

> Manual

BNA te suma

Programa de inclusión
y educación financiera

Conocé buenas prácticas
para manejar tu dinero



BNA

> **Presentación**

Vamos aprendiendo.

El BNA te invita a ser parte del programa de inclusión y educación financiera para que puedas poner en práctica nuevos conocimientos en tu vida cotidiana. Si bien puede parecer un mundo lejano, te demostraremos que está presente todos los días en tus decisiones, ¡y en las de tu familia!

Por ejemplo, cuando hacés una compra te preguntás: ¿debería pagar con tarjeta de débito, tarjeta de crédito o en efectivo?, ¿me conviene ir a pagar la luz o un servicio a una sucursal bancaria, o hacerlo a través de una billetera electrónica o Home Banking? Cada vez que pensás cómo vas a usar tu dinero estás tomando **decisiones financieras**.

Este manual fue pensado y diseñado especialmente para que todas las personas puedan incorporar conocimientos y habilidades financieras, porque la educación financiera mejora nuestro bienestar social y económico.

Queremos acercarte herramientas para que conozcas el mundo financiero, tus derechos y puedas sentir seguridad con tus decisiones.

> Manual de educación financiera

Estos son los temas que veremos en el manual.



1 Administración financiera

Te presentamos los pasos a seguir para armar tu presupuesto.



2 Ahorro

Te contamos para qué es importante ahorrar y cómo proteger tus ahorros.



3 Inversión

Te contamos sobre algunos productos financieros para invertir tus ahorros.



4 Canales digitales

Presentamos los principales productos y servicios financieros digitales, que te permiten ahorrar tiempo y dinero.



5 Medios de pago

Te detallamos cuáles son las alternativas digitales al pago en efectivo y cómo aprovecharlas.



6 Préstamos

Te damos información que tenés que conocer antes de solicitar un préstamo.



7 Recomendaciones de seguridad

Te contamos sobre las precauciones que debés tener cuando utilizás los canales digitales de un banco.

Comprender estos temas te va a permitir tomar mejores decisiones, organizar tu dinero y aprovechar al máximo los productos financieros.

1

Administración financiera

Te contamos cómo armar un presupuesto y otras herramientas que te permitirán definir objetivos y organizar tu dinero.

La herramienta más importante para que tu dinero rinda más es **el presupuesto** y lo llamamos “el ABC de la planificación financiera”, porque nos ayuda a planificar cómo usar el dinero.

El presupuesto es un método para organizar las entradas y salidas de dinero. Es decir, es un sistema que te permite planificar cómo vas a gastar tu dinero y cuánto es lo que vas a poder ahorrar.

Las entradas son los **ingresos** y las salidas son los **gastos**. Por eso, en un presupuesto, debemos anotar:

> INGRESOS

Cuánto dinero pensás que vas a recibir y por qué.

Por ejemplo: cuánto dinero recibirás por tu trabajo, jubilación, pensión y cuánto por asistencias sociales, ayuda familiar, entre otros. Los ingresos pueden ser fijos o variables en el mes.

> GASTOS

Todos los gastos planificados, es decir cuánto dinero pensás que vas a gastar.

Por ejemplo: cuánto dinero debés destinar para pagar la luz o el gas, para compras de alimentos y medicamentos, entre otros.

> AHORROS

Cuánto dinero pensás que vas a poder ahorrar.

Por ejemplo: cuánto dinero te queda para destinarlo al tiempo libre, cuánto para darte un gusto o cuánto vas a separar para usarlo más adelante.



El presupuesto sirve para **ordenar tus finanzas personales y/o familiares** y poder saber cuánto ganás, cuánto gastás y cuánto te queda para ahorrar.

1 Administración financiera

Definí tus objetivos.

Para crear tu planificación financiera es importante que tengas en claro tus metas, compromisos y tus deseos, es decir: **tus objetivos financieros**.



Los objetivos financieros pueden ser de dos tipos:

> De corto plazo

Se precisa una planificación que será importante para lograr objetivos en un tiempo corto. Por ejemplo, realizar un presupuesto y reducir algún gasto del mes, o incluso ahorrar un tiempo para hacer un viaje de fin de semana.

> De largo plazo

También necesitás una guía para el futuro, que te indique adónde querés llegar en un tiempo más prolongado. Por ejemplo, ahorrar para cambiar la tele, la heladera o para comprar una moto.

Hacer tu presupuesto y conocer tus **objetivos financieros** te va a ayudar a decidir cómo repartir y gastar mejor tu dinero. Porque las anotaciones que hacés en tu presupuesto te van a servir para identificar diferentes **tipos de gastos**, los que son necesarios y los que podés evitar.



Los objetivos financieros deben ser **claros, precisos y alcanzables**.

1

Administración financiera

Organizá tus gastos.



El presupuesto también te ayuda a controlar tus gastos. Existen diferentes tipos de **gastos que podemos clasificar según su importancia:**

> Gastos imprescindibles

Son aquellos que tenemos que pagar sí o sí. Por ejemplo: el alquiler de la vivienda, servicios como luz y gas, medicamentos, entre otros.

> Gastos necesarios

Son los que hacemos en el día a día pero que se pueden reducir. Por ejemplo: alimentos, vestimenta, transporte, etc. Si bien debemos alimentarnos o vestirnos, podemos encontrar alternativas para achicar estos gastos.

> Gastos evitables

También conocidos como “hormiga”, son gastos pequeños que, porque pensás que son mínimos, no los registrás en el presupuesto y te los olvidás fácilmente. Por ejemplo: el café en el bar, un paseo o salir a comer afuera. Es importante registrarlos, porque a fin de mes pueden sumar un monto grande de dinero que no tenías registrado.

El presupuesto podés organizarlo en una hoja de Excel a través de una computadora, en un cuaderno o utilizar alguna aplicación de celular que te permita hacer estos registros.

1

Administración financiera

Te mostramos un ejemplo de planilla para que armes tu presupuesto como más te guste.

Planilla de control mensual			
Ingresos	Monto mensual	Gastos	Monto mensual
Sueldo		Alquiler y expensas	
Jubilación y/o pensión		Medicamentos	
Regalos/premios		Agua, gas y electricidad	
Rendimientos de inversiones (por ejemplo: plazo fijo)		Alimentación y artículos del hogar	
Subsidios		Cuotas de tarjetas de crédito y préstamos	
Otros ingresos		Algo para mi ahorro mensual	
		Cable, internet y celular	
		Transporte (boletos, nafta, etc.)	
		Ocio, entretenimiento y vacaciones	
		Otros gastos	
Total de ingresos			
Total de gastos			
Ahorro			

Recordá que podés organizar mejor tu dinero en tres simples pasos:

- 1. Armá tu presupuesto:** anotá los ingresos, gastos y ahorros que pensás que vas a tener por mes.
- 2. Definí tus objetivos financieros:** escribí lo que querés conseguir, cuándo y cómo.
- 3. Organizá tus gastos:** para que tu planificación financiera sea exitosa, lo más importante es que seas constante con el control de tus ingresos y gastos. Así vas a poder planificar cómo utilizar tu dinero y alcanzar tus objetivos financieros.

2

Ahorro

Te contamos cuáles son las principales herramientas que ofrecen los bancos para que empieces a ahorrar.

Cuando elaborarás tu presupuesto es conveniente, al inicio, destinar un porcentaje de tus ingresos al ahorro. **El ahorro es la parte del ingreso que no se consume hoy para poder utilizarlo en el futuro.**

> Guardá tus ahorros en un lugar seguro

Una vez que empezaste con tu planificación y lograste destinar una parte de tus ingresos al ahorro, tenés que decidir dónde guardarás ese dinero hasta que lo uses.

TENER TU AHORRO, TE VA A PERMITIR:

- > Afrontar situaciones imprevistas o de emergencia, como una enfermedad o un arreglo en tu casa.
- > Alcanzar tus objetivos financieros de corto y largo plazo.
- > Tener mayor seguridad y bienestar económico a futuro.

2

Ahorro

Manejá tu dinero de modo práctico.

Existen dos tipos de ahorro:



> Ahorro informal

Son los ahorros que guardamos en casa y se los conoce como “guardar la plata debajo del colchón”. Es de fácil acceso, pero puede sufrir deterioros, pérdidas o robo. Además, el dinero se gasta más fácilmente.



> Ahorro formal

Significa que guardás tu dinero en una cuenta en un banco. De esta manera, tu dinero está resguardado y puede generar intereses a través de diferentes alternativas de inversión que puede ofrecerte tu banco. La más conocida y segura es el plazo fijo.



Siempre es **más seguro y conveniente el ahorro formal**, y además te brinda la ventaja de utilizar los productos y servicios financieros.

2

Ahorro

Manejá tu dinero de modo práctico.

Quando elegís mantener tus ahorros en un banco:

- > **Podés invertirlos**, es decir, obtener dinero en concepto de intereses y ver cómo tus ahorros se preservan y crecen.
- > **Tenés acceso a muchos beneficios que ofrecen los bancos.**
Descuentos y promociones, además de la posibilidad de acceder a otros servicios financieros; por ejemplo, tarjetas de crédito, billeteras virtuales, préstamos, entre otros.
- > **Tu dinero está protegido con la seguridad y el respaldo de tu banco.**
Las entidades financieras formales garantizan que tus depósitos estén disponibles las 24 horas del día, los 7 días de la semana.
- > **Podés utilizar los canales electrónicos para hacer pagos y no depender del efectivo.**
Te permite pagar los impuestos y servicios, hacer inversiones como el plazo fijo, desde tu casa, evitando perder tiempo.



Recordá que para guardar tus ahorros en un banco debés tener una cuenta, que es gratuita y te permite lo siguiente:

- > Tener una tarjeta de débito digital y con ella retirar efectivo, realizar compras, entre otras cosas.
- > Acceder a una billetera virtual y resolver todo desde el celular.
- > Consultar tus movimientos y tu saldo, es decir, el dinero que tenés en la cuenta, de manera rápida, fácil y segura.
- > Retirar todo tu dinero disponible cuando lo necesites.
- > Invertir tu dinero.

3

Inversión

Te contamos sobre algunos productos de inversión que podés usar para que definas cuál se adapta mejor a tus necesidades.

Si pudiste separar una parte de tus ingresos al inicio del mes, o bien, si luego de cubrir todos los gastos mensuales lograste tener un ahorro, tenés la posibilidad de invertirlo. Significa que lo usás para hacer algo que preserve su valor y además te puede dar una ganancia.

La alternativa más habitual de inversión es el plazo fijo. Cuando colocás tu dinero en plazo fijo es como si vos le dieras un préstamo al banco por un tiempo determinado (por ejemplo, por 30, 60 días o un año). Por eso, durante ese tiempo no podés utilizar esa cantidad que le prestaste.

Cumplido ese tiempo, el banco te devuelve el dinero invertido y te paga una suma extra en concepto de intereses. El objetivo del plazo fijo es cuidar e incrementar los ahorros.

Tené en cuenta que mientras más alta sea la tasa de interés, más dinero te pagará el banco. Por eso, podés comparar las diferentes tasas que ofrece cada banco y elegir la que más te convenga.



Es importante que sepas que el plazo fijo es un ahorro y también una inversión:

- › Es un ahorro porque mientras tu dinero está depositado en plazo fijo, no lo podés usar y entonces tampoco lo podés gastar.
- › Es una inversión porque usás tu dinero para dárselo al banco por un tiempo fijo y luego recibís la misma cantidad de dinero, más el interés que paga el banco.

3

Inversión

Compará inversión y apuestas online.

> INVERSIÓN

VS

> APUESTAS ONLINE

> Es usar parte de tus ingresos o ahorros con el fin de incrementarlos.

> Son apuestas en línea en las que interviene el azar, generando adicción y siendo obligatorio arriesgar dinero.

> Podés invertir en plazo fijo o FCI desde los 13 años. Las entidades financieras están reguladas y tu dinero protegido.

> La participación en apuestas online está prohibida para personas menores de 18 años.

> Existen distintas herramientas con diverso grado de riesgo: conservadoras, moderadas y arriesgadas. Informate antes de invertir.

> Las posibilidades de ganar se reducen a un porcentaje ínfimo. Representa un riesgo creciente para tu bienestar.

> Protegen tus ahorros y te ayudan a cumplir tus objetivos financieros.

> Puede generar ludopatía, un trastorno psicológico por la compulsión a apostar. Afecta la vida personal, familiar y económica de quienes la padecen.

3 Inversión

Detallamos los principales tipos de plazo fijo que ofrecen los bancos.

Existen dos tipos:

> Plazo Fijo Tradicional

Al momento de constituir el plazo fijo tenés que decidir la cantidad de dinero que querés invertir y por cuánto tiempo, teniendo en cuenta que no lo vas a poder utilizar hasta su fecha de vencimiento. En esta modalidad, el banco ofrece de antemano una tasa de interés anual que te pagará por tu inversión. El plazo mínimo es de 30 días.

> Plazo Fijo en UVA

La Unidad de Valor Adquisitivo (UVA) tiene un valor determinado que actualiza diariamente el BCRA en base a la tasa de inflación. En esta herramienta, el dinero que invertís en pesos es expresado en UVA y al finalizar el plazo te devuelve el valor actualizado según la inflación del período más un interés anual. El plazo mínimo aquí es de 180 días. Esta modalidad asegura que tus ahorros se mantengan por encima de la inflación de manera de no perder poder adquisitivo.

Para terminar el plazo fijo, tenés que elegir el tipo de renovación:

- > **Renovación total** significa que, al vencimiento del plazo fijo, el dinero invertido más el interés se vuelve a renovar.
- > **Renovación parcial** significa que se vuelve a renovar el capital y se depositan los intereses en tu cuenta.
- > **Sin renovación**, es decir, que tu dinero se visualizará en tu cuenta al vencimiento del mismo junto a los intereses que generó durante el plazo que fijaste. Luego, podés volver a invertirlo.

Si estás decidido a invertir, podés consultar en tu banco mayores detalles sobre estos tipos de plazos fijos y las posibilidades en cada uno de ellos.

3

Inversión

Conocé otras maneras de invertir tu dinero.

Fondo común de inversión

Otra forma de invertir son los fondos comunes de inversión (FCI), es decir, el conjunto de dinero que se forma con los aportes de las personas que invierten mediante una “cuotaparte”.

- › La cuotaparte es la forma de medir la participación de un inversor en un FCI.
- › Cuando decidís invertir en un fondo, estás comprando cuotapartes a un precio determinado y el valor de esa cuotaparte va a variar todos los días.



Por ejemplo: hoy compro 100 cuotapartes con valor de \$100, espero el tiempo que necesito y lo retiro, o como se dice en el lenguaje inversor, rescato el dinero. Ese día el valor de la cuotaparte es de \$104, es decir, de mi inversión inicial de 10.000 pesos voy a estar recibiendo \$10.400. Puedo elegir rescatar todo o parte de mi inversión.

Los FCI ofrecen diversas alternativas con distinto grado de riesgo. Cada alternativa busca cubrir diferentes expectativas, tiempos y necesidades. No se pueden realizar en cualquier horario, es necesario que te fijes en la página web de tu banco o fondo los horarios permitidos para operar.

4

Canales digitales

Utilizó la billetera virtual de tu banco para ahorrar tiempo y dinero.



¿Qué es una billetera virtual?

Es un sistema por el cual el celular, a través de una aplicación gratuita, puede funcionar como monedero digital para realizar múltiples operaciones financieras de forma sencilla. Permite:

- > Consultar saldos y movimientos actualizados al instante.
- > Hacer pagos con el código QR, a través del escaneo de un código desde el celular y aprovechar promociones.
- > Hacer transferencias de forma inmediata, enviando dinero de una cuenta a otra.
- > Realizar órdenes de extracción para retirar dinero sin necesidad de una tarjeta.
- > Recargar saldo para el transporte y en tu celular desde donde estés.
- > Pagar impuestos y servicios.
- > Abrir una cuenta sin necesidad de ir a la sucursal.
- > Invertir en plazos fijos y fondos comunes de inversión.
- > Actualizar tus datos personales.



El banco nunca te va a pedir información personal ni financiera por medio de un correo electrónico o por teléfono.

**Posiblemente sea un delito, ¡no brindes ninguna información!
Antes de contestar cualquier tipo de dato, cortá y llamá a tu sucursal.**

4 Canales digitales

Realizá tus operaciones por cajero automático.

Otra opción para ahorrar tiempo es el cajero automático. Podés retirar dinero y hacer pagos sin tener que sacar número ni esperar a que te atiendan en la caja. Para usar un cajero automático necesitás tener una tarjeta de débito.



Si vas al cajero automático con tu tarjeta de débito también podés:

- > Hacer transferencias. Es decir, enviar dinero de una cuenta a otra.
- > Pagar todo tipo de servicios.
- > Recargar el celular y la tarjeta de transporte.
- > Elegir y cambiar tus claves para hacer trámites por internet.
- > Elegir y cambiar tu clave PIN, que es la clave de tu tarjeta de débito en cualquier cajero automático.
- > Hacer consultas de tu número de cuenta y CBU, Alias, saldo, últimos movimientos y últimos débitos automáticos, entre otras.

4 Canales digitales

Utilizá tu tarjeta de débito y aprovechá sus ventajas.

Cuando usás la **tarjeta de débito** tenés más seguridad y acceso.



Seguridad

- › No necesitás llevar efectivo.
- › La tarjeta está protegida por una clave secreta, que solo vos sabés.
- › Si te la roban o la perdés, nadie puede sacar el dinero de tu cuenta si no sabe tu clave secreta (por eso es muy importante que no se la cuentes a nadie).

Acceso

- › Podés retirar dinero en efectivo cualquier día y a cualquier hora, sin necesidad de que el banco esté abierto.
- › Podés realizar compras en comercios adheridos. El dinero se resta (se debita) de tu cuenta automáticamente, en el mismo momento del pago.



Te sugerimos que anotes los números de teléfono que figuran en el dorso de la tarjeta

Te van a servir ante el caso de pérdida o robo.

5 Medios de pago

Te contamos cómo hacer para ahorrar tiempo y dinero utilizando los medios de pago electrónicos.

Denominamos medios electrónicos de pago a las tarjetas de débito y de crédito, las billeteras electrónicas, el código QR y las transferencias bancarias. Son alternativas al pago con dinero en efectivo.



Principales ventajas

- › Te permite acceder a diferentes beneficios y descuentos.
- › Seguridad y comodidad: operás de forma más segura y cómoda sin tener que ir al banco.
- › Permite realizar compras o retirar dinero en caso de necesitarlo, incluso sin tarjeta de débito, a través de una orden de extracción (ODE).
- › Registro de gastos: podés revisar tu cuenta y en un instante conocer cuánto dinero tenés disponible, cuándo y dónde realizaste gastos.
- › Historial crediticio: usar tu tarjeta de débito, tu tarjeta de crédito, o la billetera virtual de tu banco, permite dejar un registro que genera un historial crediticio.
- › Tener un buen historial crediticio te permite acceder a créditos con mayor facilidad.

5 Medios de pago

Te contamos qué es la tarjeta de crédito.

Es una tarjeta emitida por una entidad financiera que permite realizar consumos y compras en comercios o por internet brindando mayores facilidades de pago.

Permite realizar una compra sin tener que llevar dinero en efectivo, además posibilita pagar esa compra en varios meses (cuotas). Las cuotas pueden, a veces, tener un recargo (interés).

El banco otorga a cada titular un límite máximo de compra en un pago y en cuotas en base a un análisis crediticio. Se genera un resumen mensual con todos tus consumos y una fecha de vencimiento a pagar.



Aspectos a tener en cuenta:

- > Los bancos te ofrecen la posibilidad de hacer el pago total de lo que compraste o un pago mínimo en caso de que no puedas pagar la totalidad. Esto no cancela la obligación de pago, sino que se acumula al mes siguiente y genera intereses.
- > Te sugerimos abonar el total antes de la fecha de vencimiento para no pagar intereses de más.
- > Puede tener un costo mensual y gastos de mantenimiento.

OPCIONES DE PAGO E INTERÉS



Pagar de una sola vez todo el saldo total, evita intereses y no acumulan deuda.



Pagar un monto superior al pago mínimo mensual, pero inferior al total, permite reducir gastos e intereses de la deuda.



Abonar cada mes el pago mínimo: acumula deuda y genera más intereses que se vuelven difíciles de pagar.



5 Medios de pago

Te contamos cómo hacer para ahorrar tiempo y dinero utilizando los medios de pago electrónicos.

Un **código QR** (por sus siglas en inglés “Quick Response Code”, que significa “Código de Respuesta Rápida”) es un mecanismo para pagar una compra a través del escaneo de un código con la cámara de tu celular.

Con tu billetera virtual podés realizar pagos con código QR de manera sencilla y aprovechar las promociones disponibles.



Podés elegir cómo pagar:

- > A través del saldo disponible en la caja de ahorros vinculada (débito).
- > A través de la tarjeta de crédito vinculada (se puede pagar en cuotas).

BNA+

Es la app del BNA donde podés pagar con MODO y aprovechar descuentos y promociones exclusivas.

5 Medios de pago

Te contamos qué es una transferencia bancaria.

Las transferencias bancarias permiten enviar dinero entre dos cuentas y se pueden realizar a través de tu billetera virtual. En general, son inmediatas, significa que el dinero que transferís se acredita en el momento en que hacés la operación.

Para realizar o recibir una transferencia bancaria solo tenés que conocer el CBU, el Alias o el CVU de la persona a quien querés enviarle dinero.

> CBU

Clave Bancaria Uniforme .
Es el número de identificación de una cuenta bancaria y posee 22 dígitos.

> ALIAS

Cumple la misma función que el CBU, pero en lugar de números son palabras que podés elegir para recordarlas mejor que los números, por ejemplo: *Carla2020*.

> CVU

Clave Virtual Uniforme.
Cumple la misma función que el CBU pero identifica a las cuentas virtuales de las aplicaciones de pagos móviles.



Las transferencias son gratuitas, muy útiles y sencillas de realizar.
Por ejemplo, para pagar las expensas del edificio, hacer una reserva en un hotel o pagar una deuda a una persona amiga, entre otros.

6

Préstamos

Te contamos información importante sobre los préstamos.

> ¿Qué es un préstamo ?

Es una operación por la cual una persona o entidad presta dinero a otra, a cambio del pago de un interés (precio por prestar el dinero). Los préstamos se pueden solicitar en una entidad financiera (banco) o de manera informal (prestamista). En este último caso, el préstamo puede tener cláusulas abusivas, plazos y/o tasas de interés elevadas.

En una entidad financiera, el banco te presta una cantidad de dinero y vos te comprometés a devolverle esa misma cantidad y también a pagarle un extra en concepto de intereses, comisiones y/o gastos.

Por eso, es importante que sepas que si vas a pedir un préstamo:

- > Tenés que pagar costos e intereses.
- > Tenés la obligación de devolver el dinero y pagar a tiempo.



Considerá que podés pedir un préstamo por muchas razones

Por ejemplo, para solucionar una emergencia o ante un imprevisto. También podés pedir un préstamo para invertir en un proyecto nuevo. Otras veces, puede ser para comprar algún bien que deseás, y no tenés el dinero o no querés gastar tus ahorros.

6

Préstamos

Enterate todo sobre cómo pedir un préstamo.

Si decidiste pedir un préstamo a tu banco, presta atención a tres cosas importantes para que tu planificación financiera sea exitosa:

1

MONTO DEL PRÉSTAMO

Cuánto dinero vas a pedir prestado y cuánto dinero te puede dar tu banco.

La cantidad que te preste va a depender de tu historial de préstamos anteriores, de tu conducta en el pago de tu tarjeta de crédito, de tu capacidad para devolverlo y de cómo podés asegurarle al banco que le vas a pagar. Es importante organizar tus finanzas para ver si lo podés pagar en tiempo y forma.

2

PLAZO DEL PRÉSTAMO

Es el tiempo que tenés para devolver el dinero prestado.

Las cuotas por lo general se pagan por mes, pero es muy importante que pidas un detalle de tu préstamo, es decir, un documento donde se encuentren registradas las cuotas que tenés que pagar y la fecha de vencimiento de cada una.

3

INTERÉS DEL PRÉSTAMO

La tasa de interés refleja cuánto te cuesta pedir el préstamo.

Mientras más alta sea la tasa de interés, más caro será devolver el préstamo.



Buscá la mejor opción para tu préstamo

Encontrar un buen préstamo requiere que averigües y evalúes las opciones de todos los bancos y entidades a tu alcance. Mientras más opciones analices, mejores condiciones podrás encontrar y además aprenderás mucho en el proceso.

6 Préstamos

Infórmate sobre las tasas de interés y los costos.

La tasa de interés refleja parte del costo de pedir dinero prestado. Mientras más alta sea la tasa, más caro resultará el préstamo. Se expresa en porcentaje.

Cada banco puede tener una tasa de interés distinta, por eso es importante que compares y averigües **qué banco te conviene más**.



Tenés dos opciones de tasa de interés:

- > **Tasa fija:** pagás el mismo monto en todas las cuotas.
- > **Tasa variable:** cambia el monto mensual y puede también cambiar el plazo del préstamo.

Algunos préstamos pueden tener una tasa mixta, es decir, durante un período de tiempo la tasa es fija y luego de vencido ese lapso, pasa a ser variable.

Además de los intereses, el banco te puede cobrar otros conceptos como por ejemplo impuestos, seguro de vida, gastos administrativos, entre otros. La suma de todos los gastos que se agregan a los intereses es lo que se denomina **Costo Financiero Total (CFT)**.



Es muy importante que al momento de pedir un préstamo conozcas cuál será la **tasa de interés** y el **Costo Financiero Total (CFT)**.

6

Préstamos

Si vas a solicitar un préstamo, consultá lo siguiente:



- › ¿Cuál es el costo total del préstamo incluyendo tasa de interés y otros conceptos?
- › ¿Qué tipo de tasa de interés tiene este préstamo: fija o variable?
- › ¿Hasta cuánto dinero puedo pedir?
- › ¿Cuáles son los requisitos?
- › ¿Cuál es el plazo del préstamo?, ¿se paga por mes?, ¿en qué fechas exactamente?
- › ¿Cómo debo pagarlo?, ¿qué monto tengo que pagar exactamente en cada fecha?



¿Qué pasa si te arrepentís y no querés usar el préstamo?

Si no lo usaste todavía, podés dar de baja un préstamo o cualquier otro servicio dentro de los primeros 10 días hábiles desde que lo pediste sin costo.

6 Préstamos

Te contamos qué es el historial crediticio y por qué es tan importante.

El historial crediticio es un registro detallado de todas las actividades de crédito de una persona en el sistema financiero. Es tu carta de presentación, y refleja tu comportamiento



¿Para qué sirve?

- › Para que el banco conozca tu comportamiento y confíe en tu capacidad de pago.
- › Te abre las puertas a herramientas de financiación, imprescindibles en la actualidad.
- › Mejora las tasas de interés, al reducir el riesgo de incobrabilidad para el banco.
- › Mejora los límites de compra en la tarjeta de crédito.
- › Reduce restricciones al momento de solicitar un préstamo.

¿Cómo construir un buen historial crediticio?

Con pequeños pasos que marcan la diferencia y son clave para tu bienestar financiero.

- › Abrió tu cuenta bancaria y mantenela activa. Luego podrás solicitar una tarjeta de crédito.
- › Usá la tarjeta de forma inteligente, contemplando los gastos en tu presupuesto personal.
- › Al principio te darán un límite bajo. Es una oportunidad para demostrar tu capacidad de pago.
- › Recordá siempre pagar a tiempo. Es un requisito indispensable para un buen historial crediticio.

7 Recomendaciones de seguridad

Consejos para prevenir estafas y operar con tranquilidad.

¿Sabés qué es el phishing?

Es una técnica que utilizan estafadores para acceder a tus datos personales. Por lo general, te envían un mensaje por WhatsApp u otro medio para que ingreses a un enlace falso, completes tus datos o les transfieras plata por algún motivo.

Tips para prevenir estafas

REDES SOCIALES

Nunca nos contactes a través de comentarios en publicaciones de nuestras redes sociales, porque otras personas pueden ver la información que compartís y usarla para engañarte.

PERFILES FALSOS

Tené cuidado en las redes sociales, con perfiles falsos o personas que se hacen pasar por personal del banco y te escriben por mensaje privado o te llaman por teléfono para obtener tus datos.

ENLACES FALSOS

No accedas a links o enlaces que te lleguen por mail o WhatsApp, de dudosa procedencia. Tampoco ingreses a promociones o premios falsos - phishing.

¿Cómo puedo saber cuándo una página es segura?

Tenés que buscar el símbolo del candado al lado de la dirección web del sitio oficial.

¿Qué tengo que hacer si pierdo o me roban una tarjeta?

Si perdés o te roban alguna de tus tarjetas de débito o crédito tenés que llamar a la entidad financiera que te la dio, así la bloquean y nadie la puede usar haciéndose pasar por vos.

Te recomendamos tener los números de teléfono a mano.

Además, podés bloquearla desde la app BNA+, la billetera virtual del banco.



7 Recomendaciones de seguridad

Consejos para prevenir estafas y operar con tranquilidad.

¿Qué cuidados hay que tener con las claves?

Tienen que ser fáciles de recordar para vos, pero difícil de adivinar para otros.



Por eso te sugerimos:

- > Evitá usar como contraseña tu fecha o año de nacimiento.
- > ¡Guardá el secreto!, intentá mantener tu contraseña secreta.
- > No digites tu clave personal en presencia de personas desconocidas.
- > No descargues billeteras electrónicas en el celular de otra persona, ni lo prestes.
- > Siempre que recibís un llamado y te piden datos personales, desconfiá. Si tenés dudas, te podés acercar a la sucursal o llamar al teléfono del banco.

Realizar tus trámites en línea es fácil y seguro.

Siempre hay que tener en cuenta estos consejos de seguridad y nunca brindar información personal a personas desconocidas.

Nuestras cuentas en redes sociales:



Nuestro sitio web oficial:

www.bna.com.ar



¿Qué significan algunas palabras del mundo financiero? Glosario.

> ALIAS

Es el nombre que le ponés a tu cuenta bancaria. Las cuentas bancarias tienen una identificación de 22 números (CBU). Como puede ser difícil escribir tantos números sin equivocarse, podés elegir usar una palabra y le das esa palabra a la persona que te quiera transferir dinero. La primera vez que usás un alias, el sistema del banco te da 3 palabras sueltas separadas por un punto. Vos después podés cambiar esas palabras y elegir una que prefieras. También podés cambiar tu alias todas las veces que quieras. En cambio, los 22 números de la Clave Bancaria Uniforme (CBU) no los podés cambiar.

> BCRA

Banco Central de la República Argentina. Es el banco que regula el funcionamiento del sistema financiero, es decir, de todas las entidades financieras. Establece la cantidad de dinero y las tasas vigentes en la economía de nuestro país.

> CAJA DE AHORROS

Es una cuenta bancaria gratuita a tu nombre. En esta cuenta te pueden pagar tu sueldo o tus servicios o productos. Podés dejar depositado tu dinero para ahorrarlo o podés usarlo para pagar lo que necesites. Podés abrir una caja de ahorros simplemente presentando tu DNI. No es necesario que contrates otros productos o servicios del banco para abrir una caja de ahorros. Podés retirar tu dinero disponible en esta cuenta cuando quieras.

> CAPITAL

Es una cantidad de dinero que se invierte o se pide prestado. En un plazo fijo, el capital es aquel dinero que le prestás al banco, a cambio del pago de intereses. En un préstamo, el capital es el dinero que pedimos prestado, y por el cual pagamos intereses. La cuota de un préstamo, generalmente, está compuesta por el capital y el interés.

> CBU

Son las iniciales de Cuenta Bancaria Uniforme (CBU). Es como el número de documento de una cuenta bancaria. Está compuesta por 22 números que no se pueden cambiar, por lo que cada cuenta bancaria es distinta. Podés consultar cuál es la Cuenta Bancaria Uniforme (CBU) de tu cuenta en un cajero automático o también en la billetera virtual de tu banco.

> CFT

Son las iniciales de Costo Financiero Total (CFT). Cuando pedís un servicio financiero, como un préstamo, no solo pagás intereses, también tenés que pagar costos como por ejemplo impuestos o el dinero que te cobra tu banco por darte sus servicios. La suma de todos esos costos adicionales es el Costo Financiero Total, es decir, la suma total de lo que tenés que pagar.

> CUENTA CORRIENTE

Es una cuenta bancaria para personas humanas o jurídicas, con más servicios que la Caja de Ahorro. Ésta permite emitir y recibir cheques, y utilizar más dinero del que se tiene de saldo. Esto se llama girar en descubierto.



¿Qué significan algunas palabras del mundo financiero?

Glosario.

> DEPÓSITO

Depositar significa poner dinero en una cuenta bancaria. El depósito puede ser en efectivo o con un cheque. Podés hacer un depósito en la caja o en las terminales de autoservicio del banco.

> HISTORIAL CREDITICIO

Es un informe en el cual se puede visualizar las actividades financieras de una persona. Este historial es esencial para las entidades financieras ya que es la “carta de presentación” para el acceso a productos financieros.

> INSTITUCIONES FINANCIERAS

Son las únicas entidades que pueden ofrecer servicios financieros a las personas y están controladas por el BCRA. Por ejemplo: bancos, compañías financieras, sociedades de ahorro y préstamo para la vivienda y sociedades de bolsa.

> INTERÉS

El interés es el dinero que pagamos cuando pedimos un préstamo o el que recibimos cuando hacemos una inversión. Se expresa en un porcentaje llamado "Tasa de interés". A mayor tasa de interés, más cantidad de dinero pagaremos en un préstamo, o recibiremos en una inversión.

> ÓRDEN DE EXTRACCIÓN

Permite retirar dinero sin tener la tarjeta física o enviar plata a cualquier persona, tenga o no cuenta. Se realiza mediante la app, completando tus datos o de la persona destinataria, el monto a retirar y la cuenta de donde salen los fondos. Vas a recibir un código de operación de 6 dígitos que se debe ingresar para retirar el efectivo, en algún cajero habilitado.

> PIN

Es la clave de 4 números que ponés en el cajero automático para acceder a tu cuenta. Su denominación refiere a las primeras letras de las palabras en inglés Personal Identification Number (Número de Identificación Personal). Si te olvidás el número de tu PIN, tenés que pedirle al banco que haga un blanqueo de la clave. Esto quiere decir, que borre la que te olvidaste y te deje poner otra. Recordá memorizar el PIN y si lo anotás, evitá hacerlo en la tarjeta de débito. Escribilo en otra parte.

> SEGUROS

Es una protección o cobertura frente a imprevistos (accidentes, robos, etc.) a cambio del pago de una prima (costo del seguro). Te dan una póliza que detalla la cobertura ante esos hechos.

> TOKEN

Es una clave adicional para validar tus operaciones por Home Banking de forma más segura. Es un código de 6 números y tiene una vigencia de cierta cantidad de segundos.

bna.com.ar
0810 666 4444

Seguinos en     

