



**finanzas**simples



MÓDULO 1

**Cómo elijo mi banco**



Un banco es una institución financiera que se dedica a la administración del dinero y presta una serie de servicios a sus clientes. Una de sus principales funciones es la de captar fondos o dinero de las personas o empresas, para prestarlos a quienes lo necesitan. De esta manera genera ganancias, por la diferencia entre el interés que paga a los clientes que depositan sus fondos y el que cobra a quienes les presta el dinero.

Son muchas las actividades que desarrollaron los bancos a lo largo del tiempo. Por medio del desarrollo del sector bancario, son cada vez más los servicios que ofrecen a sus clientes. A lo largo de este módulo, vamos a conocer más al respecto.

## ¿Qué significa estar “bancarizado” y qué ventajas puedo tener?

Estar bancarizado significa estar incluido en el sistema financiero y utilizar los productos que ofrecen los bancos de acuerdo con cada necesidad. Algunas de las ventajas de estar vinculado con una entidad bancaria son:

### SEGURIDAD:

Al tener el dinero depositado en el banco y realizar operaciones, a través de tarjetas de débito, crédito o por medio de canales electrónicos, se reduce el riesgo que puede existir por circular con dinero en efectivo. A su vez, en el caso de que las tarjetas (débito o crédito), se pierdan o sean robadas se pueden bloquear fácilmente.

## SIMPLICIDAD:

Poder operar mediante un banco simplifica operaciones y trámites. Desde el pago de impuestos o servicios, hasta la compra de moneda extranjera. Incluso adhiriendo el pago de servicios al débito automático. En la actualidad, la mayoría de las transacciones bancarias se pueden realizar desde un celular o computadora conectada a internet.

## FINANCIAMIENTO:

Al ser cliente del banco se pueden tener tarjetas de crédito, para realizar compras a plazo y en varias cuotas. También, acceder a créditos para destinarlos a diferentes proyectos como ser comprar una vivienda, un auto, pagar un viaje, etc.

**AHORRO E INVERSIÓN:** Al tener excedente de dinero se puede invertir. Por ejemplo: En un plazo fijo, para que produzca un interés a lo largo del tiempo o comprar moneda extranjera.

## OTROS BENEFICIOS:

Al estar bancarizado se pueden acceder a otros beneficios que ofrecen los bancos. Por ejemplo: Acceder a mejores tasas al solicitar un crédito, obtener descuentos o bonificaciones por compras con tarjetas (crédito o débito), programas de puntos, entre otros.

## ¿Qué servicios prestan los bancos?

Como ya mencionamos anteriormente, en la actualidad los bancos prestan diferentes servicios a sus clientes. Entre ellos podemos encontrar los siguientes:

### CUENTAS BANCARIAS

Una cuenta bancaria es el lugar donde se resguarda el dinero de una forma simple y segura. En una cuenta bancaria se pueden recibir depósitos o transferencias desde otras cuentas, pagar servicios, extraer efectivo, transferir dinero o invertir en otros productos del banco.

Cada cuenta bancaria se identifica mediante:

- Un número de cuenta.
- Un código numérico exclusivo denominado Clave Bancaria Uniforme (CBU).
- Un alias.

**Número de cuenta:** El número de tu cuenta bancaria generalmente tiene 10 dígitos. Si bien está contenido dentro del CBU, no funcionan como equivalentes.

**CBU o Clave Bancaria Uniforme:** Es una serie de 22 dígitos, que identifica a las cuentas bancarias. Este código es necesario para realizar gestiones tales como recibir depósitos o transferencias. Funciona como el DNI, pero para tus cuentas del banco.





**Alias:** Es un conjunto de palabras y/o números asociado al CBU que funciona como el sobrenombre de la cuenta. El alias permite hacer transacciones de forma más rápida y simple, sin necesidad de recordar los 22 dígitos que componen el CBU. Si bien, el CBU no se puede cambiar, el alias si se puede modificar; por alguno que sea más fácil de recordar que el asignado automáticamente por el banco.

En general, los bancos ofrecen otros productos y servicios asociados a las cuentas bancarias denominados: “Paquetes de productos”. Serían, tarjetas de créditos, seguros, préstamos, descuentos y beneficios, etc. Aunque estos paquetes de productos suelen brindar condiciones ventajosas, se puede contratar de manera individual sólo los productos que resulten interesantes o que se van a utilizar.

## ¿Qué tipos de cuentas bancarias existen?

- CAJA DE AHORRO:

Es un tipo de cuenta bancaria que se caracteriza porque el dinero depositado está disponible para extraerlo mediante cajero automático o ventanilla. Incluso para realizar transacciones a través de Home Banking o banca electrónica, cuando el usuario lo necesite.

Con la apertura de la caja de ahorro se genera para cada titular una tarjeta de débito, que permite extraer dinero o transferir a otras cuentas (propias o de terceros) desde los cajeros automáticos. Además, se pueden realizar compras en comercios por el Posnet que posean los mismos. También, asociada a esas tarjetas de débito, se pueden generar el Home Banking y las aplicaciones para teléfonos móviles, para el uso de los canales electrónicos.

**Todos los comercios del país están obligados a aceptar el pago con tarjeta de débito cuando el monto de la compra es mayor a \$ 100.**

- **CUENTA UNIVERSAL GRATUITA (CUG):**

Todas las personas que no posean otro tipo de cuenta en el sistema financiero pueden abrir una Cuenta Universal Única (CUG). En cualquier entidad bancaria, y de manera muy sencilla, con la sola presentación del DNI. Este tipo de cuenta se creó para que todas las personas tengan la posibilidad de abrir una cuenta y comenzar a estar integrados en el mundo bancario.

El mayor beneficio es que la apertura de la cuenta y su mantenimiento, que implica: una tarjeta de débito, la consulta de saldos, movimientos y hasta ocho extracciones de dinero mensuales en cajeros automáticos de distintos bancos y redes del país. Es completamente gratuita.

- CUENTA CORRIENTE:

Es una cuenta de funcionamiento similar a la caja de ahorro. Se pueden realizar depósitos, extracciones y disponer de los fondos en cualquier momento. A diferencia de la caja de ahorro, la cuenta corriente permite operar con cheques como medio de pago y se puede disponer de más dinero del que está depositado. Al efectuar giros en descubierto, con un límite acordado previamente con la entidad. Los cheques son un documento que firma el titular en favor de otra persona donde se detalla la suma de dinero que se cobrará en una fecha determinada.

- CUENTA SUELDO Y CUENTA DE SEGURIDAD SOCIAL:

La cuenta sueldo es una cuenta abierta directamente por un empleador para depositarle el sueldo a sus empleados. La manera de utilizar los fondos es igual a la de la Caja de Ahorro. El trabajador puede decidir, notificándole al empleador, en qué banco quiere abrir su cuenta sueldo. Las cuentas de la seguridad social son, cajas exclusivas para el cobro de las prestaciones de ANSES, como jubilaciones y pensiones.

Tanto la cuenta sueldo como las cuentas de la seguridad social, tienen asociada una tarjeta de débito. En ambos casos, los bancos no pueden cobrar cargos ni comisiones por la apertura, el mantenimiento, los movimientos de fondos, la consulta de saldos y las extracciones mediante todos los cajeros automáticos habilitados en el país.

**¿Qué es el Home Banking? ¿Cómo puedo saber el saldo de mi cuenta?**

Se llama **home banking** o banca online, a los servicios bancarios a los que se puede acceder a través de internet por medio de computadoras, tablets o teléfonos celulares. Para poder operar mediante esta modalidad es necesario ser titular de una cuenta bancaria y generar un usuario y una clave. Tener este recurso permitirá:

- Visualizar el saldo de las cuentas, los movimientos en las mismas y controlar los gastos.
- Enviar dinero por transferencia bancaria.
- Pagar servicios sin tener que hacer colas.
- Aumentar el límite de extracción por cajeros automáticos.
- Solicitar nuevas cuentas.
- Realizar órdenes de extracción.
- Adherir débitos automáticos.



## Préstamos

Como ya vimos anteriormente una de las principales funciones de los bancos es prestar dinero a sus clientes a cambio del cobro de interés. A modo enunciativo, los **diferentes tipos de préstamos** pueden ser:

- **PERSONALES:**

Son los destinados a consumos diversos de las familias. Se otorgan a personas físicas y la garantía generalmente son los ingresos de estas o se pide un tercero de garante.

- **PRENDARIOS:**



Son destinados a la compra de bienes muebles como automóviles, maquinarias, equipos, etc. La garantía es el mismo bien que se adquiere y si no paga el Banco podrá quedarse con el bien.

- **HIPOTECARIOS:**

Son destinados a la compra o construcción de propiedades inmuebles (casas, departamentos, locales, etc.) La garantía es este bien y si no paga el Banco podrá quedarse con él.

- **FINANCIACIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO:**

Los poseedores de tarjetas de crédito pueden efectuar compras hasta un límite que el Banco establezca y pagar las mismas después. Si no lo lleva a cabo, puede pagar un mínimo y el banco cobra intereses sobre el saldo sin pagar. En caso contrario, inhabilita el uso de la misma.

- **ADELANTOS EN CUENTA CORRIENTE:**

Son créditos que los bancos otorgan a los titulares de cuentas corrientes que utilicen más fondos de los disponibles en la cuenta; para ello deben tener autorización y el Banco cobra intereses diarios por el mismo. El titular deberá devolver el préstamo de lo contrario se le puede inhabilitar la cuenta.

## Servicios

Muchos bancos ofrecen la posibilidad de pagar sus impuestos y servicios, ya sea a través de cajeros automáticos y Home Banking. Del mismo modo admite, red de agentes de recaudación. Por ejemplo: Pampa Pagos. A su vez, concede adherir al débito automático y al pago de diferentes servicios o impuestos, ya sea de la caja de ahorro o de tarjetas de crédito.



## Cajas de Seguridad

La caja de seguridad es otro servicio que ofrecen los bancos. Con el fin de poder guardar nuestro dinero o bienes en lugares privados y cerrados, bajo llave. Solo tendrá acceso el banco y el titular de la caja de seguridad. En caso de que se cometiera un robo, el contenido de las cajas de seguridad se desconocerá y contará con un seguro en función del valor del dinero o los bienes guardados.

El uso de estas cajas se celebra con un contrato privado entre el banco y el cliente. El banco ofrece la vigilancia y seguro de los bienes guardados en la caja. A cambio, el usuario pagará un costo por dicho servicio. Dicho valor varía, en función del tamaño de la caja de seguridad.

## Inversiones

Los bancos pueden ofrecer estos productos y su contratación es rápida y sencilla. Se lleva a cabo por canales electrónicos, sin necesidad de acercarse a una sucursal. Entre las distintas opciones más comunes y disponibles en el sistema financiero figuran las siguientes:

- **Plazo fijo:** Es una de las herramientas de inversión más fácil y utilizada. Se trata de un depósito de dinero que se realiza por un tiempo determinado y concluido ese tiempo, el banco devuelve el dinero invertido más los intereses generados.
- **Compra de Títulos y acciones:** A través del banco, se puede acceder al mercado de valores y comprar o vender acciones.
- **Compra y venta de moneda extranjera:** Se puede comprar y vender dólares, ya sea a través de home banking o en una sucursal.
- **Fondos comunes de inversión:** Se realiza un depósito de dinero y uno deja la administración del mismo a la entidad financiera, la cual invertirá en distintos productos de inversión, logrando maximizar la rentabilidad del producto. A diferencia de los plazos fijos, uno puede acceder al dinero invertido inmediatamente y obtener un interés diario. No todos los bancos ofrecen esta alternativa.

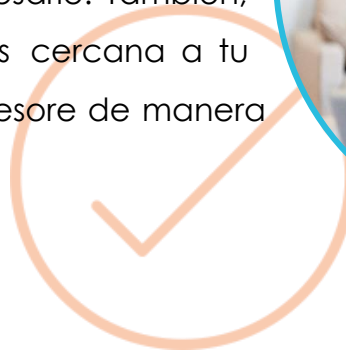
## ¿Qué debo tener en cuenta a la hora de elegir mi banco?

A la hora de elegir un banco es importante analizar algunas cuestiones:

### ¿Qué productos o servicios necesito adquirir?

A lo largo de este módulo vimos que los bancos ofrecen una gran variedad de servicios. Aun así, debes cuestionarte: **¿cómo conozco todos los productos o servicios que posee una entidad bancaria?**

En la actualidad todos los bancos tienen páginas web. Allí se consulta qué productos y servicios ofrecen y de esta manera se puede analizar si cuenta con lo que consideres necesario. También, puedes acercarte a la sucursal más cercana a tu domicilio, para que un oficial te asesore de manera personalizada.



## ¿Tiene sucursales y cajeros automáticos en mi localidad?

Es importante tener presente si el banco tiene sucursales en tu localidad y, si son varias, cuál es la más cercana a tu domicilio. Si bien varios trámites hoy en día se pueden realizar de forma virtual, es un punto a tener en cuenta a la hora de elegir un banco.

Asimismo, los cajeros automáticos son una parte importante de la experiencia bancaria de muchos consumidores, pues varios trámites se pueden realizar por esta vía, como ser pago de servicios, depósitos y extracciones de efectivo. Es posible, que quieras que tu banco cuente con cajeros que se encuentren en ubicaciones seguras y cercanas. Si es así, se puede consultar en la página web de cada banco para encontrar la lista y mapa de cajeros automáticos, que pueden resultar útiles.

## ¿Qué beneficios extras me ofrece el Banco?

La mayoría de los bancos ofrecen varios beneficios que pueden resultar de interés a la hora de elegir un banco con que operar. Para conocer los beneficios que ofrece el banco se puede ingresar a su página web e informarse de los diferentes paquetes y beneficios.

Algunos beneficios pueden ser:

- Acceso a tasas preferenciales en préstamos para individuos.
- Emisión, renovación y mantenimiento de cuentas de Tarjetas de Crédito Bonificados.
- Mantenimiento de caja de Ahorros en dólares bonificados.
- Promociones exclusivas con la Tarjeta de Crédito.
- Acceder premios o regalos, en donde por cada compra que realices con tus tarjetas sumas puntos que podés canjear por premios.
- Seguros.

## Costos y comisiones

En Argentina, la apertura de todas las cajas de ahorro es gratuita. Sin embargo, si deseas obtener otros productos (como préstamos, tarjetas de crédito o una cuenta corriente para tu negocio), debes comparar el costo de mantenimiento de estos y las tasas de interés vigentes, además de costos adicionales que estén incluidos en el producto tradicional.

## ¿Cuál es la reputación del banco?


La experiencia de otros usuarios puede ser clave a la hora de elegir el banco. Pregúntale a tus amigos y conocidos con qué bancos operan y cómo les resultan, qué es lo que más les gusta y qué no les gusta.



## ¿Cómo selecciono mi turno para ser atendido?

Antes de la pandemia con solo concurrir a los salones de atención se generaba el ticket en los tótems habilitados, por orden de llegada, y se podía seleccionar en los mismos el tipo de atención que necesitamos (cajas o Atención comercial, entre otros). A partir de la pandemia, también existe la posibilidad de sacar el turno on-line, a través de las webs o de las aplicaciones de los bancos. De igual forma, se puede concurrir al banco en el día y horario definido sin necesidad de hacer colas.

## ¿Puedo tener varios bancos?



En el caso de que tengas una cuenta sueldo y quieras cambiar de banco, lo primero que debes hacer es cerrar la cuenta sueldo anterior para luego abrir una nueva cuenta sueldo en el banco elegido. El empleado deberá comunicar al empleador el número de cuenta y CBU de la nueva cuenta sueldo. Si bien las empresas suelen tener convenios con diferentes entidades bancarias, los empleados pueden elegir libremente el banco en el que acreditar sus haberes. Si cobras una asignación (jubilación o pensión de ANSES), se puede solicitar el cambio del lugar de cobro desde Mi Anses o concurriendo personalmente a una oficina de ANSES.



**finanzas**simples