

Módulo 03

Educación Financiera

Cuentas bancarias y cuentas de pago

Estudiantes | 2024

LA EDUCACIÓN
FINANCIERA
EN EL AULA



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

2. Las cuentas de pago

1. Cuentas de pago

¿Qué es?

Es una cuenta en pesos de libre disponibilidad abierta en un proveedor de servicios de pago -registrado en el BCRA- no bancario (PSPCP).

¿Quiénes pueden abrirla?

Pueden abrirla tanto personas humanas como jurídicas.

¿Cómo se abre?

En general se abren de manera remota, desde la página web o aplicación del proveedor de servicios de pago, previa verificación de la identidad de quien solicita la apertura (por ejemplo, el PSPCP podrá solicitar una foto del DNI o pasaporte y un video de quien solicita la apertura).

¿Qué operaciones se pueden realizar?

Transferencias a otras cuentas bancarias o de pago (utilizando CBU, CVU o alias) en otros proveedores y dentro del mismo proveedor. También permiten recibir transferencias de ambos tipos de cuenta.

Si el proveedor ofrece servicios de billetera digital –y está inscripto en el [registro de billeteras digitales interoperables](#)–, permitirá efectuar pagos con transferencia iniciados mediante la lectura de códigos QR (es decir, pagos con el saldo de la cuenta). El pago con transferencia se puede efectuar sin importar la marca del código QR o de la billetera digital.

¿Qué operaciones no se pueden realizar?

No se puede:

- a. cobrar haberes en cuentas de pago
- b. adherir a débitos directos
- c. depositar o librar cheques

¿Hay alguna diferencia con las cuentas abiertas en entidades financieras?

Una de las principales diferencias es que los fondos depositados en cuentas de pago no cuentan con la garantía de Seguro de Depósitos SA (SEDESA).

2. Claves y Alias



La **Clave Bancaria Uniforme (CBU)** es la identificación numérica de cada cuenta bancaria que es informada por los bancos a sus clientes y no puede ser modificada. Figura en los resúmenes de cuenta, resúmenes de tarjeta de crédito y débito, extractos de movimientos de cuenta, consultas de saldos y otras comunicaciones escritas y se puede consultar por ventanilla y /o mostrador.¹



¹¿Qué es la CBU? <https://www.facebook.com/watch/?v=3407266939335788>

¿Cómo se compone la CBU?

<https://www.facebook.com/BancoCentralAR/photos/a.1205813916147779/3262050057190811/>

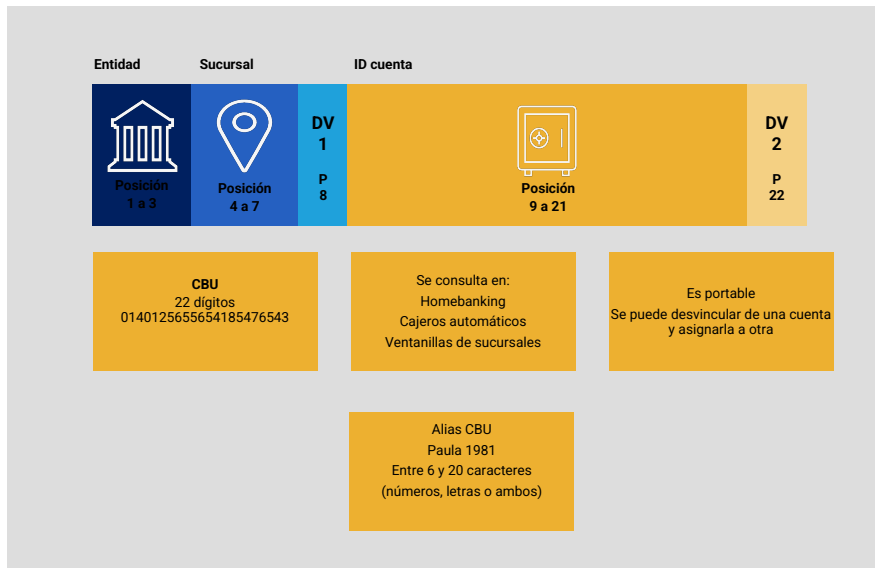


Gráfico 1 | CBU y Alias CBU

También una cuenta bancaria se puede identificar con el **Alias CBU** que es un seudónimo que se asocia de forma unívoca a la CBU de una cuenta bancaria (caja de ahorros o cuenta corriente).

Video | [CBU y Alias CBU](#)



Si es una cuenta virtual se la identificará mediante la **CVU (Clave Virtual Uniforme)**.²

Esta **clave de 22 dígitos** habilita las transferencias electrónicas de dinero entre billeteras electrónicas, tarjetas prepagas y otros, ofrecidas por los Proveedores de Servicios de Pago (PSPs) y los clientes del sistema financiero.³

Cada **CVU** es única, en función de la combinación de datos que la componen: el primer bloque (del dígito 1 al 8) identifica el PSP al que pertenece y el segundo bloque (del dígito 9 al 22) identifica a la persona usuaria.

La CVU se puede asignar tanto a personas humanas como jurídicas, es decir que revistan o no el carácter de personas usuarias de servicios financieros.

² ¿Qué es? <https://www.facebook.com/watch/?v=584732172140391>

³ Comunicación A6885 <https://www.bcra.gob.ar/Pdfs/Texord/t-snp-psp.pdf>

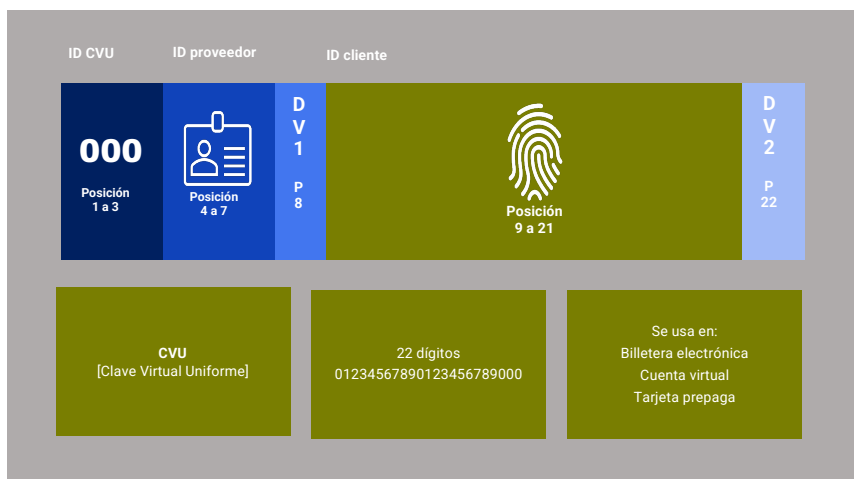


Gráfico 2 | CVU

3. Actividades

Tus logros



2. Marca la opción correcta. En caso de ser F escribe al lado el enunciado correcto.

Afirmación	V	F	Enunciado correcto
Para abrir una alcancía UVI hay que tener 18 años			
El banco cobra comisiones para abrir cuentas para menores			
En una caja para adolescentes el titular es la persona menor			
Una persona jubilada cobra sus haberes en una cuenta corriente			
Los depósitos bancarios están protegidos por el Seguro de Garantía de los Depósitos			

En grupo



3. Luego de la lectura de los Módulos 2 y 3 les sugerimos poner a prueba sus saberes jugando con la siguiente **rueda de palabras**:

https://es.educaplay.com/recursos-educativos/10307406-cuentas_bancarias.html

4. Ingresen al **Informe de Inclusión Financiera** (2° semestre 2022) del Banco Central y respondan.



<https://www.bcra.gob.ar/PublicacionesEstadisticas/Informe-Inclusion-Financiera.asp>

- 1.1. ¿Qué porcentaje de personas tiene una cuenta bancaria?
- 4.2. ¿Cuáles son en la localidad (o el barrio donde viven o donde está localizada la escuela) los PDA (Puntos de acceso al sistema financiero)?
- 4.3. ¿Qué aporte pueden hacer como curso a sus familias respecto de este tema?

Joaquín se da cuenta que haberle comentado al abuelo que sabe algo de finanzas ha sido abrir la puerta a todas las dudas y consultas de sus amigos. Uno de ellos de repente dice que tiene una tarjetas de crédito que no solicitó, otro que le cobran comisiones que nunca le anunciaron, y otro que le cobraron mal. ¿Podrá Joaquín ayudar a resolver todos esos temas?

En grupo



2. Ayuden a resolver las situaciones de los amigos de Don Zacarías.
 - ¿Con quién pueden contactar en el banco para resolver sus dudas y problemas?
 - ¿Dónde pueden buscar a esa persona responsable?
 - ¿Qué derechos tiene una persona usuaria (como los amigos de Zacarías) cuando contratan un producto financiero?
 - ¿Qué información del sitio Web "[Usuarios financieros del BCRA](#)" puede resultarles útiles para conocer sus derechos o cómo proceder? Pueden seguir esta cuenta en las redes sociales para tener información actualizada.

Escriban una recomendación en lenguaje claro⁴ respecto de las consultas de los amigos de Zacarías:

- Derechos de quien contrata productos o servicios financieros.
- Dar de baja productos (cuándo y cómo)
- ¿Qué derecho tengo respecto de un cobro mal realizado?

⁴ El Lenguaje Claro es un estilo de redacción simple y eficiente que permite facilitar la comunicación entre el Estado y la ciudadanía.