codespa
de la pobresa a la prosperitat

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

´GESTIONANDO MI DINERO´

www.codespa.org





ÍNDICE

01 Quiénes somos

02 Nuestro programa `Gestionando mi dinero´

03 Cómo colaborar

Sobre CODESPA

Somos una fundación sin ánimo de lucro, que desde hace **40 años,** acompañamos a las personas a salir de la **pobreza a la prosperidad,** apoyándolas con conocimiento, acceso al mercado y a productos y servicios financieros.

Nuestro Presidente de Honor es **Su Majestad el Rey Felipe VI.**

Visión:
Un mundo en el que cada persona –también si ha crecido en un ambiente de pobreza extrema– tenga la oportunidad de desplegar todo su potencial y ser autosuficiente a través de un trabajo digno y estable.



Áreas de especialización



Formación profesional y microempresarial

Brindamos formación en habilidades para **el empleo y el emprendimiento** en comunidades vulnerables, adaptadas a las necesidades del mercado local.



Servicios financieros

Abordamos la exclusión proporcionando acceso a crédito, **educación financiera,** diseño de productos financieros, creación de grupos de ahorro y crédito, y fortalecimiento de instituciones microfinancieras.



Desarrollo mercados rurales

Construimos **alianzas con actores locales y empresas** para desarrollar mercados, potenciando microempresas y empresas sociales.

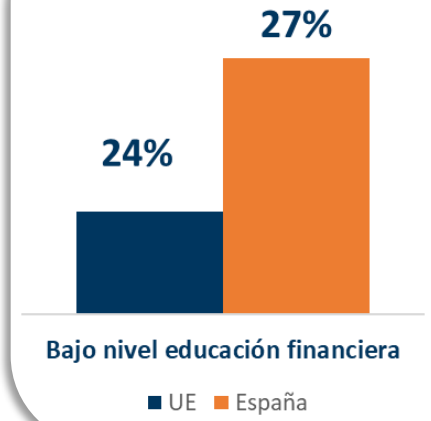
2. Programa Gestionando mi dinero



¿Por qué es importante la educación financiera en España?

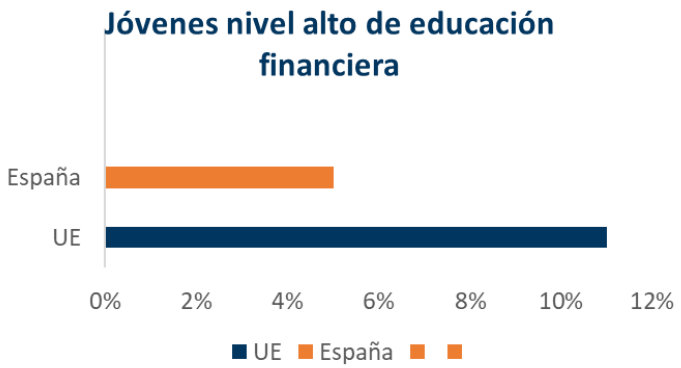
Cerca de 25% de la población en España está en riesgo de exclusión social, lo que aumenta su vulnerabilidad a la pobreza y la exclusión financiera*.

Estas personas necesitan herramientas para tomar decisiones financieras informadas, tener un mayor ahorro y menor endeudamiento.



27% de la población tiene un nivel bajo de conocimientos financieros, comparado con el 24% de la media de la UE.

FUENTE: Eurostat



Solo el 5% de los estudiantes españoles alcanza el nivel más alto educación financiera, frente al 11% del promedio de la OCDE

Fuente: PISA 2022



Solo el 13% de la población española tiene un conocimiento elevado en finanzas, frente al 18% de la media de la UE

FUENTE: OCDE

13% **87%**

** Informe FOESSA Cáritas 2023*

Gestionando mi dinero

Educación financiera para quienes más lo necesitan

Dirigido:

A personas en situación de exclusión en España especialmente, migrantes y jóvenes en situación de vulnerabilidad.

Objetivos:

1. Facilitar conocimientos financieros básicos y herramientas para mejorar la gestión de sus recursos y su resiliencia.

2. Promover el ahorro, la planificación financiera a través del presupuesto y hacer un buen uso del dinero.

3. Ayudar a las personas migrantes a gestionar sus remesas y su proyecto de vida.



Características

- **Adaptado a la situación socioeconómica de la población:** el lenguaje, los ejemplos y las herramientas se adaptan al contexto de la población.
- Transmite la importancia **del ahorro y la responsabilidad financiera** para promover un buen uso del dinero.
- Fomenta la **inversión productiva de las remesas** y el aprendizaje en el desarrollo de **presupuestos** familiares y gastos planificados.



FORMACIÓN Y RECURSOS

Formación directa a personas beneficiarias

- Formación presencial (talleres)
- Formación online: Plataforma online de formación
- Manual de educación financiera "Gestionando mi dinero"
- Cuaderno de trabajo
- Certificado de participación

Formación a Formadores / mentores (voluntariado corporativo)

- Guía detallada del facilitador para los talleres
- Kit de formadores
  - Power Point para formación presencial
  - Herramientas y recursos excel

Contenidos

El manual de Educación Financiera se compone de 5 capítulos, donde se combina contenido teórico y ejercicios prácticos.

01 El dinero y su uso

Conceptos básicos | Estilos de consumo | El dinero y las entidades financieras

02 La financiación

Definición y tipos de financiación | Sistema financiero y principales productos de financiación | ¿Qué es la solvencia familiar? | Sobre las deudas y su gestión

03 El presupuesto y la importancia del ahorro

¿Qué es un presupuesto y para qué sirve? | El ahorro | ¿Cómo se hace un presupuesto?

04 La inversión y el uso de las remesas

Inversiones y rentabilidad. Algunas consideraciones
La migración y las remesas económicas

05 La banca online

La banca online
Ciberseguridad frente a los fraudes



Ver manual Gestionando mi dinero

Contenidos adaptados



Prácticas de consumo poco recomendables

En ocasiones, nuestras decisiones de consumo son tomadas de manera irracional o desde el impulso del momento, lo que nos puede conducir a un resultado poco eficiente y poco sostenible. Algunos ejemplos de estas prácticas de consumo son:

Vivir al día

Muchas personas no saben cómo ahorrar y gestionar bien su dinero, tanto a nivel individual como familiar. Asimismo, algunas de ellas están afectadas por factores como los cambios de vivienda o emergencias. Estas dificultades también pueden tener su origen en un componente vinculado al sistema de creencias, como se refleja en los siguientes ejemplos:

- "Dios proveerá"
- "Mi familia no me va a dejar morir"
- "Cuando termine de pagar todas mis deudas, entonces sí, empezaré a ahorrar..."
- "Total, con 5 euros más o menos no me haré más rico ni más pobre"

El despilfarro

El despilfarro se refiere a la tendencia a gastar el dinero del que se dispone en cosas no necesarias ni planificadas. Nos conduce a vivir la vida como si no hubiese un mañana, un futuro. Está vinculada a la anterior en cuanto a que implica una carencia de ahorro. Las siguientes actitudes, creencias y comportamientos son muestra de esta práctica perjudicial para nuestra economía:

- "Mientras haya una moneda en la cartera, hay que buscar en qué gastarla"
- "Las cosas negativas le pasan al vecino, pero nunca tocarán las puertas de mi casa"
- "Creo que siempre tendré salud y estaré fuerte"
- "Yo soy quien lo gano, así que con mi dinero hago lo que quiero"

A veces se piensa que las cosas siempre estarán bien, que no somos vulnerables y que nunca llegarán los periodos de dificultad. Además, asumimos que el trabajo es una herencia, es decir, que lo tendremos de por vida.

La insensibilidad

Se refiere a llegar al punto de olvidarnos de los demás y mostrar un estilo de consumo como si fuésemos el centro del mundo o, mejor dicho, comportarnos de una forma insensible a la presencia y necesidades de las personas de nuestro entorno o a la conservación medioambiental. Esta práctica se refleja cuando:

- Nos servimos más comida en el plato de la que vamos a comer y, finalmente, acaba en la basura.
- Se queda el grifo abierto o luces y pequeños electrodomésticos encendidos (por ejemplo, el televisor o el ordenador) sin que nadie los esté usando.
- Compramos productos que al poco tiempo desechamos.

La apariencia

Se refiere a llamar la atención al precio que sea, con el objetivo de que la gente piense sobre mí de una manera determinada. Tiene que ver con querer aparentar una realidad diferente a la nuestra por miedo al juicio o a la no aceptación en nuestro entorno. Es una conducta muy relacionada con 'el qué dirán' y suele estar directamente vinculada a un bajo nivel de autoestima, tanto personal como social. Para tapar nuestra 'auto-percibida' pérdida de

"Lo merezco"

La sensación de creernos que nos lo merecemos todo nos hace gastar un dinero que no tenemos y vivir un nivel de vida superior a nuestra realidad de ingresos. Pero la cuestión aquí no es si me lo merezco o no, sino si realmente tengo el dinero para hacer ese gasto o si no lo podría utilizar en mi proyecto de vida personal o familiar. Algunas frases que expresan esta práctica son las siguientes:

- "¡Tú sabes lo que yo he trabajado

La inmediatez

Vivimos en la era de la inmediatez y parece que las cosas que se quieren no pueden esperar. Hay que tenerlas ahora al precio que sea. A veces, este tipo de prácticas vienen a ocultar otras realidades como la inseguridad, los miedos o la falta de autocontrol. Las nuevas tecnologías y la compra digital han llevado a acortar mucho los plazos de entrega. Esta inmediatez de la compra suele tener un efecto negativo en la conservación del medioambiente

El crédito fácil

Esta práctica hace que las personas se involucren en préstamos para gastar en cosas innecesarias en base a un dinero que no se tiene.

El mercado del crédito fácil ha inundado nuestro sistema económico y, en muchos países, los bancos ofrecen la posibilidad de acceder de forma muy fácil al crédito para el consumo. Algunos slogans que evidencian esta práctica son los siguientes:



EJERCICIO Nº 1.6

Indica el grado de acuerdo o desacuerdo con los siguientes enunciados:

Enunciados	Sí	No	A veces
¿Experimentas un fuerte impulso de comprar cuando te sientes en soledad, afrontarías algún disgusto o con depresión?			
¿Ignoras u escondes a tu pareja lo que has comprado o tras la factura al pagar?			
¿Pides dinero prestado sabiendo que no lo podrás devolver?			
¿Mientes a tu pareja diciéndole que pagaste las cuentas pendientes cuando en realidad no lo hiciste?			
¿Quieres impresionar a otros pagando las cuentas en un restaurante, prestándoles dinero o haciendo costosos regalos que exceden tus recursos?			
¿Te angustias cuando llega el momento de pagar por tus compras, sabiendo que existen otras amistades de que tu cheque o tarjeta de crédito son rechazados?			
¿Te resulta difícil o imposible guardar el dinero que ganas y dedicar una parte al ahorro?			



Enunciados	Sí	No	A veces
¿Cuentas (literal) en actividades recreativas, tanto a en cosas prescindibles, cuando no tienes dinero para cubrir tus necesidades básicas?			
¿Siempre esperas que alguien te rescate de tus problemas económicos?			

Ayuda:

- Si la suma de las respuestas positivas (SÍ) es X o más, te animo a ser característicos típicos de una persona que compra compulsivamente y que necesita poner orden financiero.
- Si la suma de las respuestas "a veces" es X, existe un riesgo de convertirte como una persona que compra compulsivamente.

Formación presencial

A través de **talleres de formación presencial** de 2-3 horas, en alianza con ONG en Madrid y resto de España.

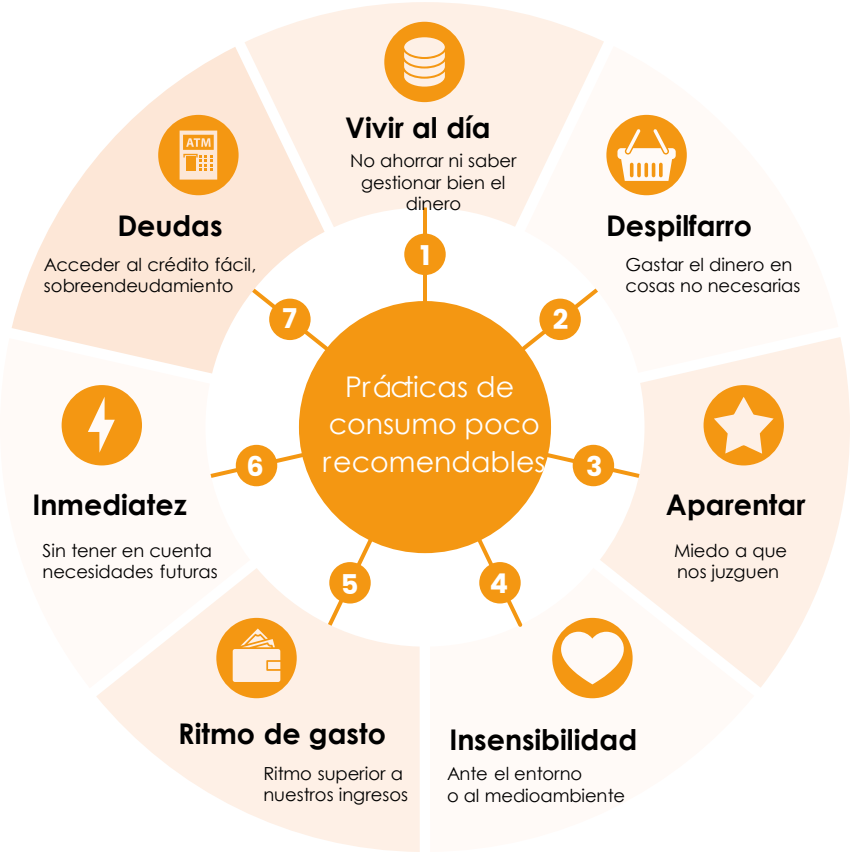
Con un enfoque práctico para abordar las realidades y **compartir las experiencias** de los asistentes: Aprender- haciendo.

Centrado en la importancia del ahorro y la elaboración para la realización del **presupuesto personal/familiar** y su seguimiento mensual.

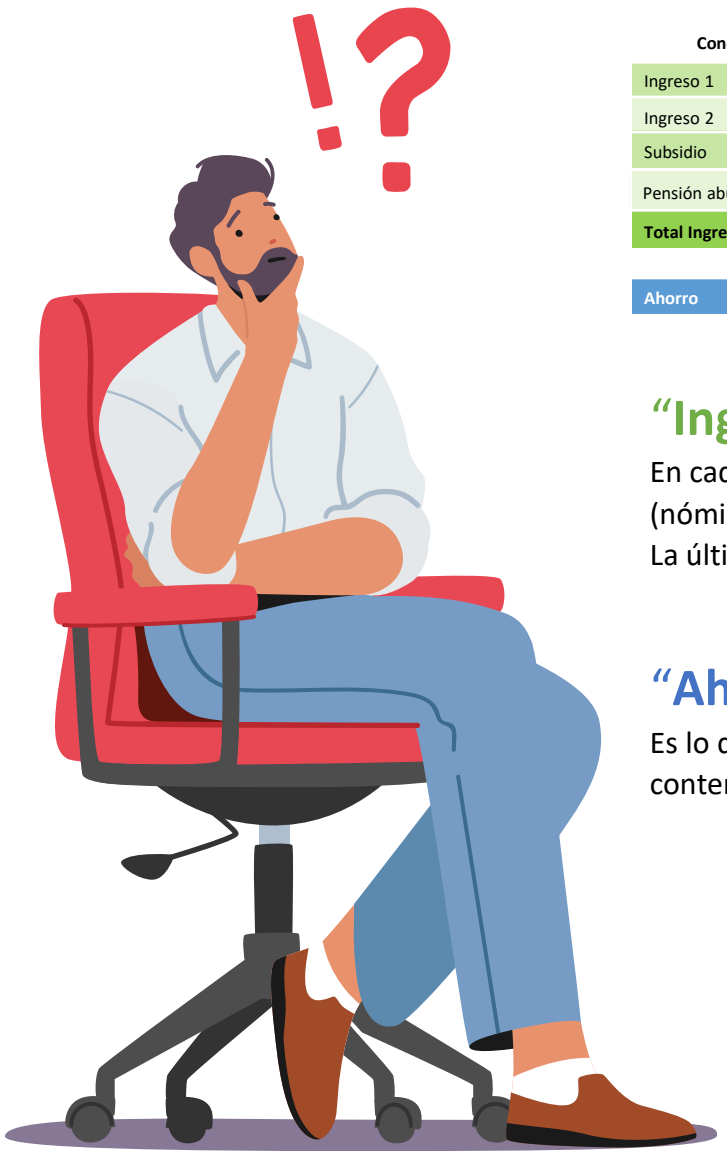


Economía doméstica

Consumo







Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total anual
Ingreso 1	600 €	600 €	600 €	600 €	600 €	600 €	600 €	600 €	600 €	600 €	600 €	600 €	**7.200 €**
Ingreso 2	50 €	50 €	50 €	50 €	50 €	50 €	50 €	50 €	50 €	50 €	50 €	50 €	**600 €**
Subsidio						300 €						300 €	**600 €**
Pensión abuelo	50 €	50 €	50 €	50 €	50 €	50 €	50 €	50 €	50 €	50 €	50 €	50 €	**600 €**
Total Ingresos	700 €	700 €	700 €	700 €	700 €	1.000 €	700 €	700 €	700 €	700 €	700 €	1.000 €	**9.000 €**

Ahorro	80 €	80 €	80 €	80 €	80 €	80 €	80 €	80 €	80 €	80 €	80 €	80 €	**960 €**

“**Ingresos**” (verde):

En cada fila incluiremos los distintos ingresos mensuales
(nómina o pensión, paga extra, rentas puntuales…).
La última fila (“Total de ingresos”) es el sumatorio de todos ellos.

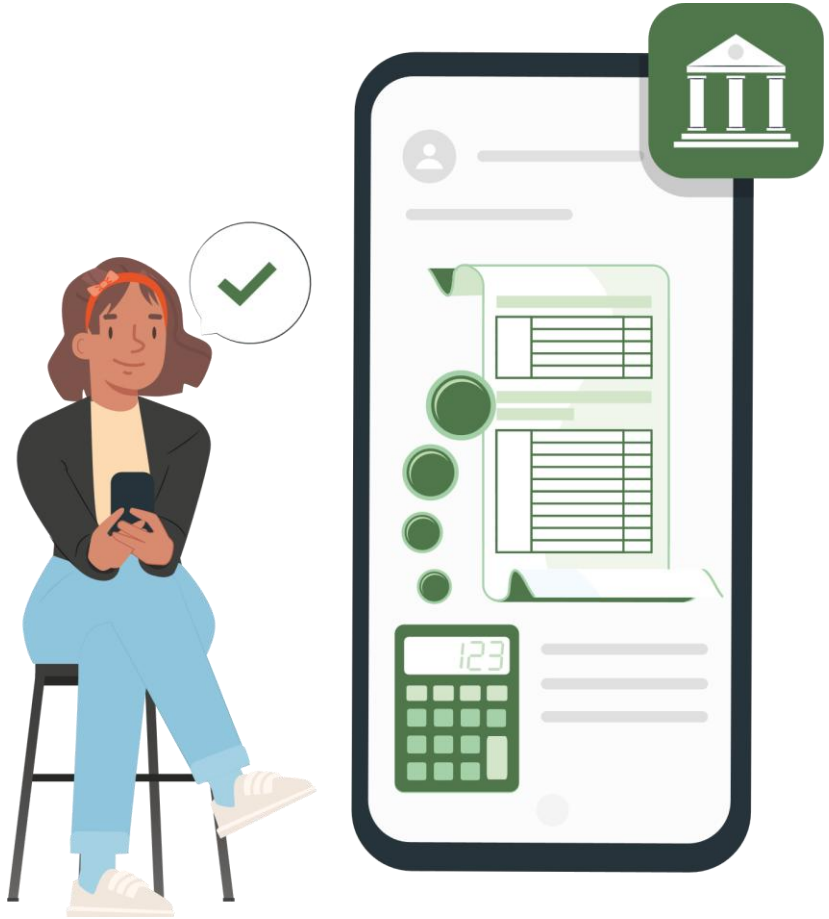
“**Ahorro mensual**” (azul):

Es lo que decidimos “guardar en la hucha” cada mes. Idealmente debe contemplarse al iniciar el mes.

Seguimiento mensual

Lo ideal es que el presupuesto este ajustado lo más posible a la realidad, para así poder manejar mejor nuestras finanzas

Concepto	Enero	Febrero
Ingreso 1	600 €	600 €
Ingreso 2	50 €	50 €
Subsidio	50 €	50 €
Pensión abuelo	50 €	50 €
Total ingresos	700 €	700 €
Ahorro	80 €	80 €
Alquiler vivienda	250 €	250 €
Servicios (luz, agua)	20 €	20 €
Teléfono	10 €	10 €
Transporte público	31 €	31 €
Seguro salud	29,17€	29,17 €
Pago coche	15 €	15 €
Internet	5 €	5 €
Total Gastos fijos	360,17 €	360,17 €
Compra supermercado	120 €	120 €
Ocio: entretenimiento, restaurantes	50 €	50 €
Emergencias	30 €	50 €
Otros: regalos, tasas trámites, impresiones, viajes	30 €	30 €
Total Gastos variables	200 €	220 €
Disponible	60 €	60 €



Banca online

Ciberseguridad



Cuidado con este tipo de estafas:

Phishing
Correo electrónico, redes sociales

Vishing
Por teléfono o por mensaje de voz

Smishing
Mensaje al móvil

Formación online

Plataforma de formación en línea, que facilita el acceso a contenidos actualizados y permite a los participantes aprender a su propio ritmo.

- 5 módulos de contenidos
- Ejercicios prácticos
- Videos instructivos
- Evaluaciones

Duración total aproximada : 10 horas





Cuaderno de trabajo para participantes

Para tomar notas y hacer los ejercicios prácticos del taller.

Cuenta con ilustraciones con sugerencias y tips importantes para hacer un buen uso del dinero



Certificado de participación

Para aquellos participantes que completen completen el curso.



Alianzas y colaboraciones

ONG:

A familias

Economistas sin Fronteras

CEAS

fundación Serra-Schönthal

[CREA]

nadiesolo

ASOCIACIÓN HERMANDADES DEL TRABAJO

inuit
inuitfundacion.org

Empresas:

ThePower business school

valueschool

”la Caixa”

Administración pública:

MADRID

Oficina de Atención a Migrantes
Ayuntamiento de Madrid

GOBIERNO DE ESPAÑA
MINISTERIO DE DERECHOS SOCIALES Y AGENDA 2030

Algunas cifras de impacto



1 490

Personas han sido formadas a través del programa Gestionando mi dinero



56 600

personas sensibilizadas a través del contenido en Youtube y RRSS



12

Alianzas con ONG, empresas y Administración pública para potenciar el programa.

→ **Reconocimiento** del Programa en la primera edición 2025 “Premios Alcanza” de la Asociación Española de Banca

3. Cómo colaborar



Cómo colaborar

Educación financiera para quienes más lo necesitan

- **Patrocinadores del curso para potenciar su impacto:**

Al ser un curso gratuito, necesitamos financiación para seguir expandiendo el impacto del programa y llevar la formación financiera a más personas en riesgo de exclusión social en España.

- **Formadores:**

Canalizando la inquietud social de los empleados a través del **voluntariado corporativo,** para que sean potenciales facilitadores de talleres y mentores financieros para personas en situación de vulnerabilidad.

- **Otros apoyos:**

Con otros recursos en especie: apoyo a la **difusión y comunicación del programa, cesión de espacios, otros.**



El vínculo que suma

El voluntariado corporativo refuerza el compromiso del empleado, mejora su percepción de la empresa y contribuye a un mejor clima laboral.



74%

de los empleados que hacen voluntariado corporativo desarrollan un mayor sentido de pertenencia y compromiso con su empresa.

pwc



66%

de los empleados mejoran su percepción sobre la empresa al ver su compromiso con la comunidad.

pwc



57%

de los empleados afirman que participar en voluntariado les ayuda a conectar con los valores y la cultura de su empresa.

benevity



89%

de los empleados creen que el voluntariado corporativo contribuye a un entorno de trabajo más positivo y motivador.

Deloitte.

Beneficios de la alianza

- Posicionamiento de la empresa en el apoyo de personas en riesgo de exclusión, a través de la educación financiera y de la mano de Fundación CODESPA.

- Formación y sensibilización de empleados con el contacto de la realidad de exclusión social y económica de muchas personas en nuestro país.

- Visibilidad en RR.SS, web y Newsletter de CODESPA:
  - BB.DD de 16.000 suscriptores a la fundación
  - 13.000 seguidores en RR.SS.

- Invitación a los Premios CODESPA, otorgados por S.M. El Rey Felipe VI

- Otros: visibilidad logo de la empresa en materiales del curso y contenidos de difusión



Gracias.

Mónica Gil-Casares | mgilcasares@codespa.org
Ximena Peñuela | xpenuela@codespa.org
María del Pilar Secada | mpsecada@codespa.org
Telf. +34 91 744 42 40