

## Prepara un plan de juego para Ahorro

El ahorro es esencial para generar riqueza y alcanzar metas financieras. Este módulo de 45 minutos te ayudará a generar conciencia y habilidades de ahorro.

**Preparación para el juego:** A menudo, un touchdown en el fútbol americano es el momento más dramático del juego: cuando un jugador llega a la zona de anotación en los segundos finales, la multitud se enloquece. Si bien estas hazañas emocionantes el día del partido tienden a atraparnos, esos momentos son el resultado de incontables horas transcurridas practicando y perfeccionando habilidades. Los jugadores más exitosos en el campo de juego, con frecuencia, son los más disciplinados. Han establecido buenos hábitos de entrenamiento en el campo y fuera de él y se concentran en aprender cómo optimizar su desempeño.

La aptitud financiera es muy similar. A menudo nos concentramos en los momentos emocionantes importantes tales como la compra del primer auto o independizarse. Sin embargo, esos momentos no serían posibles sin generar hábitos de ahorro. Al igual que un atleta aprende a través de la práctica las estrategias que mejor funcionan en el campo de juego, puedes identificar estrategias y herramientas que generen tu capacidad de ahorro y te permitan alcanzar tus metas financieras.

**Nivel del módulo:** Novato, Edades 11-14

**Temas:** Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumidor, Habilidades de la Vida.

**Materiales:** Los facilitadores pueden imprimir y hacer fotocopias de las tareas y los exámenes, y derivarte a los recursos por Internet que se indican más abajo.

- **Preguntas del examen anterior y posterior:**  
Responde cinco preguntas antes de completar las actividades de Ahorro para ver cuánto sabes del tema. Una vez finalizadas todas las actividades con tu profesor y compañeros de clase, vuelve a intentar completar el cuestionario para ver cuánto has aprendido.
- **Recursos de Ahorro en Practical Money Skills:**  
[practicalmoneyskills.com/ffsp23](http://practicalmoneyskills.com/ffsp23)
- **Copia de Metas SMART de ahorro:** Analiza primero los criterios de determinación de metas; después, define algunas propias.
- **Copia de Mejor escenario de ahorro:**

## Prepara un plan de juego para Ahorro, cont.

Juega con un compañero o pequeño grupo a fin de identificar las opciones de ahorro para cada situación.

- **Copia de Ejercicio escrito de interés compuesto:**

Encuentra la magia del interés compuesto con algunos cálculos sencillos.

- **Glosario de términos:** Aprende los conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

# Contenido

---

> Términos y conceptos clave.....	4
> Actividades para alumnos.....	7
• Examen de Ahorro anterior y posterior.....	8
• Copia de Metas SMART de ahorro.....	9
• Copia de Mejor escenario de ahorro.....	10
• Copia de La magia del interés compuesto.....	11
• Copia de Ahorra un millón.....	12
> Glosario de términos.....	13

# Objetivos del aprendizaje

---

- Definir metas personales de ahorro.
- Explorar los beneficios de los intereses y de cómo el ahorro genera más dinero.
- Identificar los diferentes tipos de cuentas de ahorro y opciones.
- Descubrir herramientas financieras y estrategias para generar ahorros.

## Términos y conceptos clave

Antes de empezar la lección revisa los términos y conceptos clave que se indican más abajo. Las respuestas a las preguntas te ayudarán a prepararte para el juego.

### ¿Por qué ahorrar dinero?

Durante toda la vida te enfrentarás a muchas decisiones que implican ahorrar y gastar. Tus metas pueden variar en el tiempo, desde pequeñas compras tales como un nuevo celular, pasando por compras más importantes tales como un auto o una casa, hasta ahorros a largo plazo para iniciar tu propio negocio o planificar para el retiro. Puedes planificar y ahorrar para algunos eventos de la vida, por ejemplo para ir a la universidad, pero es imposible pronosticar todos los gastos no planificados. Ello es lo que hace que el ahorro sea tan importante; por lo tanto, prepárate para afrontar cualquier gasto apartando dinero de antemano.

### ¿Cuándo deberías ahorrar?

El ahorro es esencial para generar riqueza a largo plazo y es importante ahorrar desde temprana edad y con frecuencia. Independientemente de cuántos años tengas debes ahorrar un porcentaje cada vez que recibas dinero, sea por un cheque de salario o por un regalo. Las decisiones que cotidianamente tomas respecto del dinero pueden impactar durante toda tu vida. El ahorro te brinda la libertad y flexibilidad para cumplir tus metas y te ayuda a desarrollar buenos hábitos de finanzas personales. Antes que nada, tu cuota para ahorro. Determina una cantidad fija de dinero para guardar por mes y trátala como a cualquier otra factura. Cuando consigas tu primer empleo, guarda parte de tu salario — idealmente, un mínimo del 10% — y ve crecer tus ahorros.

### ¿Cuáles son las mejores estrategias para ahorrar dinero?

- Confecciona un presupuesto y cúmplelo.
- Antes que nada, destina tu cuota de dinero para ahorro.
- Cuando consigas tu primer empleo, ahorra los aumentos que recibas.
- Ahorra las ganancias inesperadas tales como el dinero recibido como regalo de cumpleaños.
- Mantén la liquidez de los ahorros (que sean de fácil accesibilidad) para emergencias.
- Define metas financieras para mantenerte en el buen camino.
- Considera tus opciones para hacer crecer tu dinero.

## Objetivos del aprendizaje, cont.

### ¿Necesitas una cuenta de ahorro para poder ahorrar?

La selección del método de ahorro correcto depende de varios factores: cuánto dinero esperas ahorrar, cuán accesibles deben ser los fondos y cuándo necesitarás extraerlos. Una cuenta de ahorro en una institución financiera ofrece una serie de ventajas respecto de guardar el dinero en una caja de zapatos, debajo del colchón o en una cuenta corriente general.

### ¿Cuáles son los beneficios de tener una cuenta de ahorro?

Una cuenta de ahorro ofrece los beneficios de seguridad, conveniencia y el potencial para devengar intereses. Como estudiante de secundaria, puedes ahorrar para comprar un auto o para la universidad.

### ¿Qué tipos de cuentas de ahorro existen? ¿Cómo elegir entre ellas?

Puedes elegir entre muchas categorías de cuentas de ahorro. Puedes usar una o múltiples cuentas de ahorro a fin de organizar tu dinero para diversos propósitos.

- Cuenta de ahorro bancaria básica — Cuenta de ahorro donde puedes depositar y guardar efectivo en forma segura mientras devenga intereses.
- Cuenta en el mercado de dinero — Este tipo de cuentas posee muchas de las características de una cuenta de ahorro tradicional; sin embargo, también añade un elemento de inversión seguro y conservador.
- Cuenta de ahorro en línea — Este tipo de cuentas está disponible en línea exclusivamente y podría tener una tasa de interés más alta que la disponible a través de una institución financiera física.
- Cooperativa de crédito — Para este tipo de “cuenta compartida”, es esencial obtener membresía en una cooperativa de crédito. También tendrás acceso a sus otros servicios.
- Plan de ahorro automático — Con este plan puedes depositar fondos automáticamente en tu cuenta de ahorro por un tiempo programado, por ejemplo, cuando se deposita un cheque de pago cada quince días directamente en tu cuenta.

### ¿Cómo las inversiones y los planes de ahorro para el retiro hacen que mi dinero crezca con el paso del tiempo?

Si bien probablemente no estés ahora pensando en ahorrar para el retiro, es algo que deberás considerar cuando consigas tu primer empleo después de tu graduación. Si puedes dejar tu dinero depositado por un período de tiempo más prolongado, desde varios meses hasta años, las inversiones y planes de retiro te permitirán ganar más intereses. A diferencia de lo que sucede con las cuentas bancarias comunes, si quieres extraer dinero es probable que te cobren una multa excesiva.

## Objetivos del aprendizaje, cont.

### ¿Cómo funcionan los intereses?

La diferencia entre ahorrar dinero en un frasco de tu casa y en una cuenta de ahorro en un banco es cómo crece tu capital (tu dinero). En tu casa tu dinero sólo crece cuando agregas (depositas) más dinero (capital) en el frasco. En una cuenta de ahorro tu dinero crece no sólo cuando depositas más dinero, sino también por acumulación de intereses. Los intereses es dinero que el banco te paga por dejarlo en tu cuenta de ahorro. Es como si le prestaras tu dinero al banco. Tú le das tu dinero al banco para que te lo guarde. El banco te paga intereses; por lo que tu dinero crece. Puede usarlo para proveerles préstamos e inversiones a otros. La tasa de interés es el porcentaje de tu capital que el banco acuerda pagarte en tu cuenta. A menudo, una tasa de interés se conoce como APR (por su sigla en inglés) o tasa de porcentaje anual.

## Actividades para alumnos

---

- > Examen de Ahorro anterior y posterior
- > Copia de Metas SMART de ahorro
- > Copia de Mejor escenario de Ahorro
- > Copia de La magia del interés compuesto
- > Copia de Ahorra un millón

# Examen de Ahorros anterior y posterior

---

Nombre del alumno: \_\_\_\_\_

**Instrucciones:** Responde las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d) o llenando el espacio en blanco.

**1. Una buena razón para ahorrar dinero es:**

- a. Pagar la universidad.
- b. Comprar un auto.
- c. Endeudarse.
- d. Ambas respuestas a. y b.

**2. ¿Cuánto tardarías en ahorrar \$20 para un regalo de cumpleaños si ahorraras \$1.25 por semana?**

**3. Una cuenta de ahorro te paga:**

- a. Un monto fijo de dinero por mes.
- b. Intereses sobre el saldo de tu cuenta.
- c. Cada vez que usas tu tarjeta de débito.
- d. Intereses sobre el monto que pides prestado.

**4. Los intereses devengados sobre \$1,000 durante tres años a un interés compuesto del 10% anual ascienden a:**

**5. Si necesitas extraer tu dinero en un corto plazo, tu mejor opción de ahorro es:**

- a. Una cuenta para el retiro.
- b. Una cuenta de ahorro.
- c. Un certificado de depósito.
- d. La cartera de acciones de una compañía.

# Copia de Metas SMART de ahorro

**Instrucciones:** Tu profesor te guiará a fin de que puedas identificar si determinadas metas de ahorro cumplen o no con los siguientes criterios SMART y preparar una meta SMART financiera.

Los motivos de la vida real son buenos motivadores. Es útil emplear los criterios de las metas SMART cuando establezcas una meta de ahorro.

**Las metas ESPECÍFICAS inspiran.** La definición de una meta clara te ayudará a enfocarte en ahorrar para alcanzarla.

**Las metas MEDIBLES te permiten tener la tarea real a la vista.** Utilizando números reales puedes medir los avances durante el trayecto.

**Las metas ALCANZABLES valen la pena.** Al establecer tu meta asegúrate de que sea realista y de poder alcanzarla.

**Las metas RELEVANTES tienen sentido.** Establece una meta solamente si sabes que valdrá la pena en el largo plazo.

**Las metas RELACIONADAS CON EL TIEMPO tienen una fecha límite real.** El establecimiento de un marco de tiempo para la meta te servirá en tu compromiso de alcanzarla.

**Instrucciones:** Selecciona las metas de ahorro que incorporen correctamente los criterios SMART. Evalúa cada meta de ahorro e identifica si se cumplieron los criterios SMART para cada una.

¿Se cumplieron los criterios SMART? Sí o No	Meta de ahorro
	Voy a ahorrar para comprar un par de zapatos.
	En tres meses ahorraré \$150 para comprar un par de zapatos.
	Tendré dinero suficiente para ir a la universidad.
	Voy a ahorrar para comprar mi primer auto.
	En un año ahorraré \$3,000 para comprar mi primer auto.

**Ahora es tu turno para establecer tu propia meta SMART de ahorro:** A fin de respaldar las metas específicas establecidas los alumnos pueden utilizar la calculadora financiera de Fondo para emergencias:

[practicalmoneyskills.com/ffsp27](http://practicalmoneyskills.com/ffsp27).

# Mejor escenario

**Instrucciones:** Forma equipo con un compañero o pequeño grupo y analiza el siguiente gráfico lineal de opciones de ahorro. Selecciona la mejor respuesta en los dos escenarios de esta actividad.

## Opciones de ahorro:

Los fondos de cuentas son más fluidos.

El titular de cuenta tiene menos dinero para ahorrar.

La cuenta devenga una menor tasa de interés.

Los fondos de cuentas son menos fluidos.

El titular de cuenta tiene más dinero para ahorrar.

La cuenta devenga una mayor tasa de interés.



Cuenta corriente.

Cuenta de ahorro.

Cuenta del mercado de dinero.

Certificado de depósito (CD, por su sigla en inglés).

Para más información, consulta *Cómo elegir opciones para ahorro: [practicalmoneyskills.com/ffsp24](http://practicalmoneyskills.com/ffsp24)*.

### Escenario 1: No dejes que las comisiones te coman vivo.

Imagina que te reúnes a almorzar con tus amigos. Ellos quieren abrir su primera cuenta de ahorro. Cada uno de ellos tiene alrededor de \$50, pero quieren adquirir el hábito del ahorro. ¿Qué cuenta les recomiendas?

- A. Cuenta de ahorro básica, 0.25% de interés, sin requisitos de saldo mínimo, sin comisión mensual por mantenimiento.
- B. Cuenta de ahorro en línea, 1.25% de interés, comisión mensual por mantenimiento de \$4 si el saldo promedio es inferior a \$500.
- C. Cuenta de ahorro superior, 1.5% de interés, comisión mensual por mantenimiento de \$10 si el saldo promedio es inferior a \$1,500.

### Escenario 2: Aprovecha los intereses

Estás por ingresar al 8°/9° año, tienes ahorrados \$3,500 para un auto y quieres ahorrar otros \$1,500 durante los próximos seis meses. Deseas buscar otro producto de ahorro que tenga tasas de interés más altas para los \$3,500 que llevas ahorrados. No te preocupa una menor liquidez de dinero en los próximos seis meses. ¿Cuál es tu mejor opción?

- A. Cuenta de ahorro en línea, 1.25% de interés, comisión mensual por mantenimiento de \$4 si el saldo promedio es inferior a \$1,000.
- B. Cuenta del mercado de dinero, 1.5% de interés, depósito mínimo de \$10,000, comisión mensual de \$12 si el saldo está por debajo de los \$5,000.
- C. Certificado de depósito (CD), 2.5% de porcentaje anual de rendimiento durante seis meses, depósito mínimo de \$2,500, multa por retiro anticipado si extraes dinero antes de la finalización del período de seis meses.

# La magia del interés compuesto

## Ejercicios escritos de Ahorro

**Instrucciones:** Calcula cómo el interés compuesto puede ayudar a que tus ahorros crezcan respondiendo las preguntas de esta actividad.

**Interés compuesto:** La siguiente fórmula muestra cómo calcular el interés anualmente.

**Fórmula de interés compuesto:**

$$A = P (1 + r/n)^{nt}$$

A = El monto total del valor futuro de la inversión/préstamo con intereses.

P = El capital, el depósito inicial o el monto del préstamo.

r = La tasa de interés anual (decimales).

n = La cantidad de veces que se compone el interés durante el año.

t = La cantidad de años durante los cuales se invierte o se pide prestado dinero.

**Empleando la fórmula de interés compuesto y la calculadora financiera de ¿Cómo crecerá mi dinero?:**

[practicalmoneyskills.com/ffsp26](http://practicalmoneyskills.com/ffsp26)

**Descubre cuánto sería el total de tus ahorros:**

Si inicialmente depositaste \$100 y después colocaste \$100 en una cuenta de ahorro a una APR del 3% cada año durante 25 años.

Si inicialmente depositaste \$1,000 y después colocaste \$1,000 en una cuenta del mercado de dinero a una APR del 4% cada año durante 30 años.

**Empleando la fórmula de interés compuesto y la calculadora financiera de ¿Cómo crecerá mi dinero? determina quién habrá ahorrado más para el retiro.**

Ben invirtió \$2,000 por año de los 19 a los 26 años y lleva invertidos un total de \$16,000. Sus inversiones devengaron un interés anual del 12% hasta los 65 años. ¿Cuánto habrá ahorrado al cumplir los 65?

Julia ha invertido \$2,000 anualmente desde los 27 hasta los 65 años y lleva un total de \$78,000 invertidos. Sus inversiones también devengaron un interés anual del 12% hasta los 65 años. ¿Cuánto habrá ahorrado al cumplir los 65?

¿Quién habrá ahorrado más para el retiro?

# Ahorra un millón

---

**Instrucciones:** ¿Listo para aspirar a ahorrar un millón? Tu profesor agrupará a los alumnos en equipos. Responde primero en equipo las preguntas de esta actividad; después, prepara un plan de juego para lograr la meta.

Utiliza la calculadora de Ahorra un millón a fin de determinar cuánto necesitarás ahorrar por mes para alcanzar tu meta: [practicalmoneyskills.com/ffsp32](http://practicalmoneyskills.com/ffsp32).

Calcula la edad promedio de tu equipo; ingrésala como tu edad actual más abajo y en la calculadora de Ahorra un millón.

Decide en equipo cuándo quieres llegar a un millón de ahorros; si después decides modificar esa cifra en la calculadora, registra el cambio más abajo.

Imagina que tu equipo ha estado ahorrando \$150 por año por regalos y quehaceres realizados desde los 8 años de edad. Poniendo tu edad actual más arriba, calcula cuántos ahorros tendrías ahora.

Imagina que primero harás quehaceres y, después, conseguirás empleo. En equipo, decide cuánto podrías ahorrar razonablemente de manera habitual.

¿Con qué frecuencia ahorras (semanal, quincenal, mensual o anualmente)? ¿Por qué tu equipo eligió esa opción?

¿Qué intereses recibirías? (Elige uno: cuenta de ahorro básica, 1%; certificado de depósito, 2%; inversiones tales como acciones, 7%).

¿Cuántos años se tardará en llegar al millón?

¿Qué opciones podrías modificar a fin de alcanzar tu meta en menos años?

# Glosario de términos

---

Estudia esta lista de términos de finanzas personales para ayudarte a prepararte antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominas estos términos, tendrás una mejor oportunidad de responder correctamente preguntas del juego, y anotar.

**Plan 529:** Plan de ahorro operado por una institución estatal o educativa diseñado para ayudar a apartar fondos para futuros costos universitarios. Los ahorros depositados en un plan 529 son libres de impuestos mientras no sean retirados de la cuenta.

**Bolsa de Valores de EE.UU. (ASE, por su sigla en inglés):** La tercera bolsa de valores más importante en volumen negociado en EE.UU. Es una de las bolsas estadounidenses más antiguas e innovadoras de fondos cotizados en bolsa (ETF, por su sigla en inglés).

**Tasa de porcentaje anual (APR):** Tasa de interés anual que se cobra sobre los saldos de tarjetas de crédito pendientes de pago.

**Banco:** Institución financiera que invierte el dinero depositado por los clientes, otorga préstamos y cambia divisas.

**Servicios bancarios:** Servicios ofrecidos por un banco para conveniencia de sus clientes, tales como banca en línea, transferencias automáticas y cancelación de cheques.

**Bono:** Tipo de préstamo en el cual un inversor le presta dinero al gobierno o a una corporación a una tasa de interés y con una fecha de vencimiento determinadas.

**Firma de corretaje:** Organización que cobra una comisión para actuar como intermediario entre compradores y vendedores de acciones.

**Plusvalía:** Ganancia resultante de la venta de una inversión.

**Certificado de depósito (CD):** Certificado de ahorro emitido por un banco para depositar dinero durante un período de tiempo determinado.

**Cuenta corriente:** Cuenta bancaria que le permite al titular emitir y depositar cheques.

**Interés compuesto:** Interés calculado sobre el capital y sobre los intereses devengados. El interés compuesto es lo que realmente hace crecer los ahorros. Una cuenta de ahorro devenga intereses diariamente. Cada vez que se calculan tus intereses, se añaden a tu cuenta y se convierten en parte de tu capital. Con más capital, la cuenta devenga aún más intereses, que se siguen calculando continuamente y se convierten en más capital.

**Límites de aportes:** Límite máximo legal sobre los aportes a una cuenta específica.

**Depósito:** Agregar una suma de dinero a tu cuenta para aumentar el saldo.

**Depreciación:** Disminución del valor de los activos a través del tiempo.

**Dividendo:** Participación en las ganancias de una compañía, que ésta paga periódicamente a sus accionistas.

**Fondo para emergencias:** Dinero apartado para gastos en emergencias que, se recomienda, cubra los gastos para 3 a 6 meses.

## Glosario de términos, cont.

**Herencia:** Totalidad de posesiones de un individuo, incluidos bienes inmuebles y deudas.

**Plan de herencia:** Proceso de disponer la distribución de la herencia de un individuo en caso de fallecimiento.

**Albacea:** Persona o institución nombrada para hacer cumplir los términos de un testamento o plan testamentario.

**Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC):** Organismo que regula a la mayoría de los bancos en EE.UU. y asegura la mayoría de los depósitos bancarios privados. La FDIC preserva y promueve la confianza pública en el sistema financiero de EE.UU. asegurando depósitos en bancos e instituciones de ahorro por al menos \$250,000 mediante la identificación, el monitoreo y el abordaje de los riesgos de los fondos de seguro de depósitos y la limitación del efecto sobre la economía y el sistema financiero en caso de incumplimiento de un banco o institución de ahorro. En su carácter de agencia independiente del gobierno federal, la FDIC fue creada en 1933 en respuesta a los miles de quiebras de bancos ocurridas en la década del '20 y a principios de la década del '30.

**Comisión Federal de Comercio (FTC):** Agencia federal constituida en 1914 que administra la legislación de protección de consumidores.

**Tasa fija:** La tasa fija no varía a lo largo del préstamo o del plazo de una inversión.

**Cuenta personal de retiro (IRA):** Cuenta de retiro que permite a los individuos aportar una suma anual limitada para el retiro sobre una base de antes de impuestos (IRA tradicional) o después de impuestos (Roth IRA).

**Inflación:** Aumento general en el costo de productos y servicios a través del tiempo.

**Interés:** Cargo por dinero prestado; por lo general, un porcentaje del monto prestado.

**Tasa de interés:** Tasa a la que un prestatario paga intereses por haber pedido prestado un artículo o dinero, o tasa de porcentaje ganada en una inversión dada.

**Invertir:** Asignar dinero con la expectativa de obtener una ganancia sobre dichos fondos a través del tiempo.

**Inversión:** Artículo o producto financiero sobre el cual un consumidor espera obtener una ganancia en un futuro.

**Cartera de inversiones:** Gama de inversiones mantenidas por una persona u organización.

**Estrategia de inversión:** Conjunto de reglas o procedimientos que guía las elecciones de un inversor.

**Liquidez:** Facilidad o rapidez con la cual puedes retirar tu dinero.

**Meta financiera a largo plazo:** Meta financiera que llevará más de un año alcanzar.

**Cuenta del mercado de dinero:** Tipo de cuenta de ahorro ofrecida por bancos que, por lo general, devenga más intereses que una cuenta de ahorro básica. A menudo, el depósito y saldo mínimo de esta cuenta se considera mayor que el saldo mínimo de una cuenta de ahorro básica.

**Fondo mutuo:** Conjunto de acciones, bonos o efectivo administrado por un profesional a cambio de una comisión para alcanzar una meta determinada.

**Bolsa de Valores de Nueva York (NYSE):** Bolsa de valores localizada en Nueva York, considerada la casa de intercambio

## Glosario de términos, cont.

bursátil más grande del mundo, basada en la capitalización total del mercado.

**Capital:** Monto de dinero que depositas en tu cuenta para comenzar a ahorrar o monto original de dinero prestado.

**Cuenta para el retiro:** Cuenta como la IRA o la 401(k) que ayuda a un individuo a apartar dinero para el retiro, al tiempo que reduce al mínimo la carga tributaria.

**Cuenta de ahorro:** Cuenta donde se deposita dinero para uso futuro.

**Meta financiera a corto plazo:** Meta financiera que llevará menos de seis meses alcanzar.

**Impuestos del Seguro Social:** Impuesto sobre individuos que se utiliza para proveer fondos al programa del Seguro Social del gobierno de EE.UU.

**Plan de ahorro (TSP):** Plan de ahorro e inversión para el retiro destinado a empleados federales y miembros uniformados.

**Tasa de interés variable:** Tasa de interés que varía basado en las fluctuaciones del mercado.

**Retiro:** Cuando sacas dinero de tu cuenta; con lo cual, reduces el capital.

**Límite de retiro:** Cantidad máxima que un cliente puede retirar de una cuenta en un día cualquiera.

**Multa por retiro:** Penalidad en la que incurre un titular de cuenta por el retiro anticipado de dinero de una cuenta con restricciones para efectuar retiros.