



Gestión del ahorro y gasto



Gestión del ahorro y gasto

Guía de uso



En esta sección encontrarás el caso, escenario o situación real relacionada con el tema.



En este apartado encontrarás la información del tema.



En esta parte encontrarás preguntas de opción múltiple y también preguntas abiertas en las que se espera que respondas con oraciones completas.



Aquí encontrarás las respuestas de las preguntas que aparecen en la sección Actividades 1 y 2.

Créditos

Contenido: M.F. Raúl Rueda
Mediación pedagógica: M.A. y MTE Martha Beltrán
Revisión: MSc. Manuel Guay

Una producción de:

Banco de los Trabajadores
Universidad del Valle de Guatemala

Diseño e impresión: Serviprensa S.A.

Esta publicación fue impresa en noviembre de 2019.
La edición consta de 15,000 ejemplares en papel bond blanco 80 gramos.



Programa de educación financiera BancAprende

1. ¿Qué es la educación financiera?

La educación financiera es un proceso que debe contemplar las necesidades de las personas en las distintas etapas de su vida (EF, 2015). La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD, por sus siglas en inglés) define la educación financiera como:

“el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico” (OECD, 2005).

En este cuadernillo encontrarás información y actividades con las cuales alcanzarás la competencia:

Estructura su situación financiera para mejorar su economía personal o familiar aplicando el uso del presupuesto y herramientas tecnológicas a su alcance.

2. ¿En qué consiste BancAprende?

Es un programa de educación financiera creado por el Banco de los Trabajadores (Bantrab) con el apoyo de la Universidad del Valle de Guatemala (UVG). Aprenderás buenos hábitos para administrar tu dinero y obtener el bienestar económico que buscas. Es un programa para todos. Visita el sitio web www.bancaprende.gt, ahí encontrarás cursos en línea, conferencias virtuales, cuadernillos digitales, aplicaciones interactivas e información sobre talleres de capacitación. El programa te ofrece 5 temas:

1. Gestión del ahorro y gasto
2. Gestión del crédito
3. Jubilación y retiro
4. Seguros
5. Emprendimiento

Con este programa se pretende el logro de las siguientes competencias genéricas:

1

Piensa de manera crítica y analítica.

2

Resuelve problemas de manera efectiva.

3

Utiliza adecuadamente la tecnología.

**¡Te deseamos
muchos éxitos!**

Índice

Programa de educación financiera BancAprende 3

Módulo 1

Bienvenida y caso	7
Ingresos versus gastos	8
Actividades 1	9
Preguntas de comprensión	9
Preguntas de reflexión.....	9
Actividades 2	10
¿Qué aprendí?	10

Módulo 2

Bienvenida y caso	11
Gastos hormiga y consumo inteligente	12
Actividades 1	13
Preguntas de comprensión	13
Preguntas de reflexión.....	13
Actividades 2	14
¿Qué aprendí?	14

Módulo 3

Bienvenida y caso	15
¿Qué es un presupuesto?	16
Actividades 1	17
Preguntas de comprensión	17
Preguntas de reflexión.....	17
Actividades 2	18
¿Qué aprendí?	18

Módulo 4

Bienvenida y caso	19
El ahorro y tipos de cuenta bancaria	20
Tipos de cuenta de ahorro	20
Rendimiento en tasas de interés bancario	20
Actividades 1	21
Preguntas de comprensión	21
Preguntas de reflexión.....	21
Actividades 2	22
¿Qué aprendí?	22

Módulo 5

Bienvenida y caso	23
¿Qué es un cajero automático?	24
¿Qué operaciones bancarias puedes realizar en los cajeros automáticos?	24
¿Qué es la banca electrónica?	24
Actividades 1.....	25
Preguntas de comprensión	25
Preguntas de reflexión.....	25
Actividades 2	26
¿Qué aprendí?	26
Bibliografía	27

Bienvenidos al Módulo 1

En este módulo aprenderás qué son los ingresos, los gastos y cómo se clasifican. El escenario es una situación financiera sobre la que podrás reflexionar. En la sección Actividades 1 responderás algunas preguntas de comprensión del tema y tendrás la oportunidad de analizar el escenario y describir tus reflexiones. La sección Actividades 2 te presenta ¿Qué aprendí?, un ejercicio de reflexión personal. ¡Muchos éxitos en el módulo!

Caso

Instrucciones

Lee el siguiente caso y reflexiona



¿Qué sucedió con Verónica?

Verónica es una joven de 35 años de edad. Trabaja como secretaria y asistente principal del dueño de una compañía de distribución de productos de construcción desde hace más de 15 años. Recibe un salario mensual, pero nunca le es suficiente. Su papá le envía dinero solo cuando las ventas de granos y lácteos han sido favorables para él y el resto de la familia. Ese dinero es para ayudarla con el pago de la casa en donde vive.

Verónica confía en que el dinero le alcanzará para todo. Ella comparte el pago de la casa junto con su hermana mayor, quien está a punto de casarse y dejará a Verónica sola con todos los gastos del mes bajo su responsabilidad. Por otra parte, no hay nada más confuso y molesto para Verónica que llevar un registro de sus ingresos. Para “no complicarse la vida”, Verónica decide depositar el dinero en efectivo en una cuenta bancaria de ahorro y nada más. Cada vez que necesita dinero va al banco y hace un retiro. Guarda la libreta y no la vuelve a usar sino hasta la próxima vez que necesite dinero en efectivo.



Ingresos versus gastos

Los **ingresos** son las entradas de dinero o recursos recibidos. Se clasifican en fijos y variables.

Los fijos provienen de salarios, rentas o intereses. Los variables provienen de comisiones de ventas, bonificaciones, aguinaldos, remesas, pagos o devoluciones de dinero.

Los gastos son los distintos usos que se le da al dinero: alimentación, vivienda, transporte, educación, salud, pago de deudas, recreación, etc. Se clasifican en: a) necesidades, por ejemplo, la alimentación; b) deseos o gustos: un celular costoso o una celebración grande; c) pago de deudas: por préstamo o tarjetas de crédito.

Plantilla de control de gastos

Es el cuadro en donde podrás llevar tus propios registros y clasificaciones de los ingresos y gastos en forma fiel y ordenada. Es importante que conozcas y anotes en tu plantilla de control semanal: ingresos (fijos y variables) y gastos (para satisfacer una necesidad, para cumplir un deseo o pago de deudas).

Ejemplo de plantilla de control mensual

Mes: _____ Año: _____

Clasificación de ingresos	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5	Total
Fijos						
Salario						0
Salario cónyuge						0
Rentas						0
Intereses						0
Pensión						0
Otros						0
						0
						0
						0
						0

Actividades 1

Preguntas de comprensión

1. ¿Qué son los gastos y los ingresos? Da un ejemplo de cada uno.

2. ¿Cómo se clasifican los gastos y los ingresos? Da un ejemplo de cada uno.

Preguntas de reflexión

Instrucciones: vuelve a leer el escenario que está al inicio de este módulo. Reflexiona y elige tu respuesta.

1. ¿Qué problemas podría enfrentar Verónica con el manejo de sus ingresos y gastos?
- a. Olvidar el número de cuenta de ahorro y tener problemas para retirar dinero en efectivo.
 - b. Quedarse sin ingresos suficientes porque asume que siempre tendrá efectivo para pagar sus cuentas.
 - c. Aumentar los intereses de su cuenta de ahorro porque mensualmente deposita su dinero en ella.
2. ¿Por qué el dinero que Verónica recibe de su papá para el pago de la casa puede afectar su presupuesto?
- a. Porque los ingresos fijos son suficientes para Verónica.
 - b. Porque los ingresos variables son constantes y le ayudan.
 - c. Porque los ingresos variables se reciben algunos meses y otros no.

Bienvenidos al Módulo 2

En este módulo aprenderás qué es el consumo inteligente y la importancia de hacer cambios en la conducta cuando se trata de finanzas. El escenario es una situación financiera sobre la que podrás reflexionar. En la sección Actividades 1 responderás algunas preguntas de comprensión del tema y tendrás la oportunidad de analizar el escenario y escribir tus reflexiones. La sección Actividades 2 te presenta ¿Qué aprendí?, un ejercicio de reflexión personal. ¡Ánimo, sigue aprendiendo!

Caso

Instrucciones

Lee el siguiente caso y reflexiona



¡Necesito cambiar!

Esta es la historia de la familia Cáceres, conformada por el padre, madre y tres hijos. Cada año celebraban la época de Navidad con una fiesta familiar, comida de la época, ropa nueva (estreno) y muchos regalos. Tras la alegría de la época, les invadía la tristeza y la angustia. El inicio del año era muy difícil porque los pagos de inscripción escolar, los útiles escolares, nuevos uniformes, transporte, alimentación, etc., se convertían en una gran deuda. Los padres siempre debían hacer préstamos para empezar el año. Todos los gastos necesarios para vivir eran financiados con préstamos y los gastos de las fiestas de fin de año eran hechos en efectivo y hasta con los ahorros. Aún con préstamos ¡el dinero no les alcanzaba!

La situación para esta familia se tornaba difícil y estresante. Así que, ambos padres decidieron hacer un cambio importante en el manejo del dinero familiar.

Gastos hormiga y consumo inteligente



Los **gastos hormiga** son compras pequeñas que al sumarlas representan grandes cantidades de dinero gastado al mes. Son aquellos gastos como las “ofertas del día” en cantidades específicas dadas por los comerciantes.

El consumo inteligente significa tomar decisiones de cuánto, cuándo y en qué quieres gastar; es visualizar y planear qué necesitas, qué deseas y cómo lo vas a lograr. Un consumidor inteligente compara y analiza cuál producto o servicio, con relación a su precio y calidad, le será más útil y durará más tiempo. Registra y organiza semanalmente cada uno de sus gastos para saber cuánto dinero necesita para vivir por un tiempo, y si hay gastos que se pueden moderar.

Cambios de conducta. En las finanzas personales o familiares esto significa ser cuidadoso con todos los gastos que realizas cada día y evitar gastar más de lo que recibes, ser disciplinado y ahorrar un porcentaje fijo de tus ingresos, de manera constante, sin importar la cantidad. Ahorrar significa prepararse para el futuro. Evita llevar mucho dinero en efectivo en el bolsillo o monedero, esto te ayudará a no gastarlo de inmediato. No pierdas el buen hábito de ahorrar porque... ¡el que ahorra, siempre tiene! Guarda por lo menos el 10% de todo lo que recibes y abre una cuenta de ahorro en el banco de tu elección.

Unos sencillos consejos

1. Guarda en una alcancía las monedas que tengas en los bolsillos al final del día.
2. Prioriza en qué gastarás, para visualizar de mejor manera si estás alcanzando tus metas.
3. Ahorra sin importar la cantidad, esto hará la diferencia en los resultados para alcanzar tus metas.
4. Cuida tu salud para evitar los gastos médicos.

La clave es una buena planificación o presupuesto y la disciplina para cumplir tus metas financieras. ¡Nunca es tarde! Lo importante es comenzar a ahorrar y desarrollar buenos hábitos de consumo, es decir, gastar solo en lo necesario, hasta que logres la libertad financiera. Se trata de pensar primero en ahorrar antes de gastar.

Actividades 1

Preguntas de comprensión

1. ¿Qué son los gastos hormiga? Da un ejemplo.

2. ¿Qué significa cambio de conducta en las finanzas? Da un ejemplo.

3. ¿Qué significa ser un consumidor inteligente? Da un ejemplo.

Preguntas de reflexión

Instrucciones: vuelve a leer el escenario que está al inicio de este módulo. Reflexiona de acuerdo a lo que aprendiste y elige tu respuesta. Comparte con un compañero(a).

1. ¿Por qué la familia Cáceres vivía mucha angustia cada inicio de año?
- Porque los gastos innecesarios se convertían en deudas.
 - Porque la época de fiesta familiar, ropa nueva y regalos había terminado.
 - Porque el dinero era suficiente para todas las necesidades familiares.
2. ¿Qué error cometía la familia Cáceres en la elección de sus gastos?
- Gastaban poco a final del año y guardaban para el inicio del siguiente año.

- b. Gastaban casi todos los ahorros y hacían préstamos únicamente para emergencias.
 - c. Gastaban su efectivo tanto en gastos necesarios como en gustos, sin reflexionar que el total de sus gastos era mayor que el de sus ingresos y por esa situación se endeudaban.
3. ¿Qué cambios son necesarios para que la situación financiera de la familia Cáceres mejore?
 - a. Evitar caer en las trampas de la publicidad y hacer compras innecesarias.
 - b. Tomar decisiones de cuánto, cuándo y en qué gastar, hacer un plan de gastos.
 - c. Seguir comprando lo más barato de acuerdo a la temporada de ofertas.
4. Tener la disciplina de anotar todos los gastos diarios, semanales y mensuales de acuerdo a la categoría (vivienda, alimentación, vestuario, transporte, etc.), ayuda a:

Actividades 2



¿Qué aprendí?

Instrucciones: en este espacio describe todas aquellas ideas importantes para ti. Agrega los próximos pasos que darás para mejorar tus finanzas.

Bienvenidos al Módulo 3

En este módulo aprenderás qué es el presupuesto y cómo se administra. El escenario es una situación financiera sobre la que podrás reflexionar. En la sección Actividades 1 responderás algunas preguntas de comprensión del tema y tendrás la oportunidad de analizar el escenario y describir tus reflexiones. La sección Actividades 2 te presenta ¿Qué aprendí?, un ejercicio de reflexión personal. ¡Sigue adelante!

Caso

Instrucciones

Lee el siguiente caso y reflexiona



¿Qué está mal con estos presupuestos?

En la familia Cáceres todos los gastos necesarios para vivir se financiaban con préstamos y, los gastos de las fiestas de fin de año eran hechos en efectivo ¡El dinero no les alcanzaba!, ¡Esto tenía que cambiar!

Juntos revisaron los gastos hechos especialmente en el mes de diciembre. Anotaron en un cuaderno llamado "Presupuesto Mensual" todo el dinero que reunían juntos: salarios, bonos, aguinaldos, cucubales, entre otros. Eran ingresos importantes, pero... ¿cuáles eran los gastos que hacían en diciembre y en cada mes del año?, ¿qué gastos tienen por necesidad o por deseos?, es decir, ¿qué otros gastos hacían?, ¿tenían gastos o ingresos variables?, ¿tenían gastos hormiga, pequeños gustos?, ¿ahorraban cada mes?, ¿el ahorro era parte de su presupuesto?, ¿cuáles eran sus ingresos?, ¿cómo organizaban todas esas preguntas de forma ordenada?... Por supuesto, había mucho que conversar, analizar y decidir. Ya era tiempo de hacer cambios importantes en el manejo del dinero y esto había que comunicarlo al resto de la familia.

¿Qué es un presupuesto?



El presupuesto es el registro puntual de los ingresos y la planeación de los gastos en un tiempo. Es el primer paso para ahorrar y formar un patrimonio. Para saber cuáles son tus ingresos y gastos usa la plantilla de control mensual, dividida en **semanas**. Te servirá para crear la plantilla de presupuesto, posteriormente. En esta última se establecen los ingresos y se **PLANIFICAN** los gastos hacia el futuro; incluye el **ahorro** y observa de cuánto dinero dispones. Es importante anotar cuidadosamente en tu plantilla de presupuesto todas las deudas actuales (hipoteca, tarjeta de crédito, préstamo familiar o personal) y la fecha de pago, así como el pago de impuestos.

Consejos para administrar tu presupuesto

1. Lleva tus registros en la plantilla de presupuesto de forma periódica. Revísalos siempre.
2. Si tus gastos superan tus ingresos, podrías estar endeudado.
3. Involucra a tu pareja y familia en el proceso de cómo disminuir las cuentas de gastos.
4. Planea de mejor manera los gastos, con disciplina y esfuerzo, según lo acordado con tu familia.
5. Distribuye los gastos con tu pareja o hijos mayores, cuando tienen ingresos fijos.
6. Alcanza tus metas, la prosperidad económica y la libertad financiera a través del ahorro.
7. Prioriza y elige siempre los gastos útiles, no te dejes llevar por el impulso y respeta siempre tu presupuesto. Para ajustarlo es importante que asignes un porcentaje de tus ingresos a cada categoría o rubros de gasto, y conforme avances en lograr el equilibrio podrás ir distribuyendo de forma más eficiente. Para alcanzar tus metas, cada quetzal no gastado hará la diferencia en el resultado.
8. Es importante que hables con tu pareja de qué manera podrían afrontar cualquier gasto imprevisto o por emergencias, sin endeudarse; ya sea de salud, por algún accidente o enfermedad, o en el hogar por alguna reparación urgente.

9. Si aún con todos los esfuerzos constantes y disciplina aplicada no logras cubrir tus gastos es momento de buscar formas de incrementar tus ingresos. Puedes emprender un negocio relacionado o buscar otro trabajo con mayor salario.

Actividades 1

Preguntas de comprensión

1. ¿Qué es el presupuesto personal o familiar?

2. ¿Cuáles son los rubros que deben considerarse cuando se elabora un presupuesto?

3. ¿Por qué debe prestarse atención al dinero disponible?

Preguntas de reflexión

Instrucciones: Vuelve a leer el escenario que está al inicio de este módulo. Reflexiona de acuerdo a lo que aprendiste y responde. Comparte con un compañero(a).

- ¿Por qué el dinero no le alcanzaba a la familia Cáceres?
- ¿Cuál fue la mejor decisión que tomó la familia Cáceres en cuanto a sus finanzas?
- ¿Qué rubros debería tener el presupuesto de la familia Cáceres?
- En tu opinión, ¿cuál es el valor o beneficio de hacer un presupuesto mensual?

Bienvenidos al Módulo 4

En este módulo aprenderás qué es el ahorro, los tipos de cuenta bancaria y el rendimiento en las tasas de interés. El escenario es una situación financiera sobre la que podrás reflexionar. En la sección Actividades 1 responderás algunas preguntas de comprensión del tema y tendrás la oportunidad de analizar el escenario y describir tus reflexiones. La sección Actividades 2 te presenta ¿Qué aprendí?, un ejercicio de reflexión personal. ¡Muchos éxitos!

Caso

Instrucciones

Lee el siguiente caso y reflexiona



Toma el llavero abuelita...

"Toma el llavero abuelita y enséñame tu ropero con cosas maravillosas y hermosas que guardas tú..." (Gabilondo Soler, 1936).

La abuelita Marina es una linda anciana de 88 años. Es una mujer de la costa sur de Guatemala. Fue trabajadora, esforzada y disciplinada con el manejo del dinero. Pero, a pesar de esta virtud, guardar su dinero en un lugar que ella no pueda ver le provoca desconfianza. Así que, durante su vida productiva, guardó su dinero debajo del colchón de su cama, pensaba que era el mejor lugar; que nadie le robaría su dinero y tampoco lo perdería porque siempre lo tenía a la vista. Solo ella sabía dónde estaba.

Un día, cuando regresó del mercado, decidió buscar sus ahorros y retirar una pequeña parte para comprar un regalo para una de sus nietas. Había visto en el mercado una muñeca de trapo y pensó en que sería el mejor regalo para su nieta.

Para su sorpresa, cuando levantó el colchón de su cama... ¡ya no estaban sus ahorros! Alguien había tomado el dinero y solo le dejó la bolsa vacía.

Marina se puso tan enojada y triste porque había perdido todos los ahorros que con esfuerzo había guardado durante años. Nadie le había dicho que era mejor ahorrar en el banco.

Y... ¿qué podría hacer ahora para recuperar su dinero?

El ahorro y tipos de cuenta bancaria



Tipos de cuenta de ahorro

Los bancos disponen de *cuentas de ahorro* para guardar en forma segura el dinero que reúnes y cumplir una meta a largo plazo, enfrentar un imprevisto o una emergencia. Abrir una cuenta es muy fácil: debes presentar tu DPI, un recibo de agua, electricidad o teléfono, completar los formularios y dar un depósito inicial, normalmente de Q.100.

El Fondo para la Protección del Ahorro (FOPA) tiene como objeto garantizar al depositante en el sistema bancario la recuperación de sus depósitos de ahorro hasta por un monto de Q20,000 o su equivalente en moneda extranjera. Los recursos del FOPA son administrados por el Banco de Guatemala que protege a los pequeños depositantes de las consecuencias de una quiebra bancaria.

Es importante que adquieras el hábito de ahorrar, o sea, guardar una parte de tu ingreso. Recuerda siempre leer y revisar las condiciones en las que se contrata el producto o servicio financiero, así como conservar copia del documento de formalización, en el caso del ahorro específicamente sería la libreta de ahorros.

En Bantrab, encuentras distintas formas de ahorrar que se ajustarán a tus metas: a) Ahorro trabajador; b) Ahorro vital; c) Fomento de ahorro; d) La ahorradita con sorteos; e) Ahorro constante; y f) La Colmenita.

Rendimiento en tasas de interés bancario

El sistema bancario te ofrece rendimientos de tipo financiero que se miden en porcentajes o tasas de interés, estas buscan aumentar el dinero ahorrado. Cuando elijas el banco donde tendrás tu cuenta de ahorros considera: a) el monto del dinero que depositas; b) el plazo o tiempo que vas a esperar para que se produzcan resultados que buscas; y c) qué tanto conoces de la institución bancaria. Los rendimientos se miden como el porcentaje de diferencia entre lo invertido y el resultado de la inversión después de transcurrido un tiempo.

Por ejemplo, si depositas en tu cuenta Q.5,000 y tu banco elegido ofrece pagarte una tasa de interés del 6% anual, representa un ingreso de Q.300 por año que mantengas esa cantidad (Q5,000 por $0.06 = Q300$. Otra forma: $Q5,000 \text{ por } 6\% = Q300$). Aunque la tasa de interés se representa como porcentaje anual, el pago de los intereses se realiza usualmente en forma mensual a tu cuenta.

El *rendimiento* es la ganancia que obtienes al final del plazo que elegiste para invertir tu dinero e incrementar tu patrimonio para cumplir tus sueños y metas de mediano y largo plazo; como iniciar tu propio negocio o empresa, comprar una casa o asegurar una vejez digna.

Actividades 1



Preguntas de comprensión

1. ¿Para qué sirven las cuentas de ahorro?

2. ¿Cuáles son los tipos de ahorro bancarios?

3. ¿Cómo se calcula la tasa de interés de una cuenta de Q10,000 y la tasa del 6% anual?, ¿cuánto dinero extra se tendrá al final del año?

Preguntas de reflexión

Instrucciones: vuelve a leer el escenario que está al inicio de este módulo. Reflexiona de acuerdo a lo que aprendiste y responde. Comparte con un compañero(a).

Bienvenidos al Módulo 5

En este módulo aprenderás sobre la importancia de conocer y usar el cajero automático y la banca electrónica. El escenario es una situación financiera sobre la que podrás reflexionar. En la sección Actividades 1 responderás algunas preguntas de comprensión del tema y tendrás la oportunidad de analizar el escenario y describir tus reflexiones. La sección Actividades 2 te presenta ¿Qué aprendí?, un ejercicio de reflexión personal. ¡Sigue adelante!

Caso

Instrucciones

Lee el siguiente caso y reflexiona



¡Creo que la tecnología...me atropella!

Esta es la historia de Juan. Cada día madruga para llegar antes de la hora de entrada al puesto de salud en donde labora. Su horario de trabajo es demandante, tanto que en ocasiones ya no llega a tiempo a la agencia bancaria para realizar sus transacciones. Pero ha escuchado a sus compañeros que comentan sobre lo fácil y rápido que es retirar dinero en efectivo en un cajero automático y revisar sus cuentas bancarias en línea. Ya no es necesario ir tan seguido a la agencia bancaria. Los recursos tecnológicos que el banco ha puesto al servicio de sus cuentahabientes facilitan la comunicación y ahorran tiempo y dinero al momento de hacer cualquier operación.

Un día, Juan decidió pedir permiso para salir unos minutos antes del trabajo e ir a la agencia más cercana para aprender cómo usar el cajero automático y aprovechar todos los recursos que el banco tenía a su disposición. Se acercó al área de servicio al cliente e hizo las preguntas que consideró importantes: ¿qué necesito para usar los cajeros automáticos?, ¿cómo funcionan?, ¿tengo que pagar por este servicio?, ¿qué operaciones bancarias puedo hacer desde el cajero?, ¿en qué lugares los encuentro?, ¿hay un horario para usarlos?, ¿cuánto dinero puedo retirar al día de mi cuenta monetaria?, ¿hay medidas de seguridad que debo tener presentes?

¿Qué es un cajero automático?



Cuando usas esos servicios electrónicos evitas recorrer largas distancias hasta la agencia bancaria y reduces el riesgo de ser víctima de robo por llevar dinero en efectivo. En otros países al cajero automático se le conoce como *Automated Teller Machine (ATM)*.

Los ATM son máquinas conectadas a los bancos y a través de ellos puedes realizar diferentes operaciones. Cada banco selecciona de manera estratégica los puntos o lugares en donde están ubicados: dentro o cerca de las agencias bancarias, en supermercados, en centros comerciales, gasolineras, entre otros.

¿Qué operaciones bancarias puedes realizar en los cajeros automáticos?

Puedes retirar dinero en efectivo, consultar tu saldo, es decir, la cantidad de dinero positiva o negativa que queda en tu cuenta. También puedes cambiar tu número de identificación personal o PIN, puedes hacer algunos pagos y compra de servicios. El cajero automático está disponible las 24 horas los 365 días del año.

¿Qué es la banca electrónica?

Banca electrónica

Llamada banca virtual, en línea u online, es un servicio prestado por las entidades financieras que tienen como misión permitir a sus clientes realizar consultas, operaciones y transacciones con sus productos de forma autónoma, independiente, segura y rápida a través de Internet. A través de la banca electrónica, podrás tener acceso a tu banco en todo momento y lugar.

Es el medio virtual para que los clientes individuales y empresariales realicen consultas y operaciones de cuentas, inversiones, préstamos, tarjeta de crédito, entre otros. Reduce tiempo al realizar tus operaciones financieras: solo necesitas conectarte a Internet desde tu casa, oficina o desde algún móvil para realizar cualquier actividad en tus cuentas. Por lo general, los servicios de banca móviles siempre son gratuitos. La seguridad de tus operaciones está respaldada por tu nombre de usuario y contraseña (que puedes cambiar constantemente), y en algunos bancos hacen uso del

token, un código numérico que cambia cada 60 segundos y que debes introducir antes de realizar alguna transacción.

“Recuerda que por instrucciones de la Superintendencia de Bancos (SIB), las personas deben acercarse a la agencia más cercana a actualizar sus datos, esto se hace presentando DPI, recibo de agua, luz o teléfono”.

Actividades 1



Preguntas de comprensión

1. ¿Qué es el cajero automático y cuáles son sus ventajas?

2. ¿Qué operaciones puedes realizar desde el cajero automático?

3. ¿Cuáles son las ventajas del uso de la banca electrónica?

Preguntas de reflexión

Instrucciones: vuelve a leer el escenario que está al inicio de este módulo. Reflexiona de acuerdo a lo que aprendiste y responde. Comparte con un compañero(a).

1. ¿Cuál era la principal preocupación de Juan en el uso del cajero automático?
2. ¿Qué debería haber hecho Juan para usar los recursos tecnológicos que le ofrece el banco de su elección?
3. En tu opinión o experiencia, ¿cuáles crees que serán las operaciones bancarias que Juan podrá realizar con los recursos tecnológicos que le ofrece su banco?

Referencias bibliográficas

Superintendencia de Bancos (2018). ABC de Educación Financiera. Guatemala, Guatemala.

Microfinance Opportunities (2005). Manual de Educación Financiera. Washington, D.C. EE.UU.

Proyecto Capital (2014). Guía Cinco, Pláticas para una Vida Mejor. Bogotá, Colombia.

Superintendencia de Bancos (2016). Programa de Educación Financiera. El Ahorro. Quito, Ecuador.

Enciclopedia Financiera en Línea (2018). Recuperado de: <http://www.encyclopediafinanciera.com>

Banco de Guatemala (2017). Libritos del BANGUAT. Guatemala, Guatemala.

Superintendencia de Bancos (2018). Recuperado de: <https://sib.gob.gt/web/sib/educacion-financiera/Presupuesto-y-Consumo/calculadoras>

Castro, C. (2014). El Método de casos como estrategia de enseñanza-aprendizaje. Cada acto educativo es un acto ético. Consultoría Estratégica en Educación.

EduTends. (2017). Storytelling. Observatorio de Innovación Educativa del Tecnológico de Monterrey, 1-32.

Página web de Bantrab <https://www.bantrab.com.gt/>

Sección de respuestas



MÓDULO 1

Preguntas de comprensión

3. ¿Cómo se clasifican los gastos y los ingresos? Da un ejemplo.
- Los ingresos pueden ser fijos y variables: salarios, rentas, aguinaldos, bonos, etc. Los gastos pueden ser para satisfacer una necesidad, para cumplir un deseo, pago de deudas: pago de vivienda, alimentación, compra de vehículo, pago de tarjeta de crédito, etc.
2. ¿Qué son los ingresos? Da un ejemplo.
- Entradas de dinero u otros recursos como salarios, bonos, rentas, etc.
1. ¿Qué son los gastos? Da un ejemplo.
- Usos que se le da al dinero como pago de alimentación, servicios varios, pagos de hipotecas o préstamos, etc.

Preguntas de reflexión

Instrucciones: vuelve a leer el escenario que está al inicio de este módulo. Reflexiona de acuerdo a lo que aprendiste y elige tu respuesta. Comparte con un compañero(a).

1. ¿Qué problemas podría enfrentar Verónica con el manejo de sus ingresos y gastos?
- a. Olvidar el número de cuenta de ahorro y tener problemas para retirar dinero en efectivo.
b. Quedarse sin ingresos suficientes porque asume que siempre tendrá efectivo para pagar sus cuentas.
c. Aumentar los intereses de su cuenta de ahorro porque mensualmente deposita su dinero en ella.
2. ¿Por qué el dinero que Verónica recibe de su papá para el pago de la casa puede afectar su presupuesto?
- a. Porque los ingresos fijos son suficientes para Verónica.
b. Porque los ingresos variables son constantes y le ayudan.
c. Porque los ingresos variables algunos meses se reciben y otros no.
3. ¿Qué sería lo más recomendable para Verónica en el manejo de sus ingresos?
- a. Registrar (anotar) sus ingresos fijos y variables para llevar un mejor control.
b. Registrar (anotar) sus ingresos variables y observar en qué fechas puede tener más cantidad de dinero.
c. Registrar (anotar) sus ingresos fijos y quitar el pago de la casa donde vive y continuar con sus gastos del mes.

MÓDULO 2

Actividades 1

Preguntas de comprensión

Guardar las monedas extra en una alcancía.
 Priorizar los gastos como antes de salir de paseo, guardar para la alimentación.
 Ahorrar, aunque sea pequeñas cantidades, hacerlo en alguna cuenta bancaria.
 Evitar los malos hábitos en gastos innecesarios como comida chatarra, cigarrillos, etc.
 Usar recursos electrónicos para organizar mejor mis gastos como alguna aplicación móvil.

3. ¿Qué significa ser un consumidor inteligente? Da un ejemplo.

Registrar y organizar cada uno de los gastos; ser cuidadoso con todo lo que se gasta, evitar gastar más de lo que se recibe de ingresos, comparar y analizar cuál producto o servicio, con relación a su precio y calidad, te será más útil o durará más tiempo, aprendiendo a cuidar siempre todo lo que uses. Un ejemplo es ahorrar antes de gastar.

2. ¿Qué significa cambio de conducta en las finanzas? Da un ejemplo.

Son gastos innecesarios, pequeños gastos, como las "ofertas del día", las recargas para teléfonos móviles, que luego representan grandes cantidades.

1. ¿Qué son los gastos hormiga? Da un ejemplo..

Preguntas de reflexión

Instrucciones: vuelve a leer el escenario que está al inicio de este módulo. Reflexiona de acuerdo a lo que aprendiste y elige tu respuesta. Comparte con un compañero(a).

Saber cuánto dinero realmente se necesita para vivir por un tiempo, y si hay gastos que se deben eliminar y evaluar en qué has gastado tu dinero.

4. Tener la disciplina de anotar todos los gastos diarios, semanales y mensuales de acuerdo a la categoría (vivienda, alimentación, vestuario, transporte, etc.), ayuda a:

- a. Evitar caer en las trampas de la publicidad y hacer compras innecesarias.
- b. Tomar decisiones de cuánto, cuándo y en qué gastar, hacer un plan de gastos.
- c. Seguir comprando lo más barato de acuerdo a la temporada de ofertas.

3. ¿Qué cambios son necesarios para que la situación financiera de la familia Cáceres mejore?

- a. Gastaban casi todos los ahorros y hacían préstamos únicamente para emergencias.
- b. Gastaban poco a final del año y guardaban para el inicio del siguiente año.
- c. Gastaban su efectivo tanto en gastos necesarios como en gustos, sin reflexionar que el total de sus gastos era mayor que el de sus ingresos y por esa situación se endeudaban.

2. ¿Qué error cometía la familia Cáceres en la elección de sus gastos?

- a. Porque el dinero era suficiente para todas las necesidades familiares.
- b. Porque la época de fiesta familiar, ropa nueva y regalos había terminado.
- c. Porque los gastos innecesarios se convertían en deudas.

1. ¿Por qué la familia Cáceres vivía mucha angustia cada inicio de año?

MÓDULO 3

Actividades 1

Preguntas de comprensión

1. ¿Qué es el presupuesto personal o familiar?
- Es el registro puntual de los ingresos y la planeación de los gastos en un periodo de tiempo.
2. ¿Cuáles son los rubros que deben considerarse cuando se elabora un presupuesto? Ingresos: fijos y variables.
Gastos: para satisfacer una necesidad, para cumplir un deseo, pago de deudas.
3. ¿Por qué debe prestarse atención al dinero disponible?
Para saber si hay reserva para imprevistos u otros gastos en el futuro.

Preguntas de reflexión

Instrucciones: vuelve a leer el escenario que está al inicio de este módulo. Reflexiona de acuerdo a lo que aprendiste y elige tu respuesta. Comparte con un compañero(a).

1. ¿Por qué el dinero no le alcanzaba a la familia Cáceres?
Porque tenían más gastos que ingresos.
2. ¿Cuál fue la mejor decisión que tomó la familia Cáceres en cuanto a sus finanzas?
Llevar su control de gastos, crear un presupuesto y evitar gastos innecesarios.
3. ¿Qué rubros debería tener el presupuesto de la familia Cáceres?
Ingresos fijos y variables.
Gastos por necesidad, por pago de deudas.
4. En tu opinión, ¿cuál es el valor o beneficio de hacer un presupuesto mensual?
El valor es que ayuda a organizar claramente los ingresos y los gastos, es decir, la realidad actual de las finanzas personales o familiares. **(Las respuestas pueden variar)**

MÓDULO 4

Actividades 1

Preguntas de comprensión

1. ¿Para qué sirven las cuentas de ahorro?
Para guardar en forma segura el dinero que reúnes para cumplir con las metas de ahorro o para tener un fondo de reserva que te ayudará en cualquier imprevisto o emergencia.
2. ¿Cuáles son los tipos de ahorro bancarios?
Ahorro con sorteos, ahorros para fomentar ese hábito en los niños **(aquí es válido que se incluyan los tipos de ahorro de Bantrab)**

$$Q10,000 \times 6\% = Q600$$

3. ¿Cómo se calcula la tasa de interés de una cuenta de Q10,000 y la tasa del 6% anual? ¿Cuánto dinero extra se tendrá al final del año?

Preguntas de reflexión

Instrucciones: vuelve a leer el escenario que está al inicio de este módulo. Reflexiona de acuerdo a lo que aprendiste y elige tu respuesta. Comparte con un compañero(a).

Considerando las opciones que ofrece Bantrab, le habría convenido una cuenta de Ahorro Vital o Fomento de Ahorro. (Las respuestas pueden variar)

Marina?

4. En tu opinión, ¿qué tipo de cuenta de ahorro le habría convenido a la abuelita

$$Q50,000 \times 6\% = Q3,000$$

3. Imagina que la abuelita Marina tenía ahorrado Q50,000 y decidió depositar su dinero en un banco que le ofreció una tasa de interés del 6% anual. ¿Cuál sería el dinero extra que habría recibido si el dinero hubiera permanecido por un año en el banco?

Porque creía que esa era una forma de proteger el dinero. Tenía desconfianza de guardarlo en algún lugar que ella no vea. Pensó que nadie le robaría y que no lo perdería. Ella sabía dónde estaba guardado su dinero.

2. ¿Por qué la abuelita Marina guardaba sus ahorros debajo del colchón de la cama?

Es una forma de formar un buen hábito para estar preparado para el futuro, se pueden ganar intereses y el dinero está protegido, entre otros.

1. ¿Por qué es importante guardar el dinero en el banco?

MÓDULO 5

Actividades 1

Preguntas de comprensión

Retirar dinero en efectivo, consultar tu saldo, es decir, la cantidad de dinero positiva o negativa que queda en tu cuenta. También puedes cambiar tu número de identificación personal o PIN, puedes hacer algunos pagos de servicios, o bien, comprar servicios.

2. ¿Qué operaciones puedes realizar desde el cajero automático?

Son máquinas conectadas a los bancos, a través de las cuales puedes realizar diferentes operaciones bancarias, ya no es necesario que llegues a la agencia del banco.

1. ¿Qué es el cajero automático y cuáles son sus ventajas?

Reduce tiempo al realizar tus operaciones financieras: solo necesitas conectarte a Internet desde tu casa, oficina o desde algún móvil para realizar cualquier actividad en tus cuentas: consulta de saldos, pago de préstamos, pago de servicios, compra de recargas telefónicas, respaldo de información de saldos y movimientos, transferencias interbancarias por medio de ACH (transferencia electrónica de fondos entre bancos, a través de lo que se conoce como la red de Cámara de Compensación Automatizada -Automated Clearing House network-), exportar archivos masivos en formatos de hojas de trabajo (Excel, PDF, Word, etc.). Acceder a tus transacciones en tiempo real y visualizar historial, generar el estado de cuenta de tus transacciones, entre otros.

3. ¿Cuáles son las ventajas del uso de la banca electrónica?

Preguntas de reflexión

Instrucciones: vuelve a leer el escenario que está al inicio de este módulo. Reflexiona de acuerdo a lo que aprendiste y elige tu respuesta. Comparte con un compañero(a).

Realizar transacciones en poco tiempo gracias a una conexión a Internet. (Las respuestas pueden variar)

4. En tu opinión, ¿cuál es el valor o beneficio de usar el cajero automático y la banca electrónica?

Retirar efectivo, consultar sus saldos, pagar sus servicios, pagar sus préstamos, etc.

3. En tu opinión o experiencia, ¿cuáles crees que serán las operaciones bancarias que Juan podrá realizar con los recursos tecnológicos que le ofrece su banco?

Acercarse a la agencia bancaria desde que abrió una cuenta monetaria o de ahorro.

2. ¿Qué debería haber hecho Juan para usar los recursos tecnológicos que le ofrece el banco de su elección?

Cómo usarlo y si el uso tenía un costo. El tipo de operaciones bancarias, la ubicación de los cajeros automáticos y sus horarios. Cuánto podría retirar del cajero y las medidas de seguridad.

1. ¿Cuál era la principal preocupación de Juan en el uso del cajero automático?



BancAprende
Programa de Educación
Financiera de **Bantrab**



Algo más...

Visita el sitio web www.bancaprende.gt donde encontrarás acceso a nuestros cursos en línea, conferencias virtuales, pódcast, videos infográficos, folletos digitales y aplicaciones interactivas y aprende mucho más sobre la educación financiera.