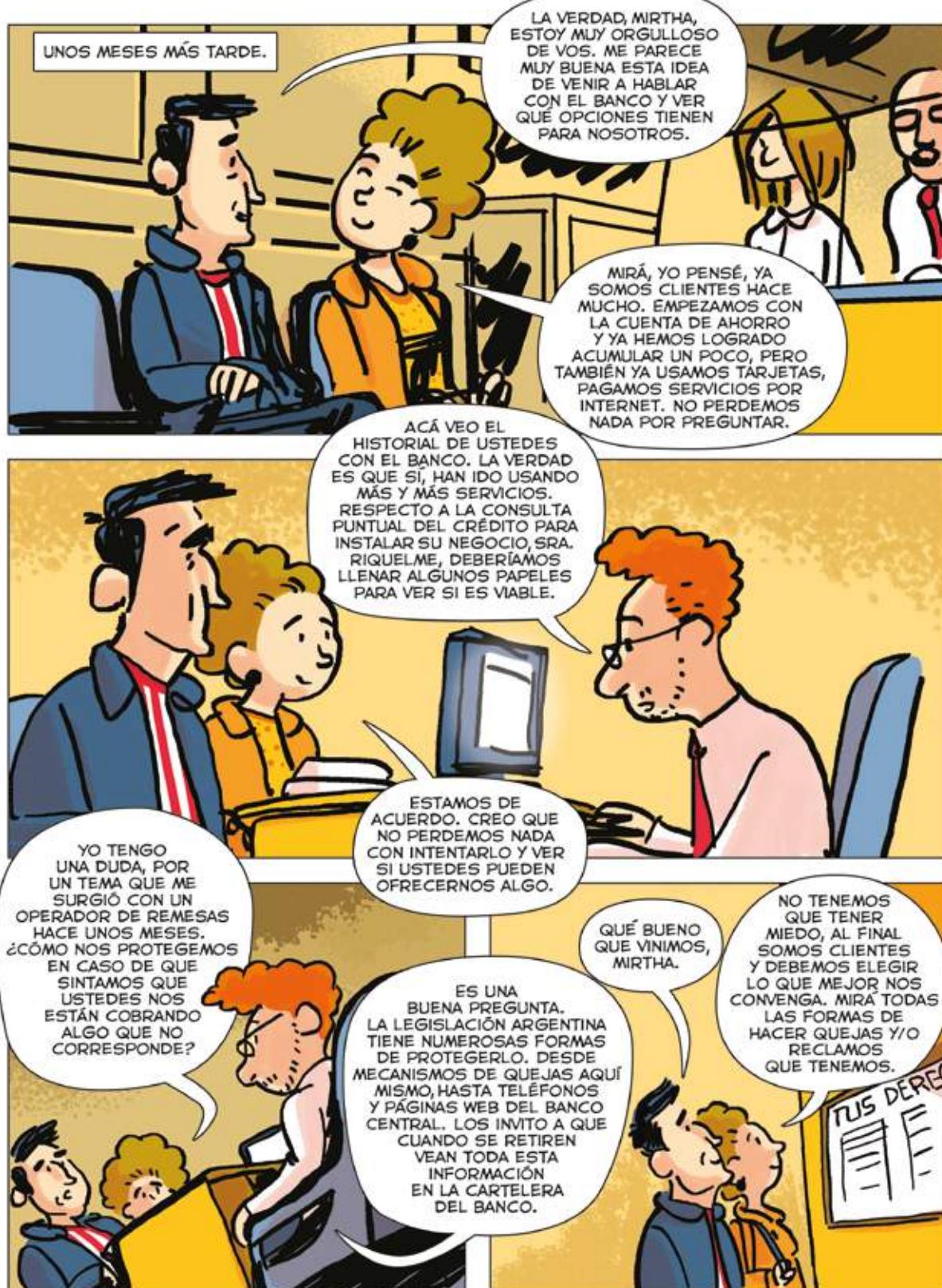
















► **Anexo informativo  
sobre violencia de  
género**

## 1. ¿Qué es la violencia por motivos de género?

Es aquella violencia ejercida contra individuos o grupos sobre la base de su género y que se dirige mayoritariamente a mujeres, lesbianas, gays, transexuales, travestis, transgéneros, bisexuales e intersexuales (LGTBI+) por su identidad de género o su expresión. Las Naciones Unidas la definen como “todo acto de violencia que resulte, o pueda tener como resultado, un daño físico, sexual o psicológico, inclusive las amenazas de tales actos, la coacción o la privación arbitraria de libertad, tanto si se producen en la vida pública como en la privada”<sup>(3)</sup>.

*Nada justifica el ejercicio de violencia y vos nunca tenés la culpa de ser víctima de violencia. Hagas lo que hagas, digas lo que digas, seas como seas.*

*Si sos mujer o no te identificás ni con el género varón o mujer, y sufrís cualquier tipo de violencia, o corrés peligro de sufrirla, tenés derecho a pedir ayuda y protección.*

Argentina cuenta con la Ley 26.485 de protección integral de las mujeres. Dicha Ley tiene por objeto promover y garantizar:

- a)** La eliminación de la discriminación entre mujeres y varones en todos los órdenes de la vida.
- b)** El derecho de las mujeres a vivir una vida sin violencia.
- c)** Las condiciones aptas para sensibilizar y prevenir, sancionar y erradicar la discriminación y la violencia contra las mujeres en cualquiera de sus manifestaciones y ámbitos.
- d)** El desarrollo de políticas públicas de carácter interinstitucional sobre violencia contra las mujeres.
- e)** La remoción de patrones socioculturales que promueven y sostienen la desigualdad de género y las relaciones de poder sobre las mujeres.
- f)** El acceso a la justicia de las mujeres que padecen violencia.
- g)** La asistencia integral a las mujeres que padecen violencia en las áreas estatales y privadas que realicen actividades programáticas destinadas a las mujeres y/o en los servicios especializados de violencia.

(3) OMS, “Violencia contra la mujer”, disponible en: [https://www.who.int/topics/gender\\_based\\_violence/es/#:~:text=Las%20Naciones%20Unidas%20definen%20la,producen%20en%20la%20vida%20%C3%A1blica](https://www.who.int/topics/gender_based_violence/es/#:~:text=Las%20Naciones%20Unidas%20definen%20la,producen%20en%20la%20vida%20%C3%A1blica)

## 2. ¿Qué tipos de violencias por motivos de género existen?

De acuerdo a la Ley 26.485 la violencia por motivos de género puede ejercerse de distintas maneras. La ley te protege en todos los casos.

**Entre los tipos de violencia se encuentran:**

### **VIOLENCIA FÍSICA**

Son las agresiones contra tu cuerpo.

Hay violencia física cuando:

- › te golpean,
- › te obligan a consumir drogas o alcohol,
- › te tiran cosas.

### **VIOLENCIA PSICOLÓGICA**

Son las agresiones que te producen un daño emocional, que bajan tu autoestima y afectan tu salud psicológica. Hay violencia psicológica cuando:

- › te controlan lo qué hacés o decidís sobre tu vida,
- › te celan,
- › te alejan de tu familia y amistades,
- › te amenazan,
- › te insultan.

La violencia psicológica puede generar un daño duradero en la víctima, aun cuando no es tan fácil de ver como la física.

### **VIOLENCIA SEXUAL**

Sucede cuando no te dejan elegir si querés o no tener relaciones sexuales, o la manera en la que deseás tener un contacto sexual. Hay violencia sexual cuando:

- › te violan,
- › te acosan,
- › te manosean,
- › te obligan a tener contactos sexuales de cualquier tipo,
- › no respetan tu decisión de usar métodos anticonceptivos en la relación sexual.

### **VIOLENCIA ECONÓMICA**

Sucede cuando tu pareja, por acción o falta de acción, daña tus bienes, tus ingresos o tu economía.

Hay violencia económica cuando:

- › te prohíben trabajar,
- › te amenazan con echarte de tu casa,
- › manejan la plata que ganás con tu trabajo,
- › no te dan alimentos para tus hijos e hijas,
- › te obligan a tomar decisiones económicas con las que no estás de acuerdo, por ejemplo, a firmar solicitudes de préstamos.

*El pago de la cuota alimentaria es una obligación y no depende de tu situación económica. Si tu ex-pareja no te pasa la cuota alimentaria es violencia económica.*

### **VIOLENCIA SIMBÓLICA**

Son todos los signos, imágenes, mensajes e ideas que muestran a las mujeres en una situación de inferioridad con relación a los varones y, por eso, contribuyen al trato desigual y a la discriminación. Por ejemplo, las publicidades que ponen a la mujer como única responsable del cuidado de la casa, de los hijos e hijas o de la limpieza.

### 3. ¿Cómo se manifiestan estos tipos de violencia?

La Ley 26.485 define formas en que se manifiestan los tipos de violencia recién descritos:

#### **VIOLENCIA DOMÉSTICA**

Aquella ejercida por un integrante del grupo familiar, independientemente del espacio físico donde esta ocurra, que daña tu dignidad, tu bienestar, o tu integridad física, psicológica, sexual, económica o patrimonial, y tu libertad, comprendiendo tu libertad reproductiva y el derecho a tu desarrollo.

*No hace falta que convivas con esa persona para hablar de violencia doméstica sino el vínculo que te une con el agresor.*

#### **VIOLENCIA INSTITUCIONAL**

Aquella realizada por funcionarios, profesionales, personal y agentes pertenecientes a cualquier órgano, ente o institución pública, que tenga como fin retardar, obstaculizar o impedir que tengas acceso a las políticas públicas y ejerzas tus derechos, como la participación en los partidos políticos, sindicatos, organizaciones empresariales, deportivas y de la sociedad civil.

#### **VIOLENCIA LABORAL**

Sucede cuando te discriminan en los ámbitos de trabajo públicos o privados y obstaculiza tu acceso al empleo, contratación, ascenso, estabilidad o permanencia, exigiéndote requisitos sobre estado civil, maternidad, edad, apariencia física o la realización de un test de embarazo. Sucede también cuando no recibís igual remuneración por igual tarea o función e incluye el hostigamiento psicológico en forma sistemática con el fin de que sufras exclusión laboral.

#### **VIOLENCIA CONTRA LA LIBERTAD REPRODUCTIVA**

Cuando se vulnera tu derecho a decidir libre y responsablemente el número de embarazos o el intervalo entre los nacimientos.

#### **VIOLENCIA OBSTÉTRICA**

Es aquella que ejerce el personal de salud sobre tu cuerpo y tus procesos reproductivos, expresada en un trato deshumanizado, un abuso de medicalización y patologización de los procesos naturales.

#### **VIOLENCIA MEDIÁTICA**

Ocurre a través de publicaciones o difusión de mensajes e imágenes estereotipados a través de cualquier medio masivo de comunicación, que de manera directa o indirecta promueven la explotación de mujeres o sus imágenes, injurie, difame, discriminie, deshonre, humille o atente contra la dignidad de las mujeres, como así también la utilización de mujeres, adolescentes y niñas en mensajes e imágenes pornográficas, legitimando la desigualdad de trato o la construcción de patrones socioculturales reproductores de la desigualdad o generadores de violencia contra las mujeres.

## 4. ¡Mis derechos!

*¿Qué derechos tengo si soy mujer o disidencia y sufro violencia?*

**Tenés derecho a:**

- Recibir atención efectiva en centros de salud y asistencia social.
- Ser escuchada/o y que tu opinión sea tenida en cuenta.
- Recibir protección judicial urgente, preventiva y gratuita.
- Cambiar tu lugar y tiempo de trabajo.
- Recibir respuesta oportuna y efectiva.
- Que protejan tu intimidad y la confidencialidad.
- Recibir un buen trato y no ser revictimizada/o.
- Que te tomen la denuncia en cualquier comisaría o unidad judicial cercana a tu domicilio.
- Recibir asesoramiento y acompañamiento de un/a abogado/a.

*¿Qué medidas puedo pedir para protegerme del agresor?*

**Hay muchas medidas que podés pedir para protegerte. Por ejemplo:**

- Que le prohíban al agresor que se acerque a tu casa, trabajo, lugar de estudio y demás lugares a los que habitualmente vas, a través de una resolución judicial llamada "medida cautelar".
- Que se le ordene al agresor que deje de molestarte o de intimidarte por cualquier medio.
- En caso de tener hijos y/o hijas, que te permitan quedarte con ellos/as y que se fije una cuota alimentaria provisoria que deberá pagar el agresor.
- Que te devuelvan las cosas que te haya sacado el agresor.
- Que se le prohíba al agresor comprar o tener armas.
- Que se ordenen medidas de seguridad en tu casa y los lugares que frecuentás, como una consigna policial, o que te den un botón antipánico.
- Que se le ordene al agresor que se vaya de la casa en donde viven.
- Que se ordene que vuelvas a vivir en la casa en la que vivías y que se excluya al agresor.
- Que se suspenda el régimen de visitas de los hijos e hijas que tengan en común.
- Que se ordene que el agresor no intervenga en la guarda, crianza y educación de los hijos e hijas en común, si también fue violento con ellos/as.
- Que te den asistencia médica o psicológica a vos y al agresor.

Tenés derecho a recibir copias de la denuncia realizada y una evaluación médica, si sufriste violencia física.

***Realizar la denuncia no tiene ningún costo y podés pedir que se reserve tu identidad.***

## Importante

- Para pedir las medidas de protección tenés que hacer la denuncia.
- No necesitás abogado o abogada (patrocinio jurídico) para hacerla.
- En el juzgado te tienen que dar varias copias certificadas de la resolución que dicte las medidas de protección. Repartí esas copias en los lugares a los que vayas seguido, como tu trabajo, la escuela de tus hijos e hijas, casas de vecinos y vecinas o de familiares para que conozcan la situación y puedan protegerte. Si el agresor viola las medidas, tenés que informarlo en el juzgado.
- Consultá en el juzgado si el agresor fue notificado sobre las medidas de protección. Si no fue notificado, no conoce las medidas; por lo tanto, no puede ser denunciado por incumplimiento.

## 5. ¿Qué puedo hacer si sufrí o sufro violencia por motivos de género?

*Si sufriste violencia por ser mujer o disidencia, o conocés a alguien que la haya sufrido, podés:*

- Llamar a la **Línea 144** del Ministerio de las Mujeres, Géneros y Diversidad (MMGyD) o a la línea 137 del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos, Programa “Las Víctimas contra las Violencias”.
- Enviar un **WhatsApp** al **11 2771 6463** del MMGyD o al **11 3133-1000**, del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos, Programa “Las Víctimas contra las Violencias”.
- Enviar un email a **linea144@mingeneros.gob.ar**
- Pedir ayuda en:
  - Los centros de atención para mujeres y LGTBI+. Podés consultar en:  
**<https://www.argentina.gob.ar/generos/centros-de-atencion-para-mujeres-y-lgbt>**
  - Las oficinas de atención a víctimas de violencia de género de la Defensoría General de la Nación.
  - Los centros integrales de la mujer.
  - Los Centros de Acceso a Justicia (CAJ) más próximos. Podés consultar en:  
**[www.argentina.gob.ar/centros-de-acceso-justicia](http://www.argentina.gob.ar/centros-de-acceso-justicia)**
  - Cualquier organismo público que se encargue del tema.
  - Organizaciones de tu barrio que trabajan junto a personas que sufren situaciones de violencia.
  - Acercarte a un hospital, si estás herida/o o sufriste una violación, para que te brinden atención, den fe del hecho y hagan la denuncia pertinente. Allí un grupo de profesionales puede asesorarte según tu caso concreto.  
Podés elegir que te atienda un/a profesional hombre o mujer. No pueden hacer nada sin tu consentimiento. No te pueden exigir que hagas la denuncia para atenderte.

## 6. ¿Qué puedo hacer si soy varón que ejerzo violencia y necesito ayuda?



Cada día hay más programas de asistencia a varones que hayan ejercido violencia y que tengan la firme convicción de querer cambiar sus conductas violentas.

Es MUY importante que, si detectás que tenés o podés tener conductas violentas, pidas ayuda a tiempo.

Buscá información y orientación al respecto para ponerle fin a la violencia. Te ayudarán a modificar las conductas de maltrato a partir del reconocimiento de aquellos mitos, creencias y costumbres que se repiten a través de los estereotipos de poder.

### **CIUDAD AUTÓNOMA DE BUENOS AIRES**

**Programa de Asistencia a varones**

**Teléfono: 5030-9740, interno 1210.**

Más información:

<https://www.buenosaires.gob.ar/desarrollohumanoymujer/hogares-y-centros-integrales-de-la-mujer/asistencia-hombres-violentos>

### **PROVINCIA DE BUENOS AIRES**

**Programa "Hablemos"**

**Teléfonos: (221) - 4222546 o**

**(221) - 4214035**

Más información:

[https://www.gba.gob.ar/mujeres/noticias/el\\_ministerio\\_junto\\_al\\_colegio\\_de\\_psic%C3%B3logas\\_y\\_psic%C3%B3logos\\_presenta%C3%B3\\_la\\_l%C3%ADnea\\_de](https://www.gba.gob.ar/mujeres/noticias/el_ministerio_junto_al_colegio_de_psicologas_y_psicologos_presenta_la_lnea_de)

### **CÓRDOBA**

**Centro de Atención Integral de Varones en situación de violencia**

**Teléfonos: WhatsApp 351 3070929 / Tel. 0351-4342118.**

Más información:

<https://www.cba.gov.ar/reparticion/ministerio-de-la-mujer/secretaria-de-lucha-contra-la-violencia-a-la-mujer-y-trata-de-personas/direccion-general-de-centro-integral-de-varones-en-situacion-de-violencia/>

## 7. Contactos útiles

### CABA

#### Línea 144

Atención especializada a mujeres víctimas de violencia de género.

Horario de atención: las 24 h, los 365 días del año.

#### WhatsApp línea 144

+54 9 11 2771-6463

#### Línea 137

Atención a víctimas de violencia familiar y sexual.

Horario de atención: las 24 h, los 365 días del año.

#### SAME: línea 107

Emergencias médicas.

Horario de atención: las 24 h, los 365 días del año.

#### Centro de atención a la víctima

Atención a la víctima de violencia de género.

Zona Norte: Av. Charcas 2580 1º piso, CABA.

Teléfono: 4801-4444/8146.

Zona Sur: Vélez Sársfield 170, CABA.

Teléfono: 4305-2010.

Horario de atención: lunes a viernes, de 8 a 20 h.

#### Línea mujer gratuita

Brinda información, además de orientar, contener y asesorar sobre aquellas temáticas relacionadas con la violencia.

Lavalle 1250, CABA (denuncia).

Balcarce 362, 4º piso, CABA.

(sede administrativa).

Teléfono: 0800-66-MUJER (68537).

Horario de atención: lunes a viernes, de 9 a 19 h.

[dgmuj@buenosaires.gov.ar](mailto:dgmuj@buenosaires.gov.ar)

#### Oficina de violencia doméstica

Denuncia en caso de violencia familiar.

Lavalle 1250, CABA.

Teléfono: 4123-4510.

Horario de atención: las 24 h, de lunes a viernes.

#### Dirección General de la Mujer del GCBA

Asesora y patrocina fundamentalmente en violencia familiar. Deriva a la persona a un refugio cuando el caso lo requiere.

Balcarce 362, CABA.

Teléfono: 4342-9441

Horario de atención: lunes a viernes, de 11 a 15 h.

[dgmuj@buenosaires.gob.ar](mailto:dgmuj@buenosaires.gob.ar)

### PROVINCIA DE BUENOS AIRES

#### Línea 144

Atención especializada 365 días del año a mujeres víctimas de violencia de género.

**Whatsapp y Telegram:** (221) 508-5988 / (221) 353-0500

Horario de atención: las 24 hs, los 365 días del año.

#### Ministerio de las mujeres

Calle 53 N°510 e/ 5 y 6 - La Plata (1900)

Teléfonos: (221) 422-2546 o (221) 421-4035

[contacto@ministeriodelasmujeres.gba.gob.ar](mailto:contacto@ministeriodelasmujeres.gba.gob.ar)

## **JUJUY**

### **Línea 144**

Atención especializada a mujeres víctimas de violencia de género.

Horario de atención: las 24 h, los 365 días del año.

### **WhatsApp Línea 144**

+54 9 11 2771-6463

### **Línea 137**

Atención a víctimas de violencia familiar y sexual.

Horario de atención: las 24 h, los 365 días del año.

### **Juzgado de violencia de género**

Canónigo Gorriti 360.

Teléfono: 388-4231888

### **Concejo Provincial de la mujer e igualdad de género**

Sarmiento 427

Teléfono: 388-4244061

### **Dirección de paridad de género de la municipalidad de San Salvador de Jujuy**

Ramírez de Velazco 516, Centro

Teléfono: 388-4020216

### **Centro de acceso a la Justicia**

Independencia 127

Teléfono: 388-4310826

### **Centro 1 de Atención a la víctima de violencia familiar y de género**

Tte. Farías, esquina Aguirre, Barrio Alto Comedero

Teléfono: 388-4056881

---

## **SALTA**

### **Línea 144**

Atención especializada a mujeres víctimas de violencia de género.

Horario de atención: las 24 h, los 365 días del año.

### **Whatsapp 144**

+54 9 11 2771-6463

### **Línea 137**

Atención a víctimas de violencia familiar y sexual.

Horario de atención: las 24 h, los 365 días del año.

### **Oficina de Violencia Familiar y de Género - Salta**

Av. Bolivia 4671 - CPA A4408FVG - Salta Capital, Provincia de Salta

Tel: (0387) 4258000 interno 1260 / 1261

Email: sovfg@justiciasalta.gov.ar

Horario de atención: 7:30 a 19:30 horas

### **Oficina de Violencia Familiar y de Género - Polo Integral de las Mujeres - Salta**

República de Siria 611 - CP 4400 - Salta Capital, Provincia de Salta

Tel: (0387) 4225227

Horario de Atención: 8:00 a 20:00 horas



## Notas:

## Notas:



# **EDUCACIÓN FINANCIERA**



Organización  
Internacional  
del Trabajo