



**finanzas**simples

MÓDULO 2

# Caja de Ahorro



## ¿Qué es una caja de ahorro?

Una caja de ahorro es un tipo de cuenta bancaria que permite depositar, recibir o transferir el dinero, ya sea para ahorro u otras transacciones bancarias. Al abrir una caja de ahorro, se recibe una tarjeta de débito mediante la cual se puede extraer dinero de un cajero automático, realizar compras y pagar.

- Puede crearse en pesos o dólares.
- Generan un pequeño interés sobre el dinero que se mantiene en la misma.
- El dinero puede retirarse siempre que se lo necesite sin superar el saldo disponible.

## Algunas características de la caja de ahorro son:

- **Gratuita:**

Las cajas de ahorros en pesos son gratuitas en su apertura, mantenimiento y en la provisión de una tarjeta de débito. Tampoco tiene costo la utilización de cajeros automáticos y terminales de autoservicio de las sucursales de banco y el uso de Home Banking.

- **Regulada:**

El Banco Central de la República Argentina garantiza los depósitos efectuados en las cajas de ahorro. A diferencia de las billeteras virtuales, que se utilizan solo para la realización de pagos y que carecen de esta garantía.

- **Simple y segura:**

Nos da acceso a medios de pago diferentes a los billetes. Esto permite un mejor aprovechamiento del tiempo y una reducción de los riesgos, relacionados a la seguridad que conlleva el manejo de efectivo.

## ¿Para qué sirve y cómo funciona?



Una caja de ahorro sirve para mucho más que mantener el dinero bien guardado y disponible. Además, facilita la extracción cuando se necesite hacer un pago o transferir a un tercero.

## ¿Cómo depositar dinero en la cuenta?

El dinero en la cuenta se puede depositar:

- 1 En efectivo por las cajas en cualquier Sucursal (a partir de la pandemia se establecieron montos mínimos de depósitos).
- 2 A través de los cajeros automáticos habilitados por depósitos en efectivo.
- 3 También pueden recibirse depósitos o transferencias por parte de terceros, quienes deben contar con los datos de la cuenta como el CBU o Alias. Además, podemos transferirnos dinero desde otras cuentas bancarias de nuestra titularidad.

## ¿Cómo usar el dinero que está depositado en la caja de ahorro?

El dinero depositado en la caja de ahorro se puede utilizar de la siguiente manera:

- ▶ Extraer desde la ventanilla de la sucursal o cajero automático utilizando la tarjeta de débito.
- ▶ Realizar transferencias a otras cuentas (propias o de terceros) desde los cajeros automáticos o mediante home Banking.
- ▶ Efectuar pagos en comercios, a través de Posnet.
- ▶ Ejecutar pagos de servicios e impuestos, a través de la banca electrónica o por medio de cajeros automáticos.
- ▶ Concretar inversiones como plazos fijos o comprar moneda extranjera.

Asociada a esas tarjetas de débito se pueden generar el Home banking y las aplicaciones para teléfonos móviles. El uso de los canales electrónicos permite realizar transferencias, consultar saldos, pagos, entre otros.

## ¿Cuáles son los datos asociados a una caja de ahorro?

Como ya vimos en el módulo anterior, todas las cuentas bancarias se identifican por los siguientes datos: Número de cuenta, CBU y Alias. Estos datos los puedo

consultar ingresando a Home banking. También puedo acceder a un cajero automático y obtener un resumen de cuenta.

## Número de cuenta

El número de tu cuenta bancaria generalmente tiene 10 dígitos:

- ✓ 3 dígitos correspondientes al número de sucursal del Banco emisor
- ✓ 6 dígitos que son el número de cuenta en sí
- ✓ 1 dígito verificador

Si bien está contenido dentro del CBU, no funcionan como equivalentes.



## CBU o Clave Bancaria Única

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 tu cuenta. El alias permite hacer transacciones de forma más rápida y simple, sin necesidad de recordar los 22 dígitos que componen el CBU. No reemplaza al CBU, sino que lo complementa. El alias otorgado por el banco es, una combinación al azar de tres palabras breves y de uso frecuente en español. Se puede modificar a través del home banking, por alguno que sea más fácil de recordar (a diferencia del CBU que no se puede modificar).

## ¿Cuáles son los datos asociados a una caja de ahorro?

### ¿Pueden abrir cajas de ahorros las personas menores de 18 años?

Cualquier persona física que tenga la capacidad jurídica para contratar o para disponer libremente del producto de su trabajo de manera lícita, puede abrir una caja de ahorro. Incluso se puede ser titular de una caja de ahorro a partir de los 13 años. En este último caso, el primer titular de la cuenta será el menor (autorizado) y el segundo titular será su responsable legal, que autoriza al menor a tener una caja de ahorro.

Cuando la persona menor cumple los 18 años puede solicitar ser único titular de una caja de ahorro. En este caso, es el responsable legal (adulto) el responsable de todas las operaciones de la cuenta.

## ¿Qué documentación se debe presentar para realizar la apertura de una caja de Ahorro?

Dependiendo la entidad bancaria, para abrir una cuenta bancaria seguramente sea necesario presentar:

- ❖ Fotocopia de DNI vigente
- ❖ Alguna forma de acreditar ingresos lícitos. Por ejemplo: últimos 3 recibos de sueldo en caso de trabajar en relación de dependencia y no seas cliente de ese banco. Igualmente, se puede presentar constancia de inscripción en monotributo y declaración jurada de ingresos brutos.

Algunos bancos ofrecen la posibilidad de abrir una caja de ahorro a través de medios como, home banking o la APP del banco sin necesidad de concurrir a una sucursal. Es importante resaltar que la apertura de una caja de ahorro en pesos no podrá estar condicionada a la adquisición de ningún otro producto o servicio financiero que ofrece el banco, ni integrar ningún paquete de productos. Seguramente al solicitar abrir una caja de ahorro el banco ofrezca la posibilidad de contratar un paquete de productos y obtener algún beneficio extra (como puede ser una tarjeta de crédito), los cual debe ser aceptado por el cliente.

## ¿Tiene costo la Caja de Ahorro?

- ▶ Las cajas de ahorro en pesos son gratuitas en su apertura, mantenimiento y en la provisión de una tarjeta de débito.
- ▶ La utilización de cajeros automáticos y terminales de autoservicio de las sucursales de tu mismo banco y el uso de home Banking, no tienen costo para el usuario.
- ▶ Las comisiones que pueden cobrar deberán estar especificadas en los términos y condiciones de la apertura de caja de ahorro. Además, deben estar publicadas en la web de cada banco.

## Algunas de las comisiones podrían ser las siguientes:

- Utilización de cajeros de otros bancos o del exterior.
- Emisión y envío de resúmenes de cuenta o de débitos automáticos.
- Operaciones por ventanilla.

- Liquidación de valores presentados al cobro o de cheques excluidos del régimen de cámaras compensadoras.
- Depósitos o extracciones en casas distintas de aquellas en las cuales están radicadas las cuentas.
- Rechazo de cheques de terceros.
- Provisión de boletas de depósitos.
- Emisión y entrega de adicionales de tarjetas de débito.
- Débitos automáticos.
- Depósitos de terceros.
- Depósitos fuera de hora.
- Certificación de firmas.
- Saldos inmovilizados.



## ¿El uso de los cajeros automáticos tiene costo?

Como se detalló anteriormente el uso de cajeros automáticos del mismo banco, no tiene costo. En cambio, la utilización de cajeros de otros bancos o aquellos que no pertenezcan a bancos, es decir, que se encuentren ubicados en estaciones de servicios o en el exterior, pueden tener algún costo. Por ejemplo:



	¿Se paga comisión?
<b>Cuando se utiliza un cajero automático de nuestro banco</b>	NO
<b>Cuando se utiliza un cajero automático de otro banco</b>	SI
<b>Cuando se utiliza un cajero de una red diferente a la de nuestro banco (Banelco o Link)</b>	SI

Las comisiones por usar un cajero automático de otro banco o de otra red, se aplican para todos los usos. Desde consultar el saldo de su cuenta o los movimientos realizados; hasta hacer una transferencia o pagar la factura de un servicio. Además, se puede retirar dinero en cajas de supermercados, farmacias y estaciones de servicios. Estas operaciones no tienen costo, aunque implican que compres algo antes, en el comercio.

## ¿Cómo controlar los movimientos de mi caja de Ahorros?

### ¿Qué es resumen de caja de ahorro?

Los movimientos de mi caja de ahorro los puedo controlar a través de:

- 7 Resúmenes bancarios que mensualmente el banco envía al correo electrónico.
- 7 Consulta de movimientos a través de cajeros automáticos.
- 7 A través del Home Banking/ Aplicación del Banco.

El resumen de la caja de ahorro es un documento mediante el cual se informan todos los movimientos de la caja de ahorro en un determinado período de tiempo. En general, muestran los movimientos de los últimos 3 meses. Allí se reflejan todos los débitos (pagos de tarjeta de crédito, extracciones por cajero automático, transferencias) y los créditos (sueldo, jubilación, depósito de cheques, transferencias o depósitos de terceros, etc.)

<b>Datos personales y de la cuenta</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- N° de Cuenta</li> <li>- Moneda</li> <li>- N° de CBU</li> <li>- Nombre de la persona titular</li> <li>- N° de CUIT</li> <li>- Condición frente al I.V.A</li> <li>- Dirección</li> </ul>
<b>Datos de movimientos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Fecha de cada operación.</li> <li>- Concepto de la operación (extracción ATM (cajero automático), compra con tarjeta de débito, transferencias recibidas y realizadas, pago a proveedores, etc.)</li> <li>- N° de comprobante</li> <li>- Importe de lo que se debitó o se acreditó.</li> <li>- Saldo disponible: importe disponible antes y después de un movimiento en tu cuenta, hasta el saldo final.</li> </ul>

## ¿Dónde puedo consultar el saldo actual de mi caja de ahorro?



Para saber cuánto dinero tengo disponible en mi caja de ahorro, es necesario ingresar a la app o home banking de mi banco. Por lo tanto, estar inscripto a home banking o banca electrónica con un usuario y contraseña personal. La otra opción, es acudir directamente al cajero automático.

## ¿El banco puede decidir cerrar mi caja de ahorro?

El banco puede proceder al cierre de la caja de ahorro en caso de no haber registrado movimiento o saldo por 730 días corridos. Antes de proceder a su cierre, deberá avisarte en un plazo no inferior a 30 días corridos para que optes por mantener o no tu caja de ahorro.

## ¿Cómo puedo tramitar el cierre de mi caja de ahorro?

Cada banco deberá asesorarte sobre los trámites correspondientes para el cierre de la caja de ahorro. El cierre de cuentas se puede hacer en cualquier sucursal. De igual forma, se puede llevar a cabo por mecanismos electrónicos de comunicación. Cuando se realiza el cierre de la cuenta por medios electrónicos, al hacerse en un solo acto (email, teléfono, home banking, cajero automático) el

banco debe entregar al usuario la constancia de cierre de la cuenta bancaria. Es importante destacar que, desde la fecha de presentación de solicitud de cierre, los bancos no podrán devengar ningún tipo de comisión y/o cargos devengados con anterioridad a la fecha de tu requerimiento.

