

# **CUADERNILLO NIVEL INICIAL Y PRIMARIO**

## **PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA TRANSVERSAL**

**CAPACITACIÓN DOCENTE PARA  
NIVEL INICIAL y PRIMARIO**





**CUADERNILLO  
NIVEL INICIAL Y PRIMARIO**

**PROGRAMA DE EDUCACIÓN  
FINANCIERA TRANSVERSAL**

**CAPACITACIÓN DOCENTE PARA  
NIVEL INICIAL y PRIMARIO**





INSTITUTO ESCUELA DE ECONOMÍA, NEGOCIOS Y TRANSFERENCIA TECNOLÓGICA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, JURÍDICAS Y SOCIALES  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN LUIS

MINISTERIO DE EDUCACIÓN DE LA PROVINCIA DE SAN LUIS



## **AUTORIDADES**

Gobernador de la Provincia de San Luis  
Dr. Alberto RODRÍGUEZ SAÁ

Ministro de Educación de la Provincia de San Luis  
Licenciado Luis Marcelo AMITRANO

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN LUIS

Rector  
Dr. Félix Daniel NIETO QUINTAS

Decano Facultad de Ciencias Económicas, Jurídicas y Sociales  
Mgter. Héctor Daniel FLORES

Secretaria de Extensión Universitaria  
Esp. Hilda del VALLE MAGGI

Director Escuela de Economía, Negocios y Transferencia Tecnológica  
Mgter. Claudio Ariel SALAS

## **PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA TRANSVERSAL**

Director: Mgter. Claudio Ariel SALAS

Compilación y elaboración del Contenido:  
Pamela Luz INGIGNIOLI  
Facundo Sebastián DEMO  
Luciana Florencia MASINI

Diseño y Edición: Leonardo Agustín VIDAL ENRIQUEZ



# Presentación

Hay una idea generalizada, representaciones sociales y hasta mitos acerca de que las finanzas sólo son accesibles para los profesionales, para empleados administrativos con puestos altos, para empleados y funcionarios del sector bancario y para estudiantes y profesionales afines a ciencias económicas, pero en la cotidianeidad la gestión de la economía personal es una responsabilidad para la que TODOS debemos estar preparados.

El desarrollo económico, cultural y social que nos atraviesa a todos los ciudadanos y la falta de reconocimiento del dinero como un BIEN ECONÓMICO para el desarrollo social pueden considerarse como algunos de los fundamentos que permiten plantear la necesidad de trabajar desde el ámbito educativo el reconocimiento y el “mejor” uso del dinero en sus diversas formas a través de un Programa de Educación Financiera Transversal para los docentes de los diferentes niveles educativos de la Provincia de San Luis para que se nutran de herramientas, actividades y consejos que enriquezcan la formación integral de los alumnos para su desarrollo como ciudadanos.

Según la Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos (OECD) la educación financiera se define 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. Esta definición puede ser interpretada en un sentido amplio con el objeto de tener en cuenta las diversas necesidades de los individuos en diferentes contextos socioeconómicos.

La educación financiera comienza con nociones muy básicas, como las características y el uso de productos financieros, para pasar así a nociones más avanzadas relacionadas con el entendimiento de conceptos financieros o el desarrollo de habilidades y actitudes para la gestión de las finanzas personales, las cuales generan cambios positivos en el comportamiento de las personas.

La educación financiera beneficia a los individuos en todas las etapas de la vida. Por un lado, a los niños les hace comprender el valor del dinero y del ahorro, a los jóvenes los prepara para vivir el día de mañana de manera independiente y a los adultos les ayuda a planificar decisiones básicas de vida, que podrían estar vinculadas a la compra de una vivienda, el mantenimiento de una familia, la financiación de los estudios de los hijos, entre otros.

Por lo tanto, desde la Facultad de Ciencias Económicas Jurídicas y Sociales de la Universidad Nacional de San Luis a través del Instituto Escuela de Economía, Negocios y Transferencia Tecnológica (EEN&TT) y la Secretaría Universitaria de Extensión se trabajó en conjunto con el Ministerio de Educación de la Provincia de San Luis, para dar surgimiento a la propuesta de un Programa de Educación Financiera Transversal que tiene entre sus propósitos capacitar a los docentes de los niveles inicial, primario y secundario para la comprensión y aplicación de conceptos financieros y la adquisición de herramientas áulicas que les permitan compartirlos y desarrollarlos con los alumnos para tomar decisiones financieras informadas y sensatas en su vida diaria, preparándolos para afrontar de la mejor manera los retos básicos de índole financiera con los que se encontrarán a lo largo de su vida, es decir, educarse en finanzas desde la niñez para evitar el encuentro directo de los jóvenes con un sistema económico-financiero que necesita conocer para desarrollarse socialmente. Por lo tanto, para continuar aportando herramientas a la sociedad para su desarrollo y evolución, la educación nos permite trabajar de manera integral llegando a los diferentes niveles educativos, desde diferentes espacios áulicos, intercambiando conocimientos pero sobre todo vivencias cotidianas que permiten profundizar nuestro trabajo y aporte a la sociedad.



# Índice

## MÓDULOS DE FORMACIÓN GENERAL PARA TODOS LOS NIVELES EDUCATIVOS

### MÓDULO I

#### La educación financiera en la escuela ..... 1

- a) Las Finanzas personales ..... 1
- b) ¿Cómo manejamos nuestras finanzas? ..... 2
- c) ¿Consumo inteligente o consumismo? ..... 4
- d) El dinero y el ahorro ..... 5

### MÓDULO II

#### Las tarjetas de crédito ..... 10

- a) Las tarjetas de crédito: ¿Plásticos satánicos? ..... 10
- b) ¿Pago mínimo o pago total? ..... 12
- c) ¿Cuotas sin interés? Contado vs Crédito ..... 13
- ¿Cuánto nos están cobrando de interés por esa compra en 12 cuotas “sin interés”? ..... 14
- d) Actualidad Financiera en nuestro país: Tasa Efectiva Anual y Costo Financiero Total ..... 14

### MODULO III

#### La importancia del dinero y el acompañamiento de las familias ..... 18

- a) ¿Cómo manejar el dinero? ..... 18
- b) Alcancía=ahorro ..... 18
- c) Ingresos y egresos ..... 19
- d) El Banco de Papá y Mamá ..... 21
- e) La tarjeta de crédito del “Banco Familia” ..... 22

## MÓDULOS DE FORMACIÓN ESPECÍFICA PARA NIVEL PRIMARIO Y SECUNDARIO

### MODULO IV

#### El mundo virtual y algunas herramientas para el aula ..... 23

- a) La tecnología y las finanzas: “el cajero, las tarjetas y pagar por la compu” ..... 23

b) Herramientas áulicas de educación financiera:	
Rompecabezas, adivinanzas, trabalenguas, Memotest. ....	27
Rompecabezas .....	27
Jugamos con los billetes .....	27
Adivinanzas .....	29
Trabalenguas .....	34
Memotest.....	35
d) Las finanzas y la literatura: implementación de cuentos infantiles para las finanzas.....	36
Cuento: Las monedas del abuelo .....	36
e) La noticia como recurso de enseñanza financiero. ....	38

**BIBLIOGRAFÍA..... 40**

# MÓDULO I

## La educación financiera en la escuela

Buena parte de los problemas financieros, dice Baum (2016), surgen porque no se habla de dinero, no se lo menciona en casa, ni se lo enseña en la escuela ni en el secundario. Por eso pensamos en la importancia de la Educación Financiera en el aula, tener conocimientos que puedan solucionar problemas financieros y tomar decisiones económicas que definen nuestro diario vivir.

### a) Las Finanzas personales

Comenzamos planteándonos preguntas...

#### ¿Y qué papel juega la economía?

A partir de esto, la pregunta que surge es cómo asignar los recursos para satisfacer las necesidades, teniendo en cuenta que los primeros presentan la característica de ser escasos y de usos alternativos, mientras que las necesidades son ilimitadas y cambiantes.

Las necesidades de los individuos, en principio, son satisfechas mediante el consumo de bienes y servicios.

Por ejemplo una persona puede desear adquirir un nuevo automotor y por el otro lado hay otra que le sobran fondos de la actividad de una empresa personal, por lo cual hay que distinguir que va a haber:

**Unidades de Gastos Superavitarias:** Poseen una cantidad de recursos, en un momento, mayor a los que desean gastar en bienes, que se los llama inversores.

**Unidades de Gastos Deficitarios:** Son aquellos que en un momento tienen menores recursos que los necesitaría aplicar a sus planes económicos.

Las familias adquieren los bienes y servicios a las empresas y pagan por ellos precios y tarifas. No todas las necesidades del individuo se satisfacen con bienes y servicios. Las

necesidades de tipo espiritual, religiosas, afectivas, etc. poseen otro tipo de objetos o sujetos satisfactorios, pero su análisis excede el presente trabajo.



Fuente: <http://www.encyclopediainanciera.com>

El circuito económico comprende, en primer lugar, los elementos económicos y actores, especialmente los hogares y las empresas privadas y públicas, y su control sobre los medios de producción y consumos. Además, en segundo lugar, las relaciones económicas, es decir, la producción, distribución y procesos de consumo en y entre los agentes económicos. Por último, en tercer lugar, el resultado de la interacción de los elementos y actores componentes del sistema económico; que se basa en las normas institucionales relativas a la propiedad, el contrato, el mercado y el intercambio.

## b) ¿Cómo manejamos nuestras finanzas?

¿Cuántas veces nos preguntamos por qué no llegamos a fin de mes? Cobramos nuestro sueldo, pagamos todos los gastos mensuales y después la cuenta queda en cero, entonces nos preguntamos y todavía quedan 15 días para poder tener disponibilidades de fondos nuevamente.

Por ejemplo, puedes decidir ahorrar para consumir en el futuro aquello que no puedes comprar hoy por no tener el dinero suficiente. O tal vez puedes ahorrar para tener una reserva para imprevistos. ¿Qué sucedería si de repente tuvieras que pagar mucho dinero junto de forma urgente? Por último, también puedes ahorrar porque esperas ganar dinero con tus ahorros. Invirtiendo tus ahorros, asumiendo un riesgo, podrías tener más dinero en el futuro.

Pero hay otros problemas. Incluso cuando lo tenemos, y estamos por hacer una compra grande, surgen los interrogantes: ¿lo pagamos en cuotas o en efectivo?, ¿hacemos realmente una diferencia, o en definitiva estamos estirando un gasto en muchos meses? Si tengo el efectivo ahora, ¿no me convendría sacarme el gasto de encima de una vez y para siempre?

Muchas veces uno observa alrededor porque hay gente que trabajó pocas horas y tiene un buen estándar de vida y otro que trabajó más de 8 horas al día, y aun así no puede llegar a fin de mes, sin vacaciones y otras proyecciones en vista.

“En la escuela, entre muchísimas otras cosas, nos enseñan a leer, a sumar y a restar como base elemental para manejarnos en la vida. Nos ayudan a organizar el mundo en un lenguaje exacto: las matemáticas, donde todo se resuelve aplicando el razonamiento. Pero a pesar de que con los años aprendemos a sumar, restar, dividir, multiplicar y hasta resolver cálculos bastantes complejos, nunca nos enseñan a administrar nuestro dinero. Es cierto que cada uno va a tener a lo largo de su vida distintas posibilidades, incluso cada uno de nosotros nace en una familia con ingresos y comodidades diferentes. Pero sea como sea, en algún momento nos vamos a tener que enfrentar a la administración privada de nuestros ingresos y nuestros gastos. Y aunque resulte absurdo, nadie nos enseñó a hacerlo.” (Baum, 2016: 21-22)

Como el intercambio entre bienes y dinero es una simple operación, pareciera que todos sabemos lo que hacemos cuando lo sacamos del bolsillo. Pero no. Con el primer sueldo, mensualidad o lo que recibamos para movernos por el mundo, debería llegar un manual que nos ayude a utilizarlo.

Siguiendo con la descripción de Baum (2016), las finanzas personales se componen de varias cosas: el uso cotidiano del dinero, las deudas, los ahorros y los problemas asociados con su administración en las diferentes situaciones de la vida. Aprender a resolver todo eso de forma eficiente requiere una mezcla de conocimientos de matemática pero también de economía y finanzas.

En Argentina, de acuerdo a estudios recientes, la cultura de tener equilibrio financiero todavía no está tan difundida y por eso es que comenzamos a pensar en una educación financiera para vivir mejor.

### **c) ¿Consumo inteligente o consumismo?**

A los efectos de definir a que nos referimos podemos enunciarlo como “pensar antes de comprar”, pero en realidad el consumo inteligente tiene que ver con analizar a detalle nuestras decisiones antes de comprar. Siempre hay que comparar calidad y precio; ser un consumidor inteligente no significa comprar siempre lo más barato, sino analizar cuál producto o servicio (en relación a su precio) nos va a ser más útil o a durar más tiempo. El consumidor inteligente ahorra en lo que compra, piensa antes de comprar algo, analiza si es algo que realmente necesita, compara precios y niveles de calidad.

Asimismo se debe plantear que si la compra va a ser efectuada a crédito, hay que revisar nuestra presupuesto para poder enfrentarlo en los próximos meses , en caso contrario para evitar endeudarte puedes tomar parte de tus ahorros siempre y cuando no lo tengas destinado para una meta específica.

El Banco Central enuncia una serie de consejos:

## **¿Cómo podés evitar los gastos innecesarios y evitar el consumismo?**

- Llevá sólo el dinero necesario en tu billetera.
- Controlá el uso de la tarjeta de crédito.
- Registrá cada gasto que realicés, en especial con la tarjeta de crédito.
- Recordá a menudo cuáles son tus objetivos de ahorro.
- Hacé una lista de lo que tenés que comprar, así evitarás las compras compulsivas.
- Compará precios antes de comprar.
- Pagá tus cuentas a tiempo, así evitarás recargos o intereses, interrupción en los servicios, etc.
- Llevá una vianda a la escuela o al trabajo (al menos uno o dos días a la semana).
- Usá cupones de descuento.
- No comprés ofertas de productos que no necesitás.

## d) El dinero y el ahorro

### EL DINERO: ALGO COTIDIANO PERO DIFÍCIL DE ENTENDER

El dinero podemos definirlo a partir de las funciones que tiene, es decir, funciones que permiten:

#### # Cambiar nuestro talento por otras cosas

Es lo que en los manuales de economía se define como “medio de cambio”. El dinero es eso que obtenemos a cambio de nuestro talento (o nuestras horas de trabajo), de los bienes que producimos o tenemos. Y es eso que usamos para cambiar por otros talentos (u horas de trabajo ajenas) o bienes que no producimos o no tenemos y que necesitamos para vivir o queremos porque nos hacen más felices.

#### # Poner precio a las cosas

Nuestro talento, o nuestras horas de trabajo, y los bienes que poseemos tienen un valor en dinero (independientemente de lo que valen para nosotros). Y todo lo que necesitamos para vivir o queremos también tiene precio. Si comparamos precios, vamos a poder medir la relación a la que se cambia lo que yo valgo (o lo que vale lo que produzco o tengo) en relación con lo que vale todo lo que quiero. Siguiendo con las definiciones que podríamos encontrar en cualquier fotocopia de Economía del CBC, el dinero funciona como “unidad de cuenta”.

Marx en El capital le da una vuelta un poco más abstracta y habla del dinero como “equivalente general”, porque las cosas no expresan lo que valen por sí mismas sino que necesitan el dinero para decir cuánto valen. En términos cotidianos, el dinero nos permite poner un precio numérico que es comparable a la infinidad de cosas que pueden ser adquiridas con él, lo que facilita medir de forma indirecta la relación de lo que valen las cosas. Un mes de trabajo puede valer 13.600 pesos; una notebook, 8.000 pesos; un mes de alquiler, 5.000 pesos; la cuota del gimnasio, 500 pesos; un libro, 330 pesos; un pote de queso untable, 40 pesos. Es el precio el que nos permitiría saber cuántas notebooks, meses de alquiler, cuotas de gimnasio, libros o potes de queso untable valemos, porque podemos hacer la cuenta usando la misma unidad de medida en la que se expresan todos los precios.

## # Guardar valor

En circunstancias normales, si decidimos no cambiar el dinero que recibimos por otra cosa, podemos mantenerlo y de esa forma usarlo como “reserva de valor” para más adelante o para acumularlo a lo largo de varios períodos (convirtiéndolo en ahorros). En un ejemplo extremo, si decidimos usar de nuestro sueldo lo mínimo indispensable para vivir comiendo arroz durante 12 meses y quedarnos con el dinero, a fin de año tendremos una cantidad de valor que podría ser cambiada por todo lo que no consumimos o cualquier otro bien equivalente (una bicicleta plegable, un aire acondicionado o el presupuesto de un viaje al extranjero).

## Las propiedades del dinero

Para que un objeto pueda ser usado como dinero, necesita tener las siguientes características:

**Ser fungible:** una unidad del objeto que funciona como dinero puede ser perfectamente cambiada por otra unidad de ese mismo objeto y valer lo mismo (un billete roto, por ejemplo, no es fungible). **Ser divisible:** lo que funcione como dinero debería poder ser dividido en unidades de medida más chicas (un peso es divisible en centavos). **Ser aceptado:** el objeto que usemos como dinero necesariamente tiene que servir para pagar cualquier transacción (los Patacones o Lecops<sup>1</sup> no tuvieron este requisito, aunque estuvieron muy cerca). **Ser durable:** si el objeto que se utiliza como dinero se desgasta por su uso frecuente no sería del todo útil (por eso muchos países pasan del billete de papel al que parece de plástico). **Ser portátil:** los usuarios van a necesitar algo que sea transportable con facilidad y sencillo de transferir (el oro puede ser muy útil, pero transferirlo de una punta del planeta a la otra es bastante costoso). **Ser uniforme:** todas las versiones de la misma denominación deben mantener el mismo poder de compra (una serie de billetes con diseño que sale de circulación ya deja de ser dinero).

Quiere decir que ahora sabemos que el dinero es:

**Medio de cambio**  
**Unidad de cuenta**  
**Reserva de valor**



Y ahora podemos tener una idea aproximada de qué tipos de problemas pueden surgir en relación con estas tres funciones.

¿Hay demanda para mi talento, para lo que yo sé hacer, o para los bienes que puedo producir por los que pueda recibir dinero a cambio?

¿Puedo conseguir todos los bienes y servicios que necesito/quiero/deseo para vivir o ser feliz o hay algún tipo de restricción de productos, marcas, calidades?

Por lo que vale mi talento o los bienes que tengo para vender en el mercado ¿consigo el dinero suficiente para vivir como necesito/quiero/deseo o pretendo vivir por encima de mis posibilidades?

¿Soy consciente de lo que valgo en relación con lo que valen las cosas que forman parte de mi estilo de vida?

¿Tengo posibilidades de guardar valor o cada vez que hago el intento el dinero se termina evaporando?

¿Cómo sé cuánto puedo ahorrar?

Ordená tu economía de Ezequiel Baum (2016) Extracto del Capítulo I El Dinero

“El ahorro en un período de tiempo determinado es la parte de los ingresos de ese período que no gastamos. O lo que es lo mismo: Los ingresos que percibimos en un período de tiempo podemos dedicarlos todos a consumir (gastar) o a consumir una parte y guardar el resto (ahorrar). Cuantos más ingresos tengamos mayor será nuestra capacidad de ahorro y, al contrario, a menos ingresos, menor capacidad de ahorro. ¿Por qué debemos ahorrar? Las personas, generalmente, no gastamos todo lo que ingresamos, sino que procuramos ahorrar una parte.

**AHORRO = INGRESOS - GASTOS**

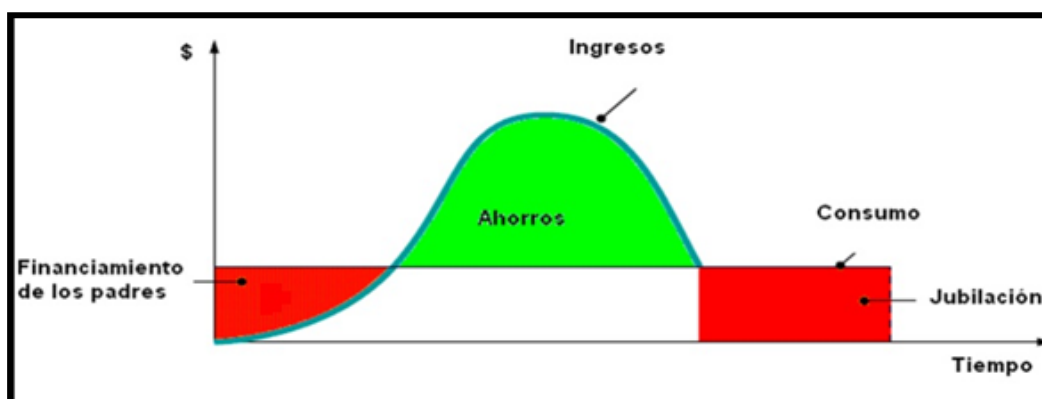
Tus ahorros pueden provenir de guardar una parte de tus ingresos o bien de reducir o racionalizar tus gastos. En períodos de tiempo más cortos, va a ser más fácil controlar tus gastos que tus ingresos. Los ingresos suelen ser más previsibles y difíciles de cambiar de un día para otro. En cambio, los gastos son una variable que podés controlar más fácilmente. Por ejemplo, podés consumir menos o, lo que es mejor, consumir lo mismo, pero más barato, investigando y comparando todas las opciones posibles.

Los motivos por los que una parte de nuestros ingresos los dedicamos al ahorro son diversos. Podemos sintetizarlos en los siguientes: a) Para hacer frente a algún gasto imprevisto o una emergencia. b) Para poder comprar los bienes o servicios que nos gustan o vamos necesitando (un portátil, un videoconsola, un teléfono móvil, etc.) c) Para invertir y tratar de generar más riqueza. d) Para ayudar a personas más desfavorecidas o a países en vías de desarrollo. En el apartado c) estamos diciendo que ahorramos para invertir con el fin de intentar aumentar nuestra riqueza. ¿Quiere esto decir que ahorro e inversión es lo mismo? No, no debemos confundir ahorro con inversión. Si ahorrar es la acumulación del dinero que no gastamos, invertir, en cambio, puede significar arriesgar parte de ese dinero con la esperanza de ganar más a cambio. Podemos tener la posibilidad de ganar mucho, pero también la posibilidad de no ganar nada e incluso de perder todo o parte del dinero invertido. La diferencia entre ahorrar e invertir es, precisamente, esa incertidumbre o riesgo. El riesgo tiende a disminuir a largo plazo, y por ello es recomendable invertir el dinero que no vayamos a necesitar durante algunos años.

El ahorro y la inversión, por tanto, van de la mano porque sólo podremos invertir si hemos ahorrado o acumulado antes.

Pero nos preguntamos porque debemos ahorrar, a fin de cuentas, nadie sabe con exactitud qué pasará mañana, y privarse de consumir hoy podría traerte algunas dificultades, ¿porque debemos sacrificar un consumo actual por un consumo futuro? Esencialmente, porque ahorrar permite poder cumplir objetivos y metas en el futuro, a la par de que incentiva el crecimiento económico y el bienestar de la sociedad.

Desde una perspectiva individual ahorrar es muy conveniente por diversos motivos. Por ejemplo, algunos economistas han señalado que la práctica del ahorro permite “suavizar” el consumo de una persona a lo largo de su vida. El Banco Central menciona el caso de la “hipótesis del ciclo-vitalicio”. Esta teoría sugiere que los ingresos a lo largo de la vida tienen un comportamiento en forma de campana; aumentan, tocan un techo y bajan. En tanto, el consumo se mantiene relativamente estable, como lo muestra la línea horizontal en el gráfico.



Fuente: [http://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/El\\_ahorro\\_dinero\\_para\\_tu\\_futuro.asp](http://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/El_ahorro_dinero_para_tu_futuro.asp)

Esto significa que en la parte de la vida en la que se trabaja y se es parte de la población económicamente activa, es más probable que los ingresos superen a los gastos. Los ingresos de las personas son nulos en los primeros años de su vida, cuando no se tiene edad suficiente para trabajar y los recursos se obtienen por la ayuda de los padres. Pero también tienden a ser menores una vez que llega el momento de retiro de la actividad laboral, donde el financiamiento proviene fundamentalmente de la jubilación.

El punto importante es que si existe un momento propicio para ahorrar en la vida de toda persona suele ser cuando ésta participa activamente de la vida laboral y son mayores las probabilidades de que sus ingresos sean mayores que sus gastos. Sería deseable el ahorro en esta etapa para poder afrontar los gastos en los que se incurrirá una vez que llegue el retiro de la vida laboral, que probablemente serán mayores que los ingresos.

Además de este motivo, a nivel individual el ahorro te permite:

- **Enfrentar situaciones inesperadas como enfermedades, desempleo o una reducción de tus ingresos.**
- **Facilitar la planificación de gastos futuros para eventos especiales como casamientos, viajes, compra de una vivienda, etc.**
- **Aprovechar oportunidades de inversión.**
- **Mayor tranquilidad en el transcurso de tu “vida económica”.**
- **Evitar el endeudamiento excesivo en caso de emergencias.**

## MÓDULO II

# Las tarjetas de crédito

La tarjeta de crédito es la herramienta de endeudamiento por excelencia. Brinda un monto de crédito abierto que permanentemente se actualiza. Y cada vez que pagás un poco, el crédito disponible, es decir tu capacidad de volver a endeudarte, vuelve a crecer. Por ese motivo también resulta un arma de doble filo. En este apartado trabajaremos un tema candente en nuestro país que es: Tarjetas de Crédito. Vamos a compartir nociones centrales y casos para que podamos bajar al aula y poder responder preguntas que los chicos muchas veces se plantean al escuchar comentarios de la familia y en los medios de comunicación sobre este medio de pago que “casi” todos o todos tenemos en la billetera.

### a) Las tarjetas de crédito: ¿Plásticos satánicos?

Lo primero que tenés que saber es que el que te presta el dinero no es la tarjeta, sino el banco que te la otorga. Por eso los intereses que cada banco cobra pueden variar y a pesar de tener por ejemplo dos tarjetas Visa o Mastercard, las tasas de interés que te cobran son distintas.

Mucha gente no advierte esto porque no lee los resúmenes, pero si tenés más de una tarjeta y los lees atentamente vas a ver que las tasas son sólo parecidas, nunca iguales.

Quizás esto te parezca poco interesante, pero pensá qué pasaría si estuvieras de vacaciones y de pronto no tuvieras fondos para cancelar la totalidad de las dos tarjetas que usaste. Superando el pago mínimo de ambas, ¿dónde pondrías el resto? Claramente lo harías en la tarjeta que te cobra la tasa de interés más cara, porque así después vas a pagar menos intereses.

Las tarjetas son útiles porque llevan un registro de tus gastos. Claro, eso es bueno si querés tener ese registro. También ayudan a conseguir descuentos en las compras, una novedad surgida en la Argentina inflacionaria. Y eso es así porque no hay forma de mantener descuentos todo el tiempo, a menos que la gente desconozca cuánto valen esas cosas.

La tarjeta tiene varios costos: el del resumen y los de mantenimiento y/o renovación, que suelen ser una suma fija a la que hay que sumarle el

IVA. Ese monto es parte de tu deuda mensual y todos los meses tenés que pagarlo. Y ahí reside uno de los secretos de las famosas “doce cuotas sin intereses”. Es cierto que no te los cobran, pero la tarjeta se asegura de que todos los meses recibas el resumen, lo que implica su costo más el seguro de vida.

Suponé que con esta modalidad querés comprar un televisor LCD, o un Smart TV de 7200 pesos. Vas a pagar doce cuotas de 600 pesos cada una. Si sólo usaste la tarjeta para esa compra, cuando te llegue el primer resumen te figurará la cuota número 1 por 600 pesos y además lo siguiente:

**Costo del resumen: \$ 25**

**IVA: \$ 5,20**

**Seguro de vida: \$ 20**

**IVA: \$ 4,40**

Resultado: vas a pagar 654,60 pesos. Es decir que pagás 54,60 pesos más por cada cuota. 54,6 dividido 600 pesos significa que te cobran un 9,10 por ciento más, lo que hace que en doce cuotas pagues 655 pesos sobre los 7200 que costaba el televisor. Pero, ¿qué pasaría si compraras algo por valor de 1200 pesos en cuotas de 100?

**Costo del resumen: \$ 25**

**IVA: \$ 5,20**

**Seguro de vida: \$ 5**

**IVA: \$ 1,05**

**Estarías pagando 136,25 pesos.**

**Es decir que la tasa de interés de tu “cuota fija” es del 36,5 por ciento. Como verás, en este caso tenés que compararlo con un préstamo.**

Por eso, *las tarjetas se usan mucho o no se usan en absoluto; usarlas sólo un poco es una opción muy cara.* Lo interesante y paradójico es que aquellos que le tienen miedo y son cuidadosos, o prefieren usar efectivo, ¡terminan pagando proporcionalmente más intereses que el que la destroza!

## b) ¿Pago mínimo o pago total?

Pagar el mínimo en una tarjeta a veces resulta una necesidad, pero hay que saber que los intereses que genera son muchos.

El primero surge si no pagás a tiempo. La fecha de vencimiento es importante porque es en ese ítem donde se acumulan los punitivos que implican el pago fuera de término.

El segundo son los intereses que corren por el saldo no pagado de la tarjeta. Hay que recordar que no sólo pagás el interés, sino que también incluís el IVA por sobre los intereses (un 21 por ciento), y también el seguro de vida, que se incrementa por el hecho de que tenés más deuda. Es decir que la tarjeta te asegura que te carga a tasas del 40 o 50 por ciento, pero lo cierto es que ese número es bastante más elevado, normalmente un 15 por ciento más luego de todos los cargos. Por lo tanto, la tarjeta es como un cuchillo: puede usarse como una herramienta útil o como un arma mortífera.

Cuando no se puede pagar el total, hay que sacarla de la billetera del caballero o la cartera de la dama, meterla en el cajón de la mesita de luz hasta que esté totalmente paga y recién después comenzar de nuevo. Es más, vale la pena averiguar, pero muchas veces conviene ir haciendo pagos antes del siguiente vencimiento.

**Si por ejemplo tenés una deuda con la tarjeta, pagás el resumen el día 20 del mes y cobrás el sueldo el día 5, no esperes al 20 para pagar: el 6 podés hacer un pago y, una vez acreditado, los intereses dejarán de correr para el monto adeudado. Con tasas de interés muy altas, quince días de diferencia...**

**¡PUEDEN SER UNOS CUANTOS PESOS!**

Si la deuda es grande y sabés que no vas a poder pagarla en los próximos dos vencimientos, te conviene hacer alguno de estos dos movimientos.

El primero es llamar a la tarjeta y pedir el pago del saldo en cuotas. En este caso también vas a pagar muchos intereses, pero al menos quedarán fijos; eso significa que si las tasas suben, como ocurre periódicamente, no te va a afectar, algo que sí ocurriría si tuvieras saldos debiendo plata. Lo mejor es que estés seguro de lo que debés.

La otra posibilidad es pedir un préstamo personal a tasa fija a cinco años, cancelar la tarjeta y quedarte con esa deuda. Esta estrategia es preferible a los saldos de la tarjeta.

Hay una cuestión subjetiva involucrada en el hecho de pedir un préstamo personal. Se requiere hacer todo un trabajo llenando papeles, yendo al banco, buscando hasta el análisis de sangre, etc. Pero cuando la deuda es de la tarjeta todo parece fácil, uno se deja estar, simplemente no paga el total.

De hecho, al comienzo hasta se siente un alivio, ya que además nos queda el efectivo. Endeudarse con el plástico es un acto simple y limpio, y por eso es tan peligroso. Así que... ¡cuidado!

### **c) ¿Cuotas sin interés? Contado vs Crédito**

En términos generales el gobierno y las empresas realizan promociones de ventas de una variada gama de bienes y servicios a pagar en 12 cuotas con tarjeta de crédito, sin interés.

Ahora bien, ¿qué significan las “12 cuotas sin interés”? Doce cuotas sin interés significa que el precio de contado se divide por 12 y el resultado de esa división es lo que deberíamos pagar mensualmente, durante 12 meses. En algunas circunstancias esto es cierto, como en la compra de pasajes, donde efectivamente se divide el costo por doce, y ese es el monto mensual que luego viene computado en el resumen de la tarjeta de crédito. Pero en muchos otros no es así. Por ejemplo, cuando un consumidor busca comprar un bien, ya sea un electrodoméstico, una bicicleta, ropa, un mueble, la mayoría de las veces se encuentra con varios precios: de lista, de contado y en 12 cuotas.

Un ejemplo: supongamos que un cliente quiere comprar un bien cuyo precio de lista es \$1.000. Los descuentos por pago de contado efectivo rondan el 20%; y el incremento del precio de lista cuando compramos en 12 cuotas es generalmente del 10%, con diferentes justificativos, generalmente algún tipo de seguro o directamente sin explicación alguna. Así, nos encontramos con los tres precios: De lista: \$ 1.000. Contado (20% de descuento): \$800. En 12 cuotas (10 % de aumento desde el precio de lista): \$1.100. Doce cuotas reales sin interés, sin engaños, sería si los \$800 de contado se dividieran por 12 y ese fuera el monto que se pagará por mes, como ocurre con el caso de los pasajes en autobús o avión.  $\$ 800 \div 12 = \$ 66,67$  a pagar por mes durante 12 meses. Sin embargo, lo que el sistema financiero nos cobra el monto de los \$1.100 dividido 12:  $\$1100 \div 12 = \$ 91,67$ ; es decir, \$25 por encima de los \$66,67 que deberíamos pagar si realmente no nos cobraran intereses.

## **¿Cuánto nos están cobrando de interés por esa compra en 12 cuotas “sin interés”?**

El interés (I) total que nos cobran es la diferencia entre el valor total que nos cobran y lo que pagaríamos al contado.  $I = 1100 - 800 = \$ 300$ . Esos \$300 nos los están cobrando sobre un préstamo de \$800. Así, si nos cobrarán los \$1.100 al final del período de 12 meses, luego de transcurrido un año, la tasa de interés (R) sería de 37,5% anual. Si nos cobrarán sólo el 37,5% anual diciendo que nos dan el crédito sin interés, ya sería un engaño, un fraude. Pero la tasa cobrada es en realidad mucho mayor, ya que la devolución no la hacemos toda junta al final del año, sino que la vamos haciendo mes a mes, a partir del primer mes. La primera parte que devolvemos nos la están prestando sólo por un mes, la segunda dos meses, y así sucesivamente. Al ir devolviendo el préstamo en cuotas en períodos de tiempo mucho menores que un año, la tasa de interés es mucho mayor.

Para calcular la tasa de interés promedio real durante todo el año del crédito necesitamos relacionarla con otros tres datos: el monto del préstamo, el período de tiempo y la cuota fija a pagar mensualmente. Con estos datos, calculamos que la tasa de interés anual promedio que nos cobran es del 83,11%. Dicha tasa surge de aplicar el interés compuesto con capitalización mensual.

Es decir que lo que el gobierno y las empresas nos están promocionando como venta en 12 cuotas sin interés es, en casos tan generalizados como los señalados arriba, un crédito con una tasa de interés del 83,11% anual.

### **d) Actualidad Financiera en nuestro país: Tasa Efectiva Anual y Costo Financiero Total**

A continuación describiremos brevemente cómo se encuentra el mercado actual de tarjetas de crédito en nuestro país, y cuáles son las entidades financieras predominantes.

El mercado de las tarjetas de crédito está liderado por Visa que registró en el 2015 un 58% de la facturación total con tarjeta de crédito. En segundo lugar se encuentra MasterCard con el 11%, en tercer lugar Amex y en cuarto lugar Tarjeta Naranja. A partir de ahí existen más de 50 marcas con participaciones de mercado pequeñas.

En nuestro país la emisión de tarjetas de crédito es realizada mayormente por los bancos, dado que las dos principales marcas de tarjeta de crédito globales que operan en el país (Visa con el 60% del total de tarjetas emitidas y MasterCard con el 15%) no operan por cuenta propia, sino que lo hacen a través de bancos emisores, entidades que obtuvieron una licencia para la emisión de los plásticos con dichas marcas.

En el año 2016 la Comisión Nacional de Defensa de la Competencia elabora un informe, que revelan la posición dominante en el mercado de la empresa VISA, del cual a continuación se extraen algunos puntos del mismo:



- 1.** El mercado en la Argentina. Existen 6 redes principales de tarjetas: 4 con el sistema bancario (Visa, MasterCard, Credencial y Cabal) y otras 2 que operan en un sistema donde el emisor coloca sus propias tarjetas (Diners, American Express). Prisma es propiedad de 14 bancos del país que son los principales emisores de las tarjetas Visa.
- 2.** Fuerte concentración. Hay unas 34,5 millones de usuarios de tarjetas de crédito y otros 37,8 millones de tarjetas de débito, de las cuales los bancos accionistas de Prisma tienen el 79,75% y 71,95%, respectivamente, según los datos de diciembre de 2015.
- 3.** Triple integración vertical de la empresa. Esa cadena banco, más emisor, más adquirente/procesador afecta a la competencia. Ningún banco emisor de tarjetas Visa en la Argentina procesa las transacciones de sus clientes fuera de Prisma, quien además procesa todas las transacciones Visa y concentra el 60% de las transacciones por tarjeta de crédito del país.
- 4.** Altas comisiones. El mercado de tarjetas de crédito y medios de pago electrónicos presenta una clara falta de competencia en el financiamiento para consumo, falta de transparencia, comisiones altas y retraso tecnológico, que dan lugar a considerar a Prisma (VISA Argentina) y sus accionistas, que siguen conductas anticompetitivas.
- 5.** La posición dominante de la empresa. La presencia de Prisma en el mercado de pagos electrónicos se evidencia en el monopolio en la acción de adquisición y procesamiento de la tarjeta Visa, en la integración vertical con los principales bancos (tanto privados como públicos), en la presencia dominante en los distintos segmentos: red de cajeros y pagos (Banelco), pagos *online* (Pago Mis Cuentas) y en las barreras a la entrada de nuevos jugadores.
- 6.** Baja competencia en el mercado de tarjetas de crédito. Los facilitadores de pago tienen dificultades para operar, entre ellas para ingresar al canal presencial con dispositivos que lean tarjetas como Visa, MasterCard y American Express. No pueden procesar por sí mismos o procesadores contratados por ellos distintos de Prisma. Tampoco pueden ofrecer servicios más baratos a los comercios, dado de que existe un piso de 3% que deben abonar a Prisma.
- 7.** Poca competencia en el mercado de pago electrónico. Hay que favorecer la baja del costo de financiación para los comercios, a través de la reducción de las comisiones; y, por esa vía, bajar los precios. Se impulsará la introducción de innovaciones tecnológicas en soluciones de pago, como las que se observan en otros mercados del mundo y que mejoran la calidad y el precio de estos servicios para los consumidores.
- 8.** Los que más sufren son los consumidores. El principal objetivo de las recomendaciones emitidas por la CNDC es mejorar las condiciones de competencia y transparentar las condiciones de consumo. Actualmente los precios están distorsionados porque se incluyen costos financieros

que las personas que pagan en un sólo pago también están pagando aún sin utilizar la financiación.

En nuestro país el Banco Central de la República Argentina (BCRA) es la entidad que regula las operaciones de crédito estableciendo que deben indicarse en aquellas , la tasa de interés anual contractual (la tasa nominal anual) en porcentaje y con dos decimales y la tasa efectiva anual (TEA) equivalente, la que se determina de la siguiente manera:

$$i = \left\{ \left[ \left( 1 + i_s \cdot \frac{m}{365 \cdot 100} \right)^{\frac{df}{m}} \right] - 1 \right\} \cdot 100$$

Es común observar en publicidades sobre créditos bancarios, venta de bienes de consumo (electrodomésticos, tecnología, etc) que se enuncia la TNA (Tasa Nominal Anual de la operación), la TEA (Tasa Equivalente Anual) y una tasa de costo financiero total (a veces simbolizada con CFT), mayor a la TEA.

El CFT a diferencia de la TEA, incluye otros conceptos además de los intereses como parte del precio que se paga como por ejemplo:

- **Impuestos (IVA, Impuesto a los Sellos, etc.)**
- **Seguros (de vida, por incobrables, etc.)**
- **Gastos Varios (administrativos, de constitución de hipotecas o prendas, etc.)**
- **Honorarios (de escribanos, etc.)**

Es fundamental que podamos distinguir y determinar estas tasas para tomar decisiones de financiación y de compra adecuadas, teniendo en cuenta que a priori siempre decidiremos por aquella alternativa con menor CFT.

En síntesis, las tarjetas no son “ni buenas ni malas” siempre y cuando sepamos usarlas y contemos con las herramientas conceptuales e informativas para obtener su mejor provecho.

Finalmente, y debido a la “mala prensa” que a veces tenemos de las tarjetas de crédito es que finalizaremos este módulo con un poema a la “tarjeta de crédito” de Donaciano Bueno, una buena alternativa para presentar a los padres y tutores para que se involucren en la educación financiera de nuestros hijos:

## **TARJETA DE CRÉDITO**

*De crédito, simple tarjeta,  
sí, una "card" es el motivo  
del poema que ahora escribo,  
¡siempre humilde, tan discreta!*

*Algo tan simple y sencillo  
como un plástico con brillo,  
una foto y unas letras,  
un chip y banda magnética.*

*Conmigo va en el bolsillo  
o tal vez en la cartera,  
me abre puertas y pestillos  
¡no puedo vivir sin ella!*

*Cuando yo voy a comprar  
de mi tarjeta yo tiro  
y es que hasta la fecha actual  
no tengo ningún motivo  
que me permita dudar  
¡siempre acudes en mi auxilio!*

*Sin pedirme a cambio nada,  
-cuadradita y alargada-  
tan amable y servicial,  
me ofreces satisfacciones,  
me generas emociones  
y alegría sin igual.*

*Contigo yo voy seguro,  
acrecientas mi autoestima,  
y por ello yo te juro  
¡eres mi diva, mi prima  
o algo mucho más formal!*

*¡Oh mi tarjeta, mi amiga!  
hoy te declaro mi amor,  
¡tu quedarás siempre viva  
hasta el final de mis días  
dentro de mi corazón!*

## MODULO III

# La importancia del dinero y el acompañamiento de las familias

Las interacciones con el dinero, compartimos con Baum (2016), aparecen desde edades muy tempranas y no tiene nada de malo que los más chicos aprendan sobre el dinero cuando comienzan a preguntar. A lo largo de su desarrollo intelectual, debemos acompañarlos en el proceso de generación de su propia mirada financiera sobre el mundo.

No todos los chicos maduran al mismo ritmo, por lo tanto esta no es una propuesta universal, la idea es que sirva de manera orientativa para docentes y hasta para los padres cuando se encuentren con actividades acerca de este tema. Es decir, que también debemos dar a conocer en las reuniones y encuentros con los padres y/o tutores estas nuevas propuestas para que conozcan y puedan acompañarnos en este nuevo desafío, que tiene como objetivo final el desarrollo integral de grandes y chicos.

### a) ¿Cómo manejar el dinero?

Primero los chicos deben entender que en la economía hay algunas cosas que se repiten, por lo tanto, tiene que comenzar a tener su rutina de recibir dinero y gastarlo. A los pequeños del nivel inicial que están comenzando a reconocer ideas básicas, sería interesante que la idea de EQUIVALENCIA comiencen a asociarla con las actividades que realizan mamá, papá, los abuelos, tíos y hasta los hermanos para los que tienen hermanos mayores.

Debemos comenzar a demostrarles que si tiene dinero puede obtener cosas a cambio por lo que valen los billetes que tiene.

### b) Alcancía=ahorro.

Continuando con la propuesta de Baum (2016), a los chicos hay que regalarles una alcancía abierta. No deben ser los chanchitos que hay que romper para poder saber cuánto dinero tiene. Otra alternativa es elaborar una caja de dinero rotulada, eso sería una buena actividad

artística para hacer en el aula y que los chicos se apropien de otra manera al ser algo que realizaron con sus propias manos.

El objetivo es que todo el dinero que reciban vaya ahí y cada semana esté llene de billetes y monedas de baja denominación. Hacerles notar que el dinero se guarda y se saca de ese lugar para que se vaya familiarizando con el proceso de entradas y salidas, y principalmente de saldos.

## **¡PROHIBIDO EL CHANCHITO!**

Contra lo que normalmente pensamos, el chanchito-alcancía no es una gran idea. Muchos lo usan para evitar tentarse y sacar lo juntado. Pero eso nos impide medir la capacidad real de ahorro contando cuánto se acumula. Y si bien el peso o el ruido del chanchito es estimulante, lo mejor que podemos proponer es una alcancía abierta, que tenga un candadito que nos permita abrirla juntos y contar cuánto se juntó.

Fuente: Ordená tu economía de Ezequiel Baum. (2016)

### **c) Ingresos y egresos**

Para que los chicos continúen comprendiendo la importancia del dinero, es interesante proponer a los padres asignarles un ingreso fijo y recurrente para un período determinado (el cual puede ampliarse a medida que el niño crece). Debe ser una suma de dinero que se repita con una frecuencia establecida. Ese monto va a funcionar como si fuera su presupuesto, lo que el pequeño tiene para manejarse hasta que vuelva a recibir más.

“Dado que la percepción del tiempo no está lo suficientemente desarrollada como para proyectar demasiado, una semana puede funcionar muy bien como unidad de tiempo. Una regla sencilla sería explicarle que todos los lunes va a recibir el dinero que va a manejar durante toda la semana. El desafío es lograr que elija en qué gastar y acompañarlo en esas compras al kiosco o la juguetería. El acompañamiento tiene que ser en el sentido más amplio posible, concretamente verificando que entienda para cuánto le alcanza lo que tiene, ayudarlo a hacer las cuentas y no frustrarse ni frustrarlo.” (Baum, 2016:215-216)

A medida que entienda que para las cosas que quiere va a tener que desprenderse del dinero comenzará a sacar algunas conclusiones esenciales:

**No todo vale lo mismo.  
Se acaba el dinero y se acaba la  
posibilidad de conseguir otras cosas.  
No puede tener todo lo que quiere  
Tiene que elegir.**

Cuando esta comienza a funcionar, es el momento para abrir el juego a otros familiares que quieran participar con algún INGRESO EXTRAORDINARIO. “También puede incorporarse algún esquema complementario de premios (o castigos, restringiendo ese ingreso si se porta mal). Algo que funciona bien para transmitir la idea de progreso es que sepa que a medida que cumpla años recibirá un poco más de dinero por semana.” (Baum, 2016:220)

Cuando identificamos algo que los chicos quieren mucho hay que aprovecharlo para enseñarles a ahorrar. “Tiene que ser algo que no puedan comprar con el dinero de una semana pero que pueda conseguirse acumulando sumas pequeñas de dinero.” (Baum, 2016:221). Que los chicos reciban el dinero y enseñarles a que no es necesario gastarlo todo, les brindamos la posibilidad de aprender que “se puede juntar, postergar deseos y elegir en qué gastar.” (Baum, 2016:222). Entonces, ¿qué es ahorrar? Para que los más chicos lo entiendan, es separar una cantidad del dinero que se les da en la semana, es decir, no gastarlo todo, y guardar ese monto aparte. Al realizar esto durante varias semanas, les permitirá comprar aquello que tanto deseaban y también poder evaluar si pueden cubrir las necesidades de la semana, o bien aquellas compras diarias que vienen realizando. Comprar un chocolate hoy, puede demorar una semana más aquel juguete para el que estoy ahorrando.

### **MULTIPLICAR Y DIVIDIR**

Algo que ayudaría mucho en esta etapa es que sepa multiplicar, de forma de poder saber que si ahorra X pesos por semana, después de una cantidad de semanas puede alcanzar cierta suma. O dividir, para saber a cuántas semanas de ahorro equivale el precio de lo que quiere.

Fuente: Ordená tu economía de Ezequiel Baum (2016).

## d) El Banco de Papá y Mamá.

Para entender y comprender como circulan el dinero y el ahorro cuando operamos con el Banco, es necesario que los adultos del mañana se vayan familiarizando desde chicos. Es decir, que los niños deben empezar a reconocer que pueden recibir una recompensa por el ahorro.

La escuela, es un ámbito en el cual también podemos jugar a ser el banco, como muchas veces jugamos al “Súper”. “Al igual que en la vida real, el dinero que no se gasta se ahorra. Y el dinero que se ahorra y se deposita en el banco recibe un premio.” (Baum, 2016:224).

Cuando los chicos vean que en la caja de ahorro se junta una cantidad de dinero interesante, aparecerá el “Banco de Papá y Mamá” y dejarlo (o depositarlo) ahí, permitirá ganar más. Se puede comenzar trabajando con una tasa fija de premio por cada semana que se deja en el Banco de Papá y Mamá.

Además es necesario invitarlos a comprender que, siguiendo la propuesta de Baum (2016) la disciplina financiera construida con pasos constantes y sólidos logrará hacer la diferencia de los chicos en sus capacidades de supervivencia económica, ya que se encuentran sobreexuestos a múltiples propuestas de consumo, ansiedad y la búsqueda del placer inmediato de nuestra época.

### ¡ATENCIÓN!

Introducir la idea de tasa de interés puede ser muy complejo al no utilizar la idea de porcentaje y además será más sencillo si los chicos manejan operaciones de regla de tres, que facilitarán el cálculo de lo que se tiene y lo que se podría tener...

De todos modos, organizar un día de Banco en la salita o en el aula poco a poco los irá aproximando al mundo de las finanzas...

Algo interesante sería organizar visitas al cajero automático para mostrarles lo que hacemos los grandes y que ellos puedan entender cómo se transforma el dinero del Banco en billetes y dejar de creer que el cajero ¡es una máquina que REGALA plata!.

## **e) La tarjeta de crédito del “Banco Familia”**

Como los adultos conocemos y seguramente la mayoría utilizamos, el Banco Familia emite Tarjetas de Crédito. Esta tarjeta permite el “endeudamiento”, otro concepto que nos permite satisfacer nuestras necesidades y deseos y por lo tanto alcanzar lo que queremos. Sin embargo, a pesar de que sigamos manteniendo todo como un juego, no debemos perder de vista que la deuda es un compromiso y que las consecuencias pueden ser muy complicadas.

Una propuesta que ofrece Baum (2016) es ofrecerles un plástico vencido o mandar a imprimir una tarjeta del Banco de Mamá y Papá y conseguir un objeto que cumple la función del Posnet para pasarlo cada vez que quieran algo y no tengan dinero en efectivo. Cuando deseen algo y aún no cuenten con el dinero suficiente para adquirirlo, llegará la hora de usar la tarjeta. “Es muy importante que los chicos comprendan que eso tiene un costo y los intereses tienen que funcionar de forma idéntica a lo que pasa cuando ahorran. Esto quiere decir que la suma de la cantidad de cuotas que elijan tiene que dar como resultado que paguen MÁS que si tuvieran todo el dinero para pagar de contado.” (Baum, 2016:227).

Los cursos más avanzados del nivel primario, pueden avanzar con la propuesta y trabajar con alternativas: se puede imaginar una situación en la que a mayor número de cuotas, más baja será la cuota por mes PERO más costoso el financiamiento.

Además podemos prepararles un resumen de consumos y cuotas y ponerlos a prueba en una situación de pago mínimo, también con los intereses correspondientes.



## MODULO IV

# El mundo virtual y algunas herramientas para el aula

La virtualidad atraviesa todos los ámbitos de la vida, las finanzas no están ajenas a los avances tecnológicos y por lo tanto los chicos necesitan apropiarse de aquellas herramientas que hoy nos permiten desarrollarnos económicamente, como son los cajeros automáticos, el home banking e incluso las tarjetas que poco a poco van reemplazando al dinero en papel.

Como sostienen García y Portaluppi (2007) la escuela es una institución primordial en la formación de individuos tanto social como culturalmente y esta institución está inmersa en el sistema cultural al que pertenece y por lo tanto, es imposible aislar a la escuela de las transformaciones tecnológicas que son constitutivas de la sociedad actual. De esta manera, ofreceremos diferentes herramientas y estrategias para implementar en el aula, que sean el puntapié para que cada docente de la Provincia a partir del contexto de cada escuela y de los niños que a ella asisten puedan elaborar sus propias herramientas y propuestas para el mejor desarrollo de los niños.

### **a) La tecnología y las finanzas: “el cajero, las tarjetas y pagar por la compu”**

#### Las finanzas en el mundo virtual

A la par de todos los avances tecnológicos, se puede decir que en los últimos años el dinero electrónico ha revolucionado la forma de pago de una manera más práctica y sencilla reemplazando al dinero tradicional.

Actualmente, las tarjetas juegan un papel fundamental en casi todas las transacciones comerciales realizadas por las personas lo cual influye en la economía actual. El consumidor prefiere utilizar la tarjeta de crédito y/o débito como medio de pago antes que utilizar efectivo, debido a que los plásticos brindan seguridad y comodidad. Además, también se encuentran influidos por la tentación de las promociones a largo plazo que ofrecen las entidades financieras, por lo tanto, un negocio que recibe tarjetas tiene más posibilidad de ser elegido por el cliente para realizar sus compras.

Las tarjetas de créditos se han convertido en un elemento casi infaltable para la concreción de cualquier tipo de **operaciones** comerciales, incluso para algunos es el sustituto ideal del "dinero en efectivo". Hoy en día ya no se trata

sólo de un privilegio para unos pocos como en sus comienzos, sino que llega a todos los distintos sectores de la población, pero en algunos casos atravesando dificultades en el acceso a los servicios de Home Banking y cajero automático como consecuencia de diferencias generacionales, económicas y/o sociales.

### Posibilidades, ventajas y desventajas del Home Banking y los cajeros automáticos

De acuerdo a la información proporcionada por el Portal del cliente bancario “se llama e-banking, banca online o home banking a los servicios bancarios a los que se puede acceder a través de una computadora personal con conexión a la red de internet”. Este sistema aumenta el acceso de los usuarios a sus cuentas, ya que les permite realizar operaciones a toda hora desde cualquier lugar donde dispongan de una PC con acceso a internet. Las operaciones que se pueden realizar mediante e-banking son: transferir dinero entre cuentas, ver su resumen de cuenta y consultar su saldo, pagar impuestos y servicios, tomar un préstamo, realizar un plazo fijo, realizar pedidos de chequeras y boletas de depósito y consultar el CBU de su cuenta.



Al mismo tiempo, explica el Portal, que en el sitio web donde se llevan a cabo las operaciones se debe ingresar el número de documento y usar una clave que, generalmente, se obtiene en los cajeros automáticos. Si no hubo errores, se establecerá una conexión segura entre la PC y el banco: los datos que se envían o reciben están protegidos contra espías informáticos (se dice que están encriptados). Una vez confirmada la operación se mostrará en pantalla el comprobante correspondiente, que podrá ser impreso por el cliente o guardado en la PC desde la cual realizó la transacción.

Además, los bancos han adoptado la “tarjeta de coordenadas” para que sus clientes efectúen transferencias de fondos con mayor seguridad. Los sistemas que utilizan este método de protección obligan a sus usuarios a introducir una de esas claves para cada transacción que desean realizar. De esta forma, al final de cada transferencia de dinero, los clientes deberán poner además uno de los números de la tarjeta. La autenticación de doble factor dificulta la tarea de quién logre obtener el password o el usuario de un cliente, dado que la tarjeta de coordenadas estará siempre en poder del usuario. Por lo tanto, podemos reconocer mayor seguridad en operaciones de transferencia, ya que se evita la circulación del usuario con el dinero en efectivo en sus manos, lo cual arriesga su persona.

Para operar en el cajero, el usuario deberá tener una tarjeta y una clave para usarla. Al entregarle la tarjeta al cliente, el banco le dará una clave y el cliente deberá cambiarla en su primera operación con ella. Esta clave es absolutamente confidencial y nadie está autorizado a solicitársela al titular.

El Portal del Cliente Bancario del Banco Central de la República Argentina, menciona los servicios prestados por los cajeros automáticos: extracciones y depósitos en cuenta corriente, caja de ahorro común y especial y cuentas de crédito, consultas sobre los saldos de dichas cuentas, transferencias de fondos entre las mismas cuentas, pago de servicios públicos y similares, orden de emisión y extracción de depósitos a plazo fijo, todo otro servicio bancario que sea posible sin la intervención de personas, dependan o no del banco. Si el cliente desea extraer efectivo, deberá seleccionar el tipo de cuenta de la que hará la extracción con el monto y el cajero le ofrecerá la posibilidad de recibir un ticket por la operación.

El uso de las tarjetas de débito y crédito, cajeros automáticos y home banking, están atravesados por la tecnología y la comunicación, modificando las prácticas sociales financieras de los usuarios. Es decir, ya no es necesario hacer largas filas en el banco y esperar mucho tiempo para cobrar, pagar, hacer transferencias y depósitos, se siente mayor seguridad al no llevar el dinero en la billetera o cartera, entre otros beneficios. Pero por otro lado, no todo es tan positivo, ya que hay quienes se rehúsan a las nuevas

tecnologías y sus infinidad de herramientas, hay negación por el uso del cajero, recordar claves, en el caso de los jubilados es todo un desafío poder efectuar todos los meses su cobro correspondiente por el cajero automático.

### **Hacia un uso responsable...**

El fenómeno masivo de las tarjetas de crédito, débito, cajeros y home banking ha crecido en los últimos años, debido por una parte al crecimiento del consumo, en este sentido las personas se sienten beneficiadas con el uso de las mismas por el simple hecho de que no necesariamente deben ir de compras con dinero en efectivo o simplemente porque les permite satisfacer una necesidad momentánea cuando no cuentan con el efectivo necesario. Además el aumento de la cantidad de plásticos en circulación se debe a la enorme cantidad de promociones y de planes de pago que las distintas empresas brindan a los consumidores, la gente lo ve como un beneficio el hecho de poder disfrutar de un bien material y tener la posibilidad de una financiación a largo plazo o “sin interés”, que por lo general es fomentada positivamente, pero que entre tantos atributos positivos puede esconder otros no tan buenos.

Entonces, pueden surgir algunas preguntas que debemos reconocer y repensarlas con los chicos en el aula, para comenzar a fomentar el uso responsable de las finanzas y poder educarnos financieramente desde pequeños: ¿por qué los consumidores prefieren pagar mediante tarjetas y no con el dinero tradicional? ¿Serán los consumidores influenciados por los medios y las estrategias comunicacionales para definir sus elecciones? ¿cuál es el “verdadero” precio del bien ofrecido? ¿Se conoce el real costo financiero total de cada operación?, ¿qué sucede con la información ausente? ¿Cuáles son las causas y consecuencias? ¿Qué información puede y debe ser de utilidad para el consumidor?

Para responder a estos interrogantes , que cabe aclarar no agotan aquí sino que es tan sólo un aporte en un mundo globalizado en constante cambio, que principalmente se trata de ser RESPONSABLE, es decir, de poder hacer un USO RESPONSABLE de nuestros ingresos y egresos. Las nuevas tecnologías de la información y la comunicación en los negocios y la economía impactan favorable y/o desfavorablemente a partir del uso racional que los sujetos consumidores hagamos. Más allá de que es necesario despertar una conciencia crítica que nos permita analizar los mensajes (publicidades, folletería, mails) que recibimos a diario, si elegimos comprar o invertir en algo, debemos analizar y saber asumir las responsabilidades de aquella acción que concretemos.

Pero para poder ser CONSUMIDORES INTELIGENTES Y RESPONSABLES necesitamos comenzar de manera gradual a

conocer los hábitos y comportamientos financieros que tengan un impacto positivo en nuestras vidas, por eso es que destacamos la importancia de la Educación Financiera en todos los niveles educativos.

## **b) Herramientas áulicas de educación financiera: Rompecabezas, adivinanzas, trabalenguas, Memotest.**

En este apartado, proponemos algunas herramientas y recursos interesantes para promover acciones educativas que generen en los niños conocimientos y habilidades con el fin de favorecer la inclusión financiera y un mejor manejo de la economía y las finanzas. Estas son sólo algunas herramientas de las tantas que podemos implementar de acuerdo a cada situación en particular: cada escuela, cada aula, cada grupo, cada familia, cada niño, permitirán conocer el mundo de las finanzas de una forma diferente pero siempre necesaria de conocer para ser un consumidor inteligente.

### **Rompecabezas**

Los juegos con imágenes se consideran valiosas técnicas para evaluar y consolidar conocimientos en temas relacionados con representaciones gráficas, por lo tanto el rompecabezas es muy útil en los primeros años de los alumnos. El uso de juegos en los que se plantee la reubicación de elementos dispersos para organizarlos como un todo favorece la creatividad y el pensamiento divergente, es decir, se favorece el proceso cognoscitivo de síntesis en los estudiantes. La técnica del rompecabezas, además, de acuerdo con su utilización, es un método de aprendizaje cooperativo que fomenta el trabajo en equipo y responsabilidad de los alumnos.

### **Jugamos con los billetes<sup>1</sup>**

Observamos los billetes: reconocemos números, colores, animales, y lugares.

---

<sup>1</sup> Actividades basadas en la Propuesta BCRA Educa del Banco Central de la República Argentina.





**Ahora a desordenar  
y ordenar...**











## Adivinanzas

Las adivinanzas son una herramienta que permite desarrollar habilidades cognitivas a través del juego, tiene como objetivo entretener y divertir a los niños, además contribuyen al aprendizaje, la enseñanza de un nuevo vocabulario y la difusión de la tradición.

"Abracadabra pata de cabra,  
Cambia el dibujo sin ser un brujo,  
Lo cambiás por caramelos  
O un regalo para tu abuelo"  
¿qué es?

**(EL BILLETE)**

"A los desprevenidos les miento  
Especialmente en el vuelto,  
Y cuando apurados estén  
A un auténtico reemplazaré"  
¿quién soy?

**(EL BILLETE FALSO)**

"Conmigo hoy podés comprar  
Y el mes que viene pagar,  
Si no te alcanza para cancelar  
Yo te puedo esperar"  
¿quién soy?

**(LA TARJETA DE  
CRÉDITO)**

"Ayer lo pensaste,  
Hoy lo guardaste  
Mañana lo usarás  
Si vos lo necesitás"  
¿qué soy?

**(EL AHORRO)**

"Si tu dinero me das,  
No te arrepentirás,  
Tus ahorros cuidaré  
Y al final te premiaré"  
¿qué soy?

**(UN PLAZO FIJO)**

"Mago no soy,  
Hada tampoco,  
Quién soy, quién soy,  
Tu dinero guardado te doy."  
¿qué soy?

**(EL CAJERO  
AUTOMÁTICO)**

## Trabalenguas

Los trabalenguas, son oraciones o textos breves, creados para que su pronunciación en voz alta sea de difícil articulación. Los Trabalenguas para niños son usados como ejercicio para desarrollar una dicción ágil, sirven de apoyo para estimular el lenguaje ya que desarrolla la capacidad de identificar entre pensamiento y lenguaje además de perfeccionar e interiorizar el habla del niño. Además, los trabalenguas constituyen una de los instrumentos más valiosos y lúdicos para la correcta lectura en voz alta. También podemos utilizar trabalenguas que incluyan compras, ahorro y conceptos matemáticos para ir familiarizando a los chicos con palabras que a medida que vayan creciendo serán más familiares.

### Las copas que compré

Compré pocas copas,  
pocas copas compré  
y como compré pocas copas,  
pocas copas pagué.

### Las Cinco

Son las cinco menos cinco,  
faltan cinco, para las cinco,  
¿cuántas veces dije cinco  
sin contar el ultimo cinco?

### Las pocas capas

El que compra pocas capas,  
pocas capas paga.  
Como yo compré pocas capas,  
pocas capas pago.

### La alcancía de barro

Rita, Raquel y Rosaura;  
Roque, Raúl y Rosario,  
todos juntos ahorran  
en una alcancía de barro.

### Contando cuentos

Cuenta cuantos cuentos cuentas  
porque si no cuentas cuantos cuentos cuentas,  
nunca sabrás cuantos cuentos sabes contar.

### Trigonometría

En la clase de matemáticas la trigonometría se encuadrículizó,  
y se quiere desentrigonometricuadrículizar,  
el que la desentrigonometricuadrículice,  
un buen desentrigonometricuadrículizador será!

## Memotest

El Memotest les permitirá a los alumnos poner en juego sus capacidades para clasificar, describir, analizar propiedades y formularlas en forma oral. Es una buena oportunidad para el trabajo en equipo y colaborativo que les permita a los niños reconocer los dibujos vinculados a conceptos o elementos financieros como monedas, tarjetas, billetes, bancos, alcancías. Estos juegos además podrían ser realizados por los mismos chicos y hasta en tamaños grandes para jugar en la salita o en el aula.



## **d) Las finanzas y la literatura: implementación de cuentos infantiles para las finanzas.**

La Lengua y la Literatura también trabajan con el dinero, por eso en este apartado presentamos un cuento con personajes que tienen aventuras donde siempre hay dinero circulando y lo más importante son los valores inculcados.<sup>2</sup>

CUENTO

### **Las monedas del abuelo**

Autor: Pedro Pablo Sacristán

Enseñanza: El dinero bien gastado puede dar mucho de sí más de lo que imaginamos, especialmente si nos ayuda a aprender y mejorar.

Julia y sus primos iban cada mes a la gran comida familiar en casa de los abuelos y esperaban con ilusión el momento en que su abuelo les daba unas monedillas" para que se compraran cualquier cosa". Entonces todos los niños corrían a la tienda a comprar chicles, pipas o gomitas. Como abuelos, tíos y padres, vieron que así los niños nunca aprenderían a manejar el dinero, les propusieron una prueba especial, y que en el plazo de un año enseñasen a todos qué eran capaces de conseguir con aquellas monedillas.

Algunos se propusieron ahorrar, pero Rubén y Nico, los más pequeños, no hicieron caso, y en cada visita siguieron gastando todo en golosinas. Cada semana presumían de sus dulces ante el resto de sus primos, riéndose y haciendo burla. Tanto les hicieron rabiar, que Clara y José dejaron su espíritu ahorrador por no aguantarlos, y se unieron al grupo de los golosos que gastaban todo al momento.

---

<sup>2</sup> Cuento recuperado del Portal Cuentos para dormir. Link: <https://cuentosparadormir.com/infantiles/cuento/las-monedas-del-abuelo>

Moncho era un chico muy listo, y decidió empezar a manejar su dinero con cambios, comprando y vendiendo cosas, o apostando con otros chicos en sus juegos.

En poco tiempo sorprendió a toda la familia, porque consiguió mucho dinero con poco esfuerzo, y al ritmo que llevaba terminaría siendo casi rico (para los niños). Pero Moncho apenas tenía cuidado, cada vez se metía en cosas más arriesgadas, y unos meses después se quedó sin un centavo, tras una mala apuesta en las carreras de caballos.

Alejandro demostró tener una voluntad de hierro. Ahorró y ahorró todo el dinero que le daban, deseoso de ganar el concurso, y al cabo del año pudo juntar más dinero que nadie, y con tanto dinero consiguió las golosinas mucho más baratas, así que el día de la prueba se presentó con dulces para mucho más de un año, y aun así le sobró dinero para comprarse algún juguete. Fue ampliamente el ganador y el resto de sus primos aprendieron de él las ventajas de saber ahorrar y esperar.

Aún quedaba Julia. La pobre Julia lo pasó mal el día del concurso, porque aunque tenía un plan muy secreto y estupendo, se había gastado sus monedas sin darle tiempo a terminarlo en un año. Pero estaba tan segura de lo bueno que era su plan, que decidió seguir con él y aguantó ver cómo Alejandro resultaba ganador, y la cara de sus tíos y abuelos, que parecían decirle "qué desastre de niña, no ha sido capaz de ahorrar nada".

Cuando estaba a punto de finalizar el segundo año, Julia dio una gran sorpresa a todos al aparecer en casa de los abuelos con un violín y mucho dinero. Aún más impresionante fue oírle tocar, porque lo hacía realmente bien, pero lo que terminó por entusiasmar a todos fue la historia de la pequeña violinista.

Todos sabían que la niña adoraba el violín, aunque en la familia no podían pagarle el instrumento ni las clases. Así que Julia, cuando conoció a un simpático y pobre violinista que tocaba en el parque, le ofreció todas las monedas que le diese su abuelo

si le enseñaba a tocar. Aunque era poco dinero, el violinista aceptó encantado al ver la ilusión de la niña, y durante meses le enseñó con alegría. Julia puso tantas ganas e interés, que en poco más de un año el artista le prestó un violín para que pudieran tocar a dúo en el parque. Y tuvieron tanto éxito, que en poco tiempo Julia pudo comprar su propio violín, y aún le sobró bastante dinero.

Toda la familia la ayudó desde entonces a convertirse en una famosísima violinista, y contaban a cuantos conocían la historia de cómo unas moneditas bien gastadas fueron suficientes para hacer realidad los más grandes sueños de una niña.

### **e) La noticia como recurso de enseñanza financiero.**

La noticia económica también es reconocida como recurso didáctico y principalmente en el nivel primario pueda ser una estrategia que mantenga a los chicos informados, tomando una postura crítica a partir de lo construido por el medio, que además le posibilite ampliar su capacidad de lectura como así también su redacción y que a partir de estas propuestas comiencen a interpretar aquellos conceptos financieros que circulan a diario.

Presentamos el siguiente link de la Página de Infobae con una noticia actual económica.

**<http://www.infobae.com/economia/2017/04/05/rigen-desde-hoy-los-nuevos-precios-de-las-naftas-y-del-gasoil/>**

También los chicos pueden llevar una noticia del diario impreso o enseñarles a buscar en las versiones online de los diarios.

Podemos proponer que reconozcan: las partes de una noticia, el contrato de lectura y la relación entre conceptos teóricos y casos reales de la vida cotidiana, ¿quién no acompañó al papá, a la mamá o algún familiar a la estación de servicio?



## Rigen desde hoy los nuevos precios de las naftas y del gasoil

Las tarifas volverán a ser revisadas en junio



5 de abril de 2017

Los precios de los combustibles líquidos se ajustaron a una baja de 0,1% para el caso de las naftas, y de 2,6% para las variedades del gasoil, equivalentes a 2 y 50 centavos por litro, respectivamente.

Este martes las compañías petroleras que operan en refinación y comercialización comunicaron a las estaciones de servicio sus nuevos precios, que regirán hasta junio inclusive, cuando volverán a ser revisados. La baja se explica por la aplicación periódica de una fórmula que combina la variación del precio del petróleo crudo, del biocombustible que se utiliza como mezcla con las naftas y el gasoil, además de la cotización del dólar en el mercado local.

El criterio aplicado para los precios de los combustibles en el mercado local forma parte de un acuerdo específico con las empresas productoras y refinadoras con vistas a la convergencia con la cotización internacional del crudo en el plazo más corto posible, a partir de lo cual regirán precios libres.

En cuanto al Gas Natural Comprimido (GNC) de uso vehicular, a partir del 1 de mayo de 2017 "los usuarios que adquieran gas natural con destino a expendio de GNC podrán adquirir dicho gas natural a las prestadoras del servicio de distribución de su zona o área de distribución o en forma directa a los productores o comercializadores de gas natural", indica la Resolución 80-E/2017, publicada este miércoles en el Boletín Oficial.

El presidente de la Federación de Entidades de Combustibles, Juan Carlos Basílico, consideró que una baja en el gasoil y el hecho de que no aumente la nafta "es un alivio para los empresarios pymes del sector". El directivo se quejó por la escasa rentabilidad que presenta la actividad, "que provocó el cierre de miles de establecimientos en los últimos años".

# BIBLIOGRAFÍA

- Banco Central de la República Argentina (2016). *Información de entidades financieras*. Argentina.
- Ley N° 25065. Ley de Tarjetas de Crédito. (1999) Buenos Aires, Argentina, 9 de enero de 1999.
- PORTO, José Manuel (2000) “Alternativas de Financiación e Inversión”. Ed. Osmar D.Buyatti.
- SPERANZA, Clara. (2016). *Clases de Cálculo Financiero*. Ediciones Cooperativas. Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
- YASUKAWA, Alberto Motoyuki (2000) *Matemática Financiera*. Córdoba. Despeiges Editora.
- Resolución CNDC N° 17 (Agosto 2016) – “Tarjetas de crédito, débito y medios de pago electrónicos según Investigación de Mercado (C. 1596)”, DEL REGISTRO del Ministerio de Industria. Expte. N° S01:0204600/2016.
- BAUM, Ezequiel. (2016) *Ordená tu economía. Kit de supervivencia financiera para perderle el miedo al dinero*. Editorial Aguilar. Buenos Aires, Argentina.
- GARCÍA, Claudia y PORTALUPPI, Laura (2007) “Cultura y nuevas tecnologías en el ámbito escolar” en Memorias de las XI Jornadas Nacionales de Investigadores en Comunicación. UNCUYO, Mendoza.
- Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OECD) <http://www.oecd.org/centrodemexico/laocde/>





## **PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA TRANSVERSAL**

**Trabajo desarrollado en el marco del Convenio establecido entre la Facultad de Ciencias Económicas, Jurídicas y Sociales (FCEJS) de la Universidad Nacional de San Luis y el Ministerio de Educación de la Provincia de San Luis.**

**El Programa de Educación Financiera Transversal es un trabajo realizado en conjunto por el Instituto Escuela de Economía, Negocios y Transferencia Tecnológica (EEN&TT) y la Secretaría Universitaria de Extensión ambas pertenecientes a FCEJS y el Ministerio de Educación de la Provincia de San Luis.**