

CAPÍTULO 6: AHORRO, CRÉDITO Y SISTEMA FINANCIERO



Descripción de la clase:

- Este taller tendrá una parte expositiva relacionada con el ahorro y cuáles son los instrumentos de ahorro que tienen los agentes, y además con el Crédito y qué instrumentos de crédito existen.
- A continuación se realizará una actividad que figura en la guía: “Vamos al Banco Latinoamericano” cuyo objetivo es lograr visualizar la utilidad del Sistema Financiero como coordinador entre los agentes que necesitan fondos, con aquellos que tienen un excedente financiero.
- La idea es mostrar la importancia de la intermediación financiera que al desarrollarse de forma eficiente dentro de una economía, permite que las decisiones de consumo, ahorro e intercambio se produzcan de manera fluida beneficiando a los agentes económicos.
- A partir de esa actividad, se comentará brevemente cómo está compuesto el Sistema Financiero uruguayo, y cuáles son sus funciones, y en particular, cuál es el rol que cumple la Autoridad Monetaria dentro de ese sistema, y dentro de la economía.
- Para finalizar, se hará un breve comentario sobre la importancia de la confianza en ese sistema, como elemento intangible pero que resulta vital para que éste funcione eficientemente y en forma saludable.

Objetivo:

- Retomar la disyuntiva entre consumo y ahorro.
- Analizar el concepto de ahorro y sus determinantes.
- Interpretar las razones que llevan a una familia a ahorrar.
- Puntualizar qué instrumentos de ahorro existen.
- Comentar cuando las familias realizan una inversión financiera.
- Entender la importancia y utilidad del crédito.
- Comprender el concepto de intermediación financiera.





CAPÍTULO 6: AHORRO, CRÉDITO Y SISTEMA FINANCIERO

- Observar la importancia del Sistema financiero.
- Discutir las características más importantes de cada uno de los agentes del sistema.
- Incorporar el concepto de creación secundaria del dinero.
- Presentar los objetivos y funciones del BCU.
- Incorporar el concepto de “Confianza” al análisis.

Conceptos:

- Ahorro.
- Ingreso disponible.
- Determinantes del ahorro.
- Instrumentos de ahorro - inversión.
- El crédito.
- Tipos de préstamos.
- El sistema financiero y sus agentes.
- Creación de dinero, primaria y secundaria.
- Objetivos y funciones del BCU.
- La confianza.

Tiempo requerido:

- 50 minutos.

Materiales:

- Material visual adjunto.
- Pizarrón o papelógrafo con marcadores.
- Material de la actividad 6.3.

Procedimiento:

Primera Parte:

- Inicie el taller preguntando qué se puede hacer con el dinero que una familia o una persona no gasta en consumo. A continuación defina el concepto de ahorro y analice las razones por las cuales una familia decide ahorrar.



CAPÍTULO 6: AHORRO, CRÉDITO Y SISTEMA FINANCIERO

- Deje en claro los determinantes del ahorro y haga hincapié en que dicha decisión es muy importante y que varía entre cada persona y entre cada familia.
- A partir de los instrumentos de ahorro que figuran en el Power Point (Ahorro en casa, depósitos a la vista, depósitos a plazo fijo, etc.), interrogué a los presentes sobre cuáles conoce, y qué características tienen asociadas. Se sugiere preguntar: “¿cuál es la forma de ahorro más básica?”; “¿qué ventajas presenta?”; “¿qué desventajas?”
- Aquí aparecerá seguramente el concepto de liquidez que es la capacidad que tiene un activo en convertirse en un medio de pago o de cambio de la economía. En la presentación es importante remarcar el orden decreciente de liquidez de cada instrumento. Esta característica es una ventaja en sí misma al momento de que el individuo necesite disponer de efectivo para realizar transacciones o cancelar deudas.
- Otro concepto que surgirá de las respuestas será el de rendimiento, que es el ingreso ganado por esa inversión y que generalmente se expresa como porcentaje de la cantidad invertida. En este caso se puede sugerir a los docentes que trabajen con sus alumnos analizando las distintas opciones que existen actualmente de depósitos a plazo fijo, las distintas tasas que pagan los bancos de plaza, las distintas monedas, el plazo de los mismos con el fin de que los estudiantes se familiaricen con la actividad bancaria y las distintas opciones disponibles.
- Por último se debe resaltar el riesgo de cada modalidad de ahorro – inversión, como la probabilidad de no obtener el rendimiento esperado e incluso, la posibilidad de no recuperar del capital invertido. Y además remarcar la relación de que a mayor rentabilidad de una inversión, mayor riesgo asociado tendrá la misma.
- En este punto, distinga el concepto de intermediación financiera con el de mediación financiera. En el primero, el riesgo lo asume el intermediario, por ejemplo, cuando otorga un préstamo. En cambio, en el caso de la mediación financiera, al comprar acciones o bonos, el riesgo lo asume directamente el inversor.
- Comente que en la guía aparecen ejemplos numéricos de cálculo de intereses, que se pueden utilizar en las clases, dependiendo de las edades de los alumnos. Resalte además que en el caso de las decisiones de inversión, éstas traen consigo un riesgo que se debe analizar al momento de adoptarlas.
- A continuación interrogué a los presentes cómo puede una familia afrontar un gasto importante, en el caso de que no posea ahorros. Cuando surja la idea de pedir un préstamo defina el concepto de “Crédito”. Explique los tipos de créditos que se otorgan, citando ejemplos. Brevemente comente los elementos que se deben tener en cuenta al momento de tomar un crédito. En este punto es fundamental resaltar el concepto del uso responsable del crédito y que éste puede ser un instrumento muy importante siempre que se utilice responsablemente.



CAPÍTULO 6: AHORRO, CRÉDITO Y SISTEMA FINANCIERO

Segunda parte:

- Realice la actividad 6.3 de la guía: “Vamos al Banco Latinoamericano” El objetivo de la misma es presentar de forma lúdica la importancia y el rol que juega dentro de la economía el sistema financiero. Dicha actividad está descrita en la guía, la única modificación que se sugiere es acortar los tiempos de búsqueda de los participantes con dinero. En vez de darles 10 minutos, se sugiere dar como máximo 2 minutos para la primera ronda.
- La idea es que en la segunda ronda, teniendo a un participante cumpliendo el rol de “banco”, la actividad se vuelva más fluida y por ello más corta. Espere que todos los que necesitaban dinero y los que tenían excedente de dinero realicen sus operaciones. Luego interroque a los presentes qué ocurrió a partir de la aparición del banco: la coordinación entre quienes tenían fondos y los que necesitaban fondos se realizó de manera más fluida.
- También pregunte qué ocurre ahora que está el banco con respecto al riesgo de las operaciones realizadas. Disminuye en relación a la situación anterior.
- Por último, aproveche dicha actividad para preguntar cuánto dinero hay ahora en la economía. Si se suma el dinero que recibió el banco como depósitos más lo que prestó, surgirá que la cantidad de dinero aumentó, e introduzca el concepto de creación secundaria del dinero. Es decir, que si bien el monopolio de la emisión de dinero la tiene la Autoridad Monetaria, los bancos comerciales al recibir depósitos y brindar préstamos, están aumentando la cantidad de dinero, lo que se conoce como creación secundaria. En la actividad desarrollada este concepto puede visualizarse simplemente comparando la cantidad de dinero que tenían los agentes al inicio, y cuánto tienen al final (incluyendo los comprobantes de depósitos).
- Luego de realizado el juego, explique cómo está compuesto el sistema financiero uruguayo y cuáles son sus características. Comente que la actividad financiera tiene implícito riesgos y que dicha actividad debe ser regulada. Introduzca al Banco Central del Uruguay. Explique cuáles son sus objetivos y funciones. Resalte la importancia del sistema financiero y que para que este funcione, los agentes económicos deben confiar en él. Explique que la confianza de los agentes en el sistema debe ser promovida dado que es vital para que el sistema funcione de manera estable y saludable.

Cierre:

- Realice un breve cierre donde se repasen las principales ideas y conceptos de la primera parte de este taller. Utilice los minutos restantes del taller para responder dudas y compartir comentarios.



CAPÍTULO 6: AHORRO, CRÉDITO Y SISTEMA FINANCIERO

VAMOS AL BANCO LATINOAMERICANO

Bancos comerciales y productos financieros

➔ **Objetivos de la actividad:**

- Descubrir las funcionalidades básicas del sistema financiero en la coordinación de agentes ahorradores y prestatarios
- Identificar cuáles son los productos financieros que mejor se adecuan a las necesidades y posibilidades de cada persona

➔ **Materiales necesarios:**

- Una copia de las tarjetas “tengo dinero” y “necesito dinero”- material de apoyo 6.3/1
- Una copia de los certificados de depósito y crédito- material de apoyo 6.3/2
- Una copia para cada alumno que posea las tarjetas de “tengo dinero” de la plancha de dinero- material de apoyo 6.3/3
- Una copia por grupo de los productos bancarios- material de apoyo 6.3/4

Procedimiento

- Entregue a cada alumno una tarjeta de “tengo dinero” o una tarjeta de “necesito dinero”- material de apoyo 6.3/1. Si son muchos alumnos en la clase, puede entregar una tarjeta cada tres o cuatro.
- Dé tiempo suficiente para que las lean y comprendan.
- Los alumnos deben circular por la clase, los que poseen tarjetas de “necesito dinero” deben encontrar a compañeros dispuestos a prestarles esa cantidad de dinero y los que poseen tarjetas de “tengo dinero” tienen que encontrar compañeros que necesiten pedir prestada la misma cantidad de dinero que ellos tienen.
- Una vez transcurridos 10 minutos, interrumpa la dinámica, tiempo en el que seguramente no habrán podido completar su misión.
- Haga notar la dificultad existente para lograr lo dispuesto en las tarjetas. Utilice los elementos de discusión.
- Pida a un alumno que sea el encargado del Banco Latinoamericano y entréguele una plancha de dinero y los certificados de depósito y de crédito- material de apoyo 6.3/2.



CAPÍTULO 6: AHORRO, CRÉDITO Y SISTEMA FINANCIERO

VAMOS AL BANCO LATINOAMERICANO

Bancos comerciales y productos financieros

Procedimiento

- Entregue una plancha de dinero a los alumnos que tengan tarjetas de “tengo dinero” - material de apoyo 6.3/2 (utilice la misma plancha de dinero del Banco Latinoamericano). Deben recortar los billetes necesarios para llegar al importe de su tarjeta.
- Luego deben acudir al banco y depositar el dinero en un recipiente o simplemente entregarlo. El estudiante encargado del banco deberá darles una nota que certifique que tienen el respaldo del depósito en el banco.
- Los alumnos que tienen tarjetas de “necesito dinero” deben acudir al banco y recibirán el dinero estipulado en la tarjeta y el certificado del crédito.
- Haga notar a los alumnos cómo la existencia del banco hizo más fácil el cumplimiento de lo dispuesto en las tarjetas. Utilice los elementos de discusión.