

TALLERES DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA ADOLESCENTES

2

TALLER 2

Ahorro y medios de pago



Talleres de Educación Financiera para Adolescentes

Estos materiales fueron elaborados por docentes del Departamento de Economía de la Facultad de Ciencias Sociales de la Universidad de la República en 2024, en el marco del proyecto de extensión y relacionamiento con el medio de Alfabetización Financiera. Este proyecto forma parte del Grupo de Investigación “Finanzas de las personas y los hogares en Uruguay”, que cuenta con el apoyo financiero de la Comisión Sectorial de Investigación Científica (CSIC-UdelaR).

Autores:

Rodrigo Aguirre, Lucía Bertoletti, Luciana Cantera, Leonardo Martinotti, Graciela Sanroman, Federico Sanz y Lucía Suárez

Diseño Gráfico:

hernanvarela.com

Ilustraciones de personajes:

Felipe Sanroman

Agradecimientos:

Agradecemos a todos aquellos que han apoyado y contribuido a la elaboración de estos materiales.

Referencias:

La elaboración original de estos materiales utilizó como fuentes principales:

- BCU (2015). Economía y Finanzas para docentes, guía teórico-práctica para niñas, niños y adolescentes.
- Banco de España-CNMV (Comisión Nacional del Mercado de Valores) Plan de Educación Financiera: Finanzas para todos.

2. Ahorro y medios de pago

En el taller anterior, trabajamos sobre la elaboración de un Presupuesto y su importancia a la hora de entender cuál es nuestra situación financiera actual.

En este encuentro, mostraremos cómo el uso de las herramientas de presupuesto trabajadas en el taller anterior, pueden ayudarnos a lograr nuestras metas de ahorro. Asimismo, verán cómo estas metas nos permiten generar las capacidades para lograr vivir la vida que deseamos vivir. El ahorro y las finanzas deben estar enfocadas en las personas y los objetivos que quieren para su futuro.

También brindaremos consejos de ahorro y abordaremos los principales medios de pago existentes, incluyendo aquellos enfocados en el ahorro joven.

Aprenderás a:

| |
|--|
| Establecer objetivos de ahorro |
| Usar distintas estrategias para asegurarte un ahorro |
| Reconocer las ventajas y desventajas de distintos medios de pago |
| Identificar los componentes de una tarjeta de débito |
| Evitar estafas financieras |
| Evaluar productos orientados al ahorro joven |
| Identificar los productos financieros que generan rentabilidad |

PARTE I. AHORRO

¿Qué es el ahorro?

ACTIVIDAD 1

¿Qué tienen en común un chanco, un banco y un colchón? ¿Qué es el ahorro?
¿El ahorro es una acción puntual o una actitud que se debe sostener en el tiempo?



Consejo 1
Hacer del ahorro un hábito: No importa si ahorras poco o mucho en este momento, lo importante es empezar y hacerlo de forma regular. Si no lo haces, cuando tengas más dinero, es probable que tus gastos aumenten también.

Volvé a tu casa cuando quieras...

ACTIVIDAD 2

Formando grupos de 3-4 estudiantes, seleccionen un ejemplo de los 3 presupuestos realizados en el taller anterior. Planteen una meta económica y un lapso de tiempo y, en función del presupuesto seleccionado, establezcan una forma de ahorro que puedan sostener en el tiempo para alcanzar el objetivo planteado. Es importante que busquen en internet el precio de lo que se proponen para tener una referencia.

Deberán justificar que la capacidad de ahorro sea posible y sostenible, comentando cambios en los gastos de ser necesario. Para hacerlo ponemos a disposición la siguiente tabla:

| | |
|---|--|
| ¿Cuál es el resultado de tu presupuesto? Resultado = Ingresos - Gastos | |
| ¿Es superavitario o deficitario? | |
| ¿Cuál es tu meta? | |
| ¿Cuál es su costo? | |
| ¿En cuántos meses te propones cumplir la meta? | |
| Considerando la respuesta anterior, ¿cuánto tendrías que ahorrar por mes? | |
| ¿Tendrías que renunciar a algo para alcanzarlo? ¿A qué? (Recordar la clasificación de gastos del Taller de Presupuesto). | |



Consejo 2
Tener un propósito: Ahorrar será más fácil si tienes un objetivo en mente. ¿Quieres comprar algo especial? Tener un motivo hará más fácil sostener el esfuerzo.



Consejo 3
Automatizar el ahorro: Hacerlo automático implica que no tendrás que pensar cada mes cuánto ahorrar. Antes de gastar tu dinero, guarda la parte que dedicarás al ahorro. Para eso es clave hacer antes un presupuesto.

PARTE II. EXPLORANDO LOS PRODUCTOS FINANCIEROS

No sólo los billetes tienen valor

ACTIVIDAD 3

Pensando en la actividad anterior y los distintos plazos que puede tener el ahorro, ¿qué ventajas y desventajas encuentras de tener el dinero guardado en tu casa?

| VENTAJAS | DESVENTAJAS |
|----------|-------------|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

Si bien es posible ahorrar el dinero en efectivo, por cuestiones de seguridad no suele ser la opción más adecuada. En cambio, si el dinero se coloca en un banco, en una caja de ahorro o cuenta corriente, ganaremos en seguridad. Estas cuentas nos habilitan a utilizar otros medios de pagos (por ejemplo, tarjeta de débito o transferencias bancarias) “más allá del efectivo” sin perder la capacidad de utilizar el dinero instantáneamente. Incluso, como veremos más adelante, en algunos casos nos permiten adquirir instrumentos financieros que nos protejan de la pérdida de valor del dinero.



Consejo 4

No guardes todo el dinero en efectivo: Tener todo tu dinero en casa no solo es inseguro, sino que tampoco aumenta su valor en el tiempo. Suele ser conveniente tener parte de nuestro dinero en cuentas de ahorro y en instrumentos que aumenten el valor del mismo en el tiempo.

Tarjetas de débito

Las tarjetas de débito son muy parecidas a tener el dinero en efectivo. Su amplia aceptación en gran parte de los locales comerciales implica que sea muy fácil poder hacer transacciones de forma instantánea en la mayoría de éstos. Además, al tener nuestro dinero depositado en el banco, está guardado de forma más segura que debajo del colchón en nuestras casas. Sin embargo, hay que seguir ciertos consejos de seguridad en el uso de tarjetas que veremos más adelante.

En Uruguay el pago con tarjeta de débito es beneficiado con una exoneración en el Impuesto al Valor Agregado (IVA). Por lo general, salvo algunos productos particulares, al realizar una compra se aplica un impuesto del 22% por concepto de IVA. Al pagar con débito, gozamos de un descuento de 2 puntos porcentuales del IVA y en caso de que sea en comercios gastronómicos, el descuento es de 5 puntos porcentuales. En definitiva, al pagar con débito estamos pagando menos que en efectivo.

Además, los bancos ofrecen promociones en convenio con determinados comercios, otorgando un descuento si se paga con la tarjeta del banco en el comercio.



Consejo 5

Aprovechar los descuentos que brindan las tarjetas: Utilizando la tarjeta de débito puedes ganar en comodidad y seguridad. Además puedes beneficiarte de descuentos en el IVA y de descuentos en locales comerciales específicos.

ACTIVIDAD 4

Para realizar en tu casa:

¿Qué información hay en mi tarjeta de débito? En nuestras tarjetas de débito encontramos información de las mismas así como del banco emisor. Te invitamos a que completes la imagen con los componentes correspondientes de la tarjeta.

1. Entidad emisora: Es el nombre del banco emisor de la tarjeta. En este caso aparece sobre la esquina izquierda.

2. El chip: No todas las tarjetas lo tienen. Es un microprocesador que almacena información sobre el titular de la tarjeta. Permite realizar transacciones a través del lector de chips de los POS (Point of Sale).

3. Logo de la entidad emisora: Es el logo del banco emisor de la tarjeta. No siempre está ubicado en el mismo lugar de la parte frontal de la tarjeta.

4. Número de tarjeta: Es el número identificador de la tarjeta. Con este número y otros datos de la tarjeta es posible hacer transacciones en línea.

5. CVV: Es el valor de verificación de la tarjeta (Card Verification Value). Es un código de 3 o 4 dígitos que reduce el riesgo en transacciones no presenciales. Es necesario para hacer transacciones en línea.

6. Panel de firmas: Espacio donde eventualmente el titular de la tarjeta deberá firmar.

7. Banda magnética: Contiene información codificada sobre los datos del titular, lo que permite realizar transacciones al pasarla por el lector de bandas de las terminales POS.

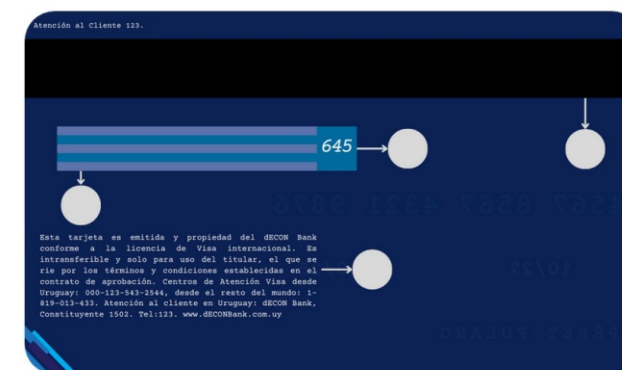
8. Contactless: Nos indica que la tarjeta permite realizar transacciones sin contacto, simplemente aproximando la tarjeta al POS.

9. Nombre completo: Nombre completo del titular.

10. Fecha de caducidad: Indica el mes y año en que se vence la tarjeta. Pasada la fecha de vencimiento la tarjeta no podrá ser utilizada. Además, esta información es necesaria para realizar transacciones en línea.

11. Red de pago electrónico: Es la empresa que procesa los pagos realizados con tarjeta entre el banco o la entidad emisora y el comerciante.

12. Otra información sobre la tarjeta: Información relevante sobre la tarjeta. Siempre es importante leer la letra chica de los productos financieros.



Como vimos en la actividad anterior, la tarjeta tiene muchos componentes. Algunos almacenan información para realizar transacciones presenciales con una terminal (un POS), como la banda magnética, el chip o el *contactless*. La forma en que la misma información se transmite a la terminal es distinta en los tres casos. Al recibir la información, el POS nos debe pedir el PIN de la tarjeta, que es una clave de 4 dígitos que nunca debemos compartir y que habilita el débito del dinero de nuestra cuenta. Cuando las transacciones son realizadas con *contactless*, el POS sólo pide el PIN cuando la compra supera determinado monto, por lo general a los \$1.000. Siempre es importante corroborar el monto a pagar antes de confirmar la transacción con el PIN. En caso de que la tarjeta de débito no tenga fondos suficientes, el POS rechazará la compra con el mensaje de “Saldo insuficiente”. De todas formas, luego podremos ver todas las transacciones realizadas con nuestra tarjeta mirando los movimientos de nuestra cuenta bancaria a través de la página web o aplicación del banco. Esto también nos ayudará a organizar nuestros gastos a través del armado de un presupuesto y el control de los objetivos de gasto.

Por otro lado, otras transacciones pueden realizarse con la tarjeta de forma no presencial, como por ejemplo compras online. Para realizar este tipo de transacciones necesitaremos contar con el número de tarjeta, la fecha de caducidad y el CVV. Es por esto que es de suma importancia no compartir dicha información de la tarjeta, bajo ningún concepto. Una forma usual de fraude es hacerse pasar por el banco emisor y pedirle al usuario que ingrese esta información para, por ejemplo, recibir una transferencia, o realizar tareas de mantenimiento de la cuenta. Este tipo de fraude es denominado *phishing*.



Consejo 6

Seguir nuestros gastos a través de los movimientos en nuestra cuenta bancaria:

Puede ayudar a organizarnos a la hora de alcanzar nuestros objetivos de gasto y puede ser útil para ajustarnos o armar un presupuesto. Más allá de este registro, siempre es recomendable corroborar los montos de las transacciones antes de confirmarlas ingresando el PIN.



Consejo 7

Nunca compartir información de la tarjeta:

El banco nunca nos pedirá que le brindemos información de la tarjeta tales como el número de tarjeta, el CVV o la fecha de caducidad. Esta información es necesaria para realizar transacciones no presenciales como compras en línea. Una forma habitual de fraude es el phishing, donde, haciéndose pasar por el banco, el estafador nos pide estos datos.

Otras tarjetas y otros medios de pagos

Ya hemos visto algunas de las características de las tarjetas de débito, por ejemplo, estar asociadas a una cuenta bancaria o precisar disponibilidad de fondos para realizar una compra. Sin embargo, existen otros tipos de tarjetas con características distintas en algunos aspectos: las tarjetas prepagas o las tarjetas de crédito.

Por un lado, la tarjeta prepaga no está asociada a una cuenta bancaria, sino que está a nombre de un titular. Además precisa ser previamente cargada en efectivo a través de una red de cobranzas (como Abitab o RedPagos), o a través de una transferencia desde una cuenta bancaria, y solamente se podrá usar el dinero que tenga cargado.

Por otro lado, la tarjeta de crédito permite realizar compras y pagarlas luego, incluso en cuotas. Esta también está a nombre de un titular y no asociada a una cuenta bancaria. Las compras con este tipo de tarjetas implica endeudarse y profundizaremos sobre ello en el siguiente taller.

Cualquiera de estos tres tipos de tarjetas pueden ser utilizadas como medio de pago electrónico. Además, existen aplicaciones que permiten realizar pagos electrónicos, en Uruguay la más utilizada y conocida es Mercado Pago. Ingresando la información de la tarjeta en esta aplicación, es posible realizar compras a través de ella en comercios que acepten este medio de pago.

Por otra parte, al contar con una cuenta bancaria, incluso sin tener una tarjeta asociada, podemos realizar transferencias a otras cuentas bancarias. Las transferencias bancarias constituyen otro medio de pago.

| MEDIO DE PAGO | USO HABITUAL | VENTAJA | DESVENTAJA |
|-----------------------------------|--|--|---|
| Efectivo | Compras diarias. | Aceptación universal. | Incomodidad, extravío, robo. |
| Tarjeta de débito | Compras diarias asociadas a caja de ahorro o cuenta corriente. | Comodidad y seguridad. | No es universalmente aceptada. |
| Tarjeta de crédito | Compras en cuotas sin recargos si se paga en fecha. | Beneficios asociados a tarjetas. Pagos automáticos. Compras al exterior. | La tarjeta puede ser clonada. Eventuales costos de no pagar en fecha o no pagar la totalidad. |
| Tarjeta prepaga | Compras diarias. | Muchas son internacionales. Se carga con el importe deseado y en caso de extravío o robo la pérdida es limitada. | No es universalmente aceptada. |
| Pagos electrónicos (mercado pago) | Compras diarias. | Genera menos costos al comerciante y por eso es probable que cuente con el servicio. | No es universalmente aceptado. |
| Transferencia bancaria | Para pagos pequeños y medios. | Dependiendo de los bancos, pueden ser automáticas. Seguras si se cuenta con llave digital o token. | Un pequeño error al digitar puede implicar una transferencia equivocada. Si usa llave digital física hay que contar con ella. |

ACTIVIDAD 5

Los bancos comerciales e instituciones financieras se encuentran obligadas por ley a brindar información respecto a los productos que ofrecen. Esta información suele estar disponible en la página web del banco o en la **Cartilla** del producto.

Sin embargo, no toda la información es clara. Es importante leer la letra chica, es decir, leer las condiciones de los productos, cuáles son nuestros derechos y obligaciones como clientes, así como los derechos y obligaciones del banco.

Para conocer un poco más acerca de los productos de ahorro destinados al público joven, te proponemos analizar las Cartillas de **Cuenta MI BROU** y **Cuenta Total Joven Santander** de forma de detectar:

- público objetivo: edad
- exigencia de saldo mínimo
- costo de mantenimiento
- comisiones
- cantidad de retiros sin costo
- transferencias

| CÓDIGOS QR CARTILLAS DE PRODUCTOS | |
|-----------------------------------|------------------------------|
| CUENTA MI BROU | CUENTA TOTAL JOVEN SANTANDER |
| Pedir Código QR 1 | Pedir Código QR 2 |

De nuestra parte, ya hemos incluido otros productos destinados al ahorro joven de otros bancos comerciales. Ahora te toca a vos:

| BANCO | EDADES | SALDO MÍNIMO | COSTO | RETIROS S/COSTO | TRANS-FERENCIAS | OBSERVACIONES |
|-------------------------------|-----------------|---------------|-----------|-------------------------------|-----------------------|---|
| Itaú: Cuenta Junior | Mayores de 14 | Sin exigencia | Sin costo | 8 mensuales en cajeros Banred | No se pueden realizar | Asociada a otra cuenta principal. Tiene tope de gasto. |
| Scotiabank: Cuenta Green | De 12 a 17 años | Sin exigencia | Sin costo | 8 mensuales sin costo | 8 mensuales sin costo | Asociada a caja de ahorro. Compras internacionales bonificadas. |
| BROU: Cuenta MIBROU | | | | | | |
| Santander: Cuenta Total Joven | | | | | | |



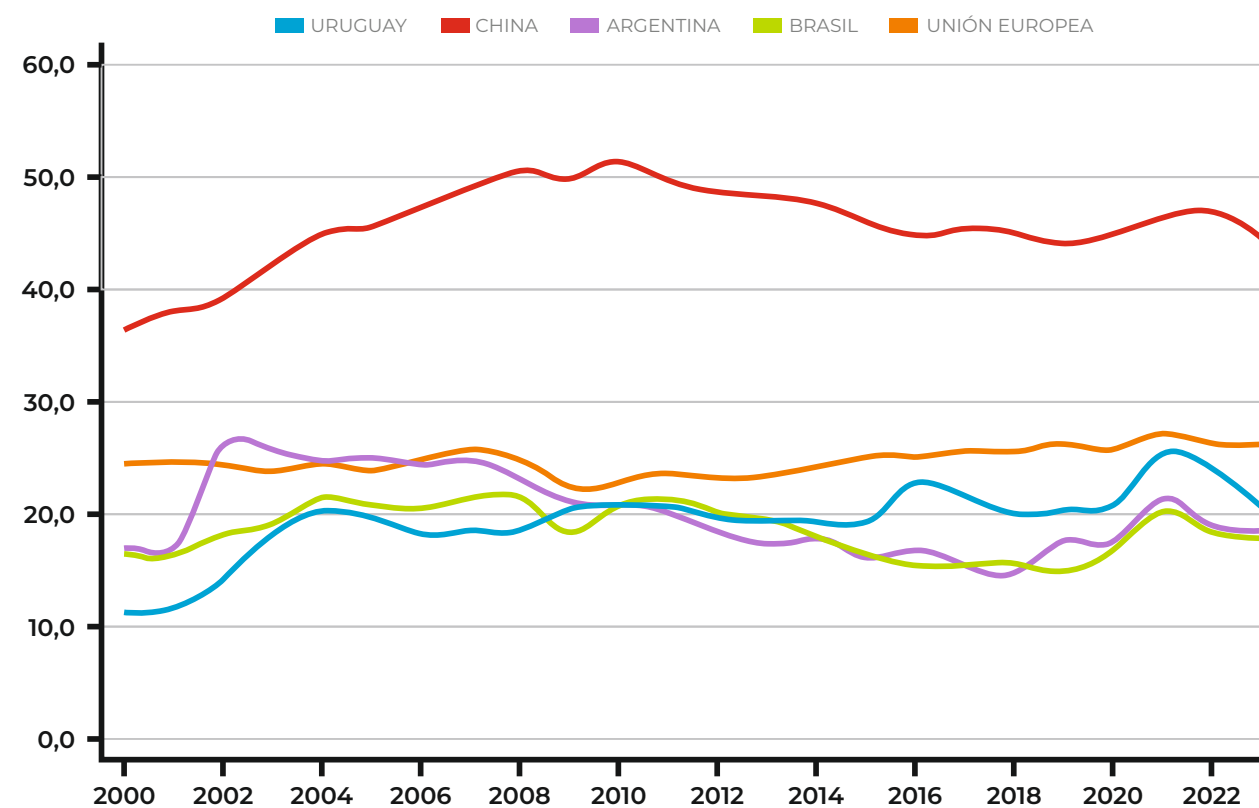
Consejo 8

Leer con cautela y detenimiento las condiciones de un producto financiero antes de adquirirlo: Muchas veces cuando nos ofrecen un producto financiero no nos cuentan todos los detalles que debemos considerar, por eso es importante leer la cartilla del producto.

Activos financieros

Más allá de la seguridad y practicidad con la que cuentan las cajas de ahorro o cuentas corrientes, su principal inconveniente es que no generan rentabilidad, es decir, no incrementan su valor. Una alternativa podría ser destinar parte de ese ahorro a un plazo fijo. Se llama de esta manera porque es un compromiso de inmovilizar una cantidad de dinero durante cierto tiempo a cambio de un pago en retribución. Cuando nuestro ahorro incrementa su valor o genera rentabilidad, podemos decir que se convierte en un activo financiero. El incremento del valor del activo financiero se determina por la tasa de interés.

Ahorro interno bruto (% del PIB)



Fuente: Elaboración propia a través de datos del Banco Mundial.
Nota: El ahorro interno bruto se calcula como el PIB menos el gasto de consumo final (consumo total).

Una vida por delante

ACTIVIDAD 6

Como reflexión individual en tu casa, responde la siguiente pregunta:

¿Qué aspiraciones individuales tienes para tu vida de adulto?

Por ejemplo; ¿te gustaría viajar?, ¿vivir con amigos o pareja?



Consejo 9

Pensar en distintos plazos:

Establece metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo, ya que los objetivos personales, y también los ingresos y gastos, varían en diferentes momentos de la vida.

Consejos de ahorro

1. Hacer del ahorro un hábito:

No importa si ahorras poco o mucho en este momento, lo importante es empezar y hacerlo de forma regular. Si no lo haces, cuando tengas más dinero, es probable que tus gastos aumenten también.

2. Tener un propósito:

Ahorrar será más fácil si tienes un objetivo en mente. ¿Quieres comprar algo especial? Tener un motivo hará más fácil sostener el esfuerzo.

3. Automatizar el ahorro:

Hacerlo automático implica que no tendrás que pensar cada mes cuánto ahorrar. Antes de gastar tu dinero, guarda la parte que dedicarás al ahorro. Para eso es clave hacer antes un presupuesto.

4. Pensar en distintos plazos:

Establece metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo, ya que los objetivos personales y también los ingresos y gastos, varían en diferentes momentos de la vida.

5. No guardes todo el dinero en efectivo:

Tener todo tu dinero en casa no solo es inseguro, sino que tampoco aumenta su valor en el tiempo. Suele ser conveniente tener parte de nuestro dinero en cuentas de ahorro y en instrumentos que aumenten el valor del mismo en el tiempo.

6. Aprovechar los descuentos que brindan las tarjetas:

Utilizando la tarjeta de débito puedes ganar en comodidad y seguridad. Además puedes beneficiarte de descuentos en el IVA y de descuentos en locales comerciales específicos.

7. Seguir nuestros gastos a través de los movimientos en nuestra cuenta bancaria:

Puede ayudar a organizarnos a la hora de alcanzar nuestros objetivos de gasto y ser útil para ajustarnos o armar un presupuesto. Más allá de este registro, siempre es recomendable corroborar los montos de las transacciones antes de confirmarlas ingresando el PIN.

8. Nunca compartir información de la tarjeta:

El banco nunca nos pedirá que le brindemos información de la tarjeta tales como el número de tarjeta, el CVV o la fecha de caducidad. Esta información es necesaria para realizar transacciones no presenciales como compras en línea. Una forma habitual de fraude es el *phishing*, donde, haciéndose pasar por el banco, el estafador nos pide estos datos.

9. Leer con cautela y detenimiento las condiciones de un producto financiero antes de adquirirlo:

Muchas veces cuando nos ofrecen un producto financiero no nos cuentan todos los detalles que debemos considerar, por eso es importante leer la cartilla del producto.

Apuntes

[illegible]

TALLERES DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA ADOLESCENTES



Este material forma parte de un ciclo de talleres de alfabetización financiera que se titulan de la siguiente manera:

- **TALLER 1: PRESUPUESTO**
- **TALLER 2: AHORRO Y MEDIOS DE PAGO**
- **TALLER 3: ENDEUDAMIENTO**
- **TALLER 4: INFLACIÓN, ACTIVOS FINANCIEROS Y DOLARIZACIÓN**

Grupo I+D “Finanzas de las personas y los hogares en Uruguay”. **Coordinadora:** Graciela Sanroman.

Línea de alfabetización financiera. **Coordinación:** Leonardo Martinotti y Federico Sanz.

Departamento de Economía - Facultad de Ciencias Sociales / Universidad de la República.

Dirección: Constituyente 1502 / **Teléfono:** 2410 64 49 / 650 / **e-mail:** iefhu@cienciassociales.edu.uy