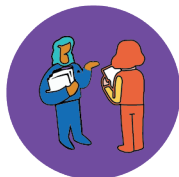


Educación financiera

↳ Material educativo para pensar
la economía de las familias y los
emprendimientos.



¿QUÉ VOY A ENCONTRAR EN LA LIBRETA?



En este material encontrarás un recorrido por distintos aspectos de la educación financiera. También te proponemos algunas actividades para poder aplicar estos conceptos a la economía de tu familia o a la de tu emprendimiento.

CONTENIDOS:



El sistema financiero: qué es, quiénes lo componen y qué función cumple.



El crédito: qué es, cuáles son los distintos tipos, por qué pagamos intereses, qué instituciones están autorizadas a otorgar un crédito.



El ahorro: qué es, por qué ahorrar, cómo genero ahorros.



El presupuesto: qué es y cómo realizarlo.



La huella financiera: qué es, dónde se puede ver, quiénes pueden verla, cómo accedo a mi información personal.



Preguntas frecuentes: compartimos algunas respuestas de las dudas que pueden surgir al usar servicios financieros.



EL SISTEMA FINANCIERO

¿Qué es?

Ejemplos: bancos
y aseguradoras.

Ejemplos: depósitos
bancarios y acciones.

El sistema financiero es el conjunto de **instituciones, medios y mercados** que se relacionan para usar el dinero que algunos ahorran y otros necesitan.

Ejemplos: bolsa de
valores, mercados de
moneda extranjera.

Instituciones financieras:

Las instituciones financieras son intermediarias entre quienes tienen recursos disponibles y quienes lo necesitan, obteniendo una ganancia por brindar este servicio. Son quienes definen de qué modo utilizar el dinero.

Ejemplo: los bancos prestan el dinero de quienes ahorran definiendo qué tipo de créditos otorgan, a quienes y en qué condiciones.

Las instituciones del sistema financiero, incluyen a los bancos (públicos y privados), las compañías de seguro, los fondos de pensión (por ejemplo: las Afaps) y los fondos de inversión, cooperativas de ahorro y crédito, financieras, instituciones de microfinanzas, entre otras.

El Banco Central del Uruguay tiene a su cargo la regulación y supervisión del sistema financiero, monitoreando la estabilidad, solvencia y el funcionamiento adecuado de las instituciones financieras.



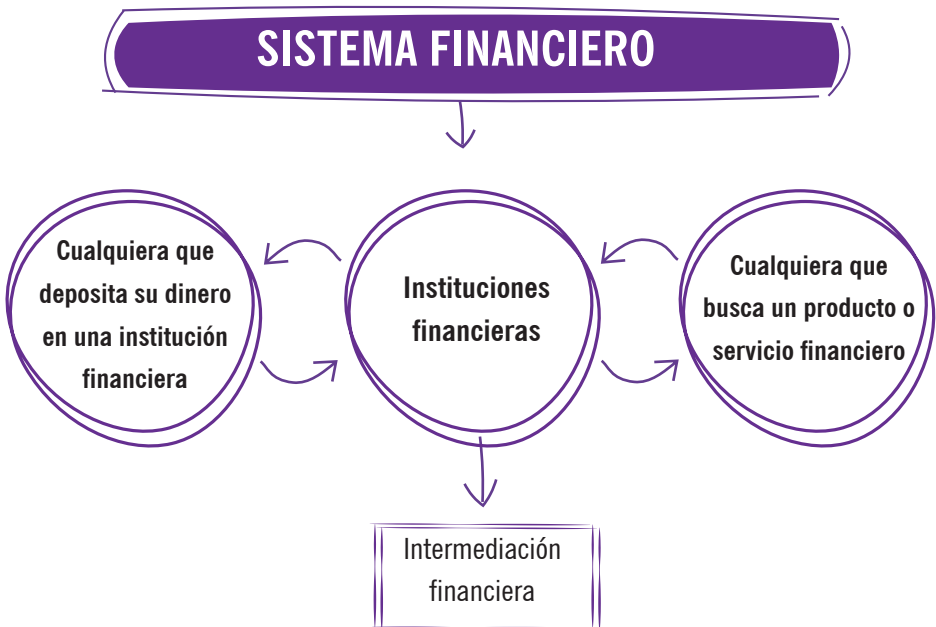
Productos y servicios financieros

Ejemplo: créditos, cuentas bancarias y seguros. ←

Ejemplo: medios de pago como tarjetas de crédito, débito y cheques. →

Las instituciones financieras ofrecen **productos y servicios financieros**. Estas son herramientas para satisfacer necesidades de financiación, ahorro o inversión, generando así la circulación del dinero.

¿Cómo funciona?



Apuntes sobre el sistema financiero



Apuntes sobre el sistema financiero



EL CRÉDITO

¿Qué es?

Un crédito es un préstamo de dinero para acceder a un bien o a un servicio. La persona que lo recibe se compromete a devolverlo en un plazo establecido, pagando más dinero del que pidió.

A la diferencia entre el dinero que pedimos y el dinero que pagamos se le llama “intereses”.


¿Por qué pagamos intereses?

- Por la pérdida de valor del dinero a lo largo del tiempo.
- El costo que tiene para quien presta destinar el dinero a esta actividad económica y no a otra.
- El riesgo que se corre si no se recupera el dinero.
- El dinero que desean ganar quienes brindan el préstamo.

¿Por qué pedimos créditos?



Para invertir



Para cubrir
una emergencia
inesperada



Para consumir



¿Qué destino puede tener el crédito?:

Consumo:

- Sirve para adquirir bienes o pagar servicios.
- No tiene un fin productivo.
- Lo brinda las financieras y los comercios.

Productivo:

- Para la inversión de una actividad por cuenta propia con un fin productivo.

→ Ejemplo: adquirir insumos o materia prima.

Vivienda:

- Para comprar un terreno o para construir, reformar o comprar una vivienda.



¿Qué instituciones están habilitadas para otorgar créditos? *

- Bancos/Instituciones de intermediación financiera.
- Cooperativas de ahorro y crédito.
- Instituciones de Microfinanzas (brindan capacitación y seguimiento).
- Financieras.

Ejemplo de montos del crédito según promedio de tasas de interés del mercado:

	Financiera	Institución de microfinanzas	Prestamista
Capital en \$	Monto del crédito	Monto del crédito	Monto del crédito
\$10.000 en 12 cuotas	14.244	11.028	38.928
\$10.000 en 24 cuotas	18.960	12.024	74.976

* Los préstamos informales (prestamistas) se encuentran por fuera de los marcos legales del país.



Recomendaciones antes de pedir un crédito:

Cuando consulto:

Para obtener información sobre la oferta de un crédito y las condiciones para solicitarlo, **no es necesario presentar el documento de identidad, ni brindar datos personales**. Las consultas en las cuales se brinda documento de identidad quedarán ingresadas como tales en los registros del Clearing de Informes.

Al firmar un contrato:

Leer detenidamente los contratos, vales o cualquier documento a firmar para conocer las obligaciones que se asumen. Se puede pedir una copia de todo documento o contrato para poder leerlo con calma antes de firmarlo.

Seguro por fallecimiento:

Algunas empresas que dan créditos, así como entidades que emiten tarjetas de crédito, cuentan con seguro por fallecimiento. Esto quiere decir que, ante la muerte del titular de la deuda, si se cumplen las condiciones establecidas en la póliza, el seguro cubre los montos adeudados.

→ No todas las empresas cobran seguro ni están obligadas a cobrarlo, por lo que en estos casos ante el fallecimiento del titular las deudas no se extinguen.

Pagos fuera de plazo:

Recuerda que, por no pagar en plazo, el acreedor podrá optar por cobrarte una multa de hasta 50 Unidades Indexadas (UI) más IVA (independientemente del monto adeudado) o intereses moratorios.



Aplicamos los conceptos

Aspectos importantes sobre un crédito:

Utiliza este espacio para llenar los datos del crédito que te interesa solicitar.

- Tipo de crédito (destino):
(consumo, productivo o vivienda.)
- Capital: \$.....
(importe del crédito sin los intereses)
- Monto: \$.....
(importe del crédito + intereses)
- Importe de la cuota: \$.....
- Frecuencia de pago:
(tiempo que tienes para pagar las cuotas)
- Tasa de interés: %.....
(porcentaje del monto total cobrado por el uso del dinero prestado)
- Garantía solicitada:
(propiedad, vehículo, otra persona.)
- Frecuencia de pago de las cuotas:
(puede ser mensual, trimestral, etc.)
- Período de gracia:
(tiempo en el que no pagas las cuotas)
- Gastos administrativos: \$.....
- Seguro / cuota social: \$.....
- Comisiones y otros gastos: \$.....
- Costo financiero total: \$.....
(es el costo real del crédito, incluye todos los costos asociados: seguro, tasas de interés, gastos administrativos, cuota social, entre otros)



Conveniencia de la solicitud de un crédito:

Responde las siguientes preguntas para evaluar si te sirve solicitar el crédito.

→ ¿Lo necesito?

.....

→ ¿Lo necesito ahora o podría esperar hasta poder pagarlo con mi propio dinero?

.....

→ ¿Cuánto más me costará comprarlo con crédito que si utilizara dinero propio?

.....

→ ¿Puedo asumir el pago mensual de esa cuota?

.....

→ ¿Qué cosas tendré que sacrificar para poder pagar esa cuota?

.....

→ ¿Cuánto me cobran de interés? ¿Podría conseguir mejores condiciones?

.....

→ ¿Me cobran otros gastos no incluidos en la tasa de interés?

.....

→ ¿Cuánto es el costo total?

.....

→ ¿Qué consecuencias tendría que afrontar si me atraso en el pago o si dejo de pagar las cuotas?

.....

Apuntes sobre Crédito

Apuntes sobre Crédito



AHORRO

¿Qué es?

El ahorro es el dinero que se guarda en el presente para usar en el futuro. También se podría definir como la diferencia entre el dinero que ingresa y el dinero que se usa (para consumir o pagar gastos) por una persona.

$$\text{AHORRO} = \text{ingreso} - \text{gasto}$$

Si los ingresos son mayores que los gastos estamos generando un ahorro, de mantenerse con el paso del tiempo el ahorro se acumula (aumenta).

¿Por qué ahorrar?

Ahorrar, lo que se pueda, es un seguro para situaciones imprevistas y la posibilidad de alcanzar objetivos.

¿Dónde ahorrar?



Guardar los ahorros en una alcancía.

→ **Ventajas:** disponibilidad inmediata, sin costos.

→ **Desventajas:** inseguridad, desvalorización y tentación al uso.



Depositarlo en un banco.

→ **Ventajas:** mayor seguridad y privacidad, pago de interés, menor tentación al uso, acceso a otros servicios financieros.

→ **Desventajas:** tiene costos directos e indirectos.



Valor del dinero en el tiempo:

Cuando hay inflación el dinero se ve afectado. No es lo mismo disponer de \$100 hoy que en un año.

→ Ejemplo: en setiembre del 2021 ahorré \$100.
Con esos \$100 podía comprar x cosa y ahora no me es suficiente.

Inflación: es el aumento continuo de los precios de bienes y servicios a los que accedemos. Si los precios incrementan demasiado y las personas recibimos la misma cantidad de ingresos accedemos a menos bienes y servicios.

¿Cómo generamos ahorros?

Para generar ahorros es importante pensar en nuestras necesidades y deseos:

- **Necesidades:** son aquellas cosas indispensables para nuestra vida y para la protección de derechos (salud, alimentación, vivienda, educación, transporte, etc.).
- **Deseos:** aquellos bienes y servicios que queremos. Pueden mejorar nuestra vida, pero no son estrictamente necesarios.

Aplicamos los conceptos

Para generar ahorros muchas veces es necesario tener un **Plan de ahorro**. Te invitamos a hacer el tuyo.

	OBJETIVOS (prioridades para gestionar el ahorro)	CANTIDAD DE DINERO QUE NECESITO (para cumplir mis objetivos)	CANTIDAD DE MESES (hasta ahorrar el dinero necesario)	CUÁNTO TENGO QUE AHORRAR POR MES
Ejemplo: - Hacer una fiesta de ...	A corto plazo (menos de 12 meses):	\$..... meses	\$.....
Ejemplos: - Ir de viaje a ... - Generar un fondo de ahorro	A mediano plazo (1 a 3 años):	\$..... meses	\$.....
Ejemplos: - Comprar un vehículo - Cancelar todas mis deudas	A largo plazo (más de 3 años):	\$..... meses	\$.....
Total que necesito ahorrar por mes para alcanzar mis objetivos:				\$.....

Apuntes sobre Ahorro



PRESUPUESTO

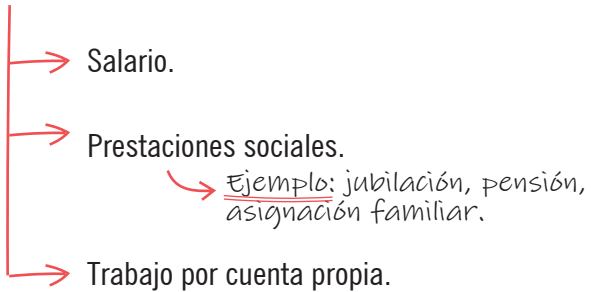
¿Qué es?

Es una herramienta para decidir cómo quiero y puedo utilizar de mejor manera el dinero. Armar un presupuesto financiero nos permite conocer de forma sistemática en qué y cuánto dinero gastamos.

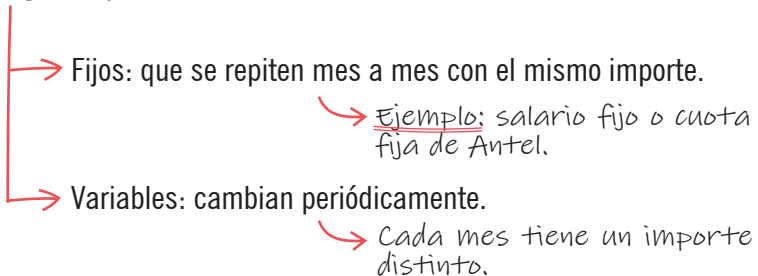
También nos permite saber cuánto podríamos ahorrar por mes y cuánto crédito podríamos tomar.

¿Cómo realizo un presupuesto?

1- Sumar los **ingresos** que recibimos durante un período de tiempo:



2- Con el total de ingresos se pueden planificar los **gastos** (egresos).
Los gastos pueden clasificarse en:



Aplicamos los conceptos

Es importante tener un presupuesto para administrar los gastos mensuales.

MI PRESUPUESTO:

INGRESOS:	\$
Salario:	
Prestaciones sociales:	
Trabajo por cuenta propia:	
Otros:	
TOTAL INGRESOS:	

GASTOS: (egresos)	\$
Cuentas hogar	
Alquiler:	
Luz:	
Agua:	
Internet:	
Teléfono:	
Impuesto de puerta:	
Gastos comunes:	
Total cuentas hogar:	



GASTOS: (egresos)	\$
Otros gastos	
Alimentación:	
Limpieza:	
Salidas:	
Cursos/talleres:	
Transporte:	
Créditos:	
Impuestos:	
Seguros:	
Otros:	
Total otros gastos:	
TOTALES:	\$
INGRESOS:	
GASTOS: (hogar + otros gastos)	
AHORRO: (Ingresos - gastos)	

Apuntes sobre Presupuesto

LA HUELLA FINANCIERA

¿Qué es?

Le llamamos **huella financiera** al impacto del comportamiento de las personas con sus compromisos financieros a lo largo del tiempo.

Cada vez que usamos el sistema financiero queda registrado en un historial crediticio personal. Es decir, se anota qué consultamos, qué crédito solicitamos o qué deuda tenemos, entre otras cosas. A esto le llamamos **huella financiera**, pues se trata de una hoja que describe parte de la historia con el dinero que tiene cada persona.

Esta información registrada incide en el acceso posterior al sistema financiero (por ejemplo: qué crédito podré sacar y a qué costo). Esto se debe a que, las entidades financieras, pueden acceder al perfil financiero y ver los antecedentes de quien solicita el crédito. Un uso responsable de los créditos quedará registrado y permitirá acceder a créditos en condiciones más adecuadas. En caso contrario, pueden llegar a ser condiciones menos beneficiosas o incluso que el crédito no sea otorgado.

¿Dónde está?

En la Central de Riesgos Crediticios del Banco Central del Uruguay (**BCU**) y en una empresa que se llama **Equifax - Clearing**, comúnmente llamada Clearing.

→ Es una base de datos privada cuyo funcionamiento se encuentra regulado por la Ley No. 18.331.

¿Qué pasa si tengo un incumplimiento o una deuda impaga?

- La misma puede permanecer en el Clearing de Informes durante 5 años y puede ser reinscripta por 5 años más. La excepción son las deudas o los servicios públicos (UTE, OSE Y Antel Fijo) que permanecen solo 5 años (que no estén más en la plataforma de Clearing no quiere decir que la deuda prescribe).
- El Clearing no actualiza la información: los saldos adeudados figuran por el importe que fueron ingresados.
- Los incumplimientos con bancos o instituciones financieras mantienen su registro en la Central de Riesgos del BCU (no se borran).

¿Quiénes pueden ver mi Huella Financiera?

- Solo las empresas que tengan un acuerdo vigente con Equifax – Clearing pueden acceder a esta información en la plataforma. Para esto, es necesario del consentimiento de la persona sobre la que se realiza la consulta.

→ Ejemplo: si pedimos un crédito nos van a pedir nuestra cédula de identidad y con la misma pueden acceder a la plataforma de Clearing.


- En la Central de Riesgos del BCU solo las instituciones de intermediación financiera registradas en la plataforma pueden acceder a información de otras personas.
- Cada una/o puede acceder a su información personal.


Aplicamos los conceptos

Es importante conocer nuestra huella financiera para saber cómo se evalúa nuestro comportamiento financiero. Por eso, te invitamos a acceder a tu información personal en:

- 1 Clering de informes.
- 2 Deuda en central de riesgos del BCU.

1 Clering de informes

A  Llamar al 26281515- int 1
(de 9:00 a 17:30)

 Se solicita por la web en:
www.clearing.com.uy/personas/registro

B Nos pedirán datos personales de verificación:

- Cédula de identidad
- Fecha de nacimiento
- Domicilio
- Nombres y apellidos completos

Cada 6 meses se puede obtener este informe sin costo. Se solicita y en 5 días hábiles lo envían por correo electrónico.

2 Deuda en central de riesgos de BCU

- A Ingresa a la página del organismo (<http://consultadeuda.bcu.gub.uy/consultadeuda/>).
- B Realiza el registro con el documento de identidad obteniendo un usuario.
- C Consulta el informe de deuda la cantidad de veces que necesite sin costo.

¿Cómo verifico mi información personal en la web de Clering?

Ingreso a www.clering.com.uy/personas/registro y allí podré ver:

→ Verificar coincidencia con C.I.



INFORME CLEARING DE PERSONA

Sesión: 89679081

La presente información fue aportada a la Base de Datos por las empresas afiliadas. Es estrictamente confidencial y está prohibida su difusión, fotocopia o reproducción parcial o total. Cualquier alteración a este documento queda sujeta a lo previsto en el art. 240 del Código Penal.

Datos Personales:

Documento:	9427198	Tipo:	CI	País:	UY
Apellidos:	PEREZ, CARLOS	Nombres:	PEREZ, CARLOS		
Sexo:	Femenino	Nacimiento:	27/07/1984	Edad:	31
Estado civil:		Cónyuge:			

Domicilio Particular:

Dirección:	CALLE 12 DE SEPTIEMBRE 12000		
Departamento:	MONTEVIDEO	Localidad:	MONTEVIDEO
Teléfonos:		Código Postal:	11100

Información del empleo:

Ocupación/Profesión:	Antigüedad:	Empresa:	Ingreso:
Dirección:		Teléfonos:	
Departamento:	Localidad:	Código Postal:	

Nº interno: 68916212, Ficha: 28018786.

Observaciones (3)

Observacion	Fecha denuncia	Denuncia en Clearing
Denuncia de : HURTO de CI en : Seccional No Proporcional de MONTEVIDEO (H6118104-3)	02/07/2021	02/07/2021
Denuncia de : EXTRAIVIO de CI en : Seccional 4ta de MONTEVIDEO (E8056503)	19/09/2015	19/09/2015
Denuncia de : EXTRAIVIO de CI en : Seccional 5ta de MONTEVIDEO (E7822552)	23/07/2013	23/07/2013

→ Verificar acciones registradas.



Verificar las consultas realizadas.

Consultas realizadas (5)

Afiliado	Nombre	Fecha	Tipo	Monto	Plazo
	PORTO SEGURO - AUTOMOTOR	18/06/2021		\$	
	PORTO SEGURO - AUTOMOTOR	17/06/2020		\$	
	ANTEL - CASA CENTRAL	11/05/2020		\$	
	ANTEL - AGENTE CELULAR MAYACOM	09/03/2020		\$	
	BANCO SANTANDER	06/03/2020		\$	

No hay registros de operaciones incumplidas

No hay registros de Operaciones Incumplidas Refinanciadas y/o actualizadas

No hay registros de operaciones canceladas con atraso

No hay registros de cheques rechazados por falta de fondos

No hay registros de cheques cancelados con atraso

No hay registros de MoCaSist

Empresas afiliadas que han aportado información:

Afiliado	Nombre Afiliado	Dirección	Teléfono	Contacto
	ANTEL - AGENTE CELULAR MAYACOM	SARANDI 44	47359612	
	PORTO SEGURO - AUTOMOTOR	AV. AMERICO RICARDONI 2750	27093333	
	ANTEL - CASA CENTRAL	GUATEMALA 1075	0800 1006	GESTION DE DEUDORES
	BANCO SANTANDER	JULIO HERRERA Y OBES 1365	132	GERENCIA DE RIESGO

Esta información es vigente al momento de su emisión, perdiendo actualidad ya que está sujeta a variaciones.

Sesión: 89679081

EQUIFAX | Powering the World with Knowledge™

Verificar consultas MoCaSist (Sistema de Morosos y Castigados por el sistema financiero).

De esta manera es que podré evaluar mi Huella financiera.

Tengo derecho a corroborar que la información es veraz, completa, exacta y actualizada. En caso contrario, puedo manifestar mi desacuerdo y exigir una rectificación.

Apuntes sobre Huella financiera

Apuntes sobre Huella financiera

Apuntes sobre Huella financiera

PREGUNTAS FRECUENTES

→ **¿Una deuda se cancela con el fallecimiento del titular? ¿Pueden reclamar a los familiares su pago?**

No se cancela con la muerte del titular. No necesariamente van a reclamar a los familiares herederos. En caso de existencia de un seguro vinculado al préstamo el acreedor se cobrará de dicho seguro. Es importante determinar las condiciones en que fue realizada la operación. De encontrarse ante dicha situación, se sugiere la consulta con un profesional.

→ **Si me atraso en un crédito, ¿me pueden retener de mi sueldo o de mi jubilación?**

Si, existe esa posibilidad. Pueden retener la cuota de sus haberes si realizó la operación en una empresa con autorización legal para retener (cooperativas, asociaciones), o que usted lo haya autorizado al momento de la operación.

→ **Quedé debiendo un préstamo y hace tres años que no pago, ¿pueden cobrarme casi el doble del saldo original?**

Quando el compromiso asumido no se abona en tiempo y forma se generan intereses moratorios. Estos intereses son capitalizables, es decir que el interés genera interés. Es por ese motivo que dependiendo del tiempo de atraso y de la tasa de mora cobrada por el acreedor, los saldos adeudados pueden distanciarse mucho del monto original.

→ **Ante un extravío o hurto de mi tarjeta, ¿debo realizar el pago de las compras que no realicé?**

De acuerdo a la normativa del Banco Central del Uruguay (BCU) el usuario de un instrumento electrónico será responsable de las operaciones no autorizadas por él, efectuadas con su instrumento electrónico, hasta el momento de la notificación al emisor, siempre que dichas operaciones no le hayan sido imputadas por una falla del sistema de seguridad del producto o servicio contratado.

Página web consultada:

<https://www.gub.uy/ministerio-economia-finanzas/defensa-del-consumidor>

Ipru es una Organización de la Sociedad Civil (sin fines de lucro) que desde hace 56 años trabaja para promover la dignidad y los derechos de las personas.

Desarrolla programas y proyectos de educación, economía y organización.

Tiene cinco lineamientos estratégicos: territorio, familia, infancia y adolescencia, emprendimientos y créditos.

CRÉDITOS:

- Los créditos para el desarrollo del emprendimiento son para capital de giro o inversión.
- Los créditos para la mejora de la vivienda son para la compra de materiales para la construcción, ampliación o refacción de viviendas.

Los programas y proyectos de la institución se desarrollan a través de convenios realizados con las políticas públicas y el sector privado.



www.ipru-uruguay.org

Harriague de Castaños 1745, Tel. 47328001, Salto

Colonia 2069, Tel. 24089158, Montevideo

ipru@ipru.uruguay.org

