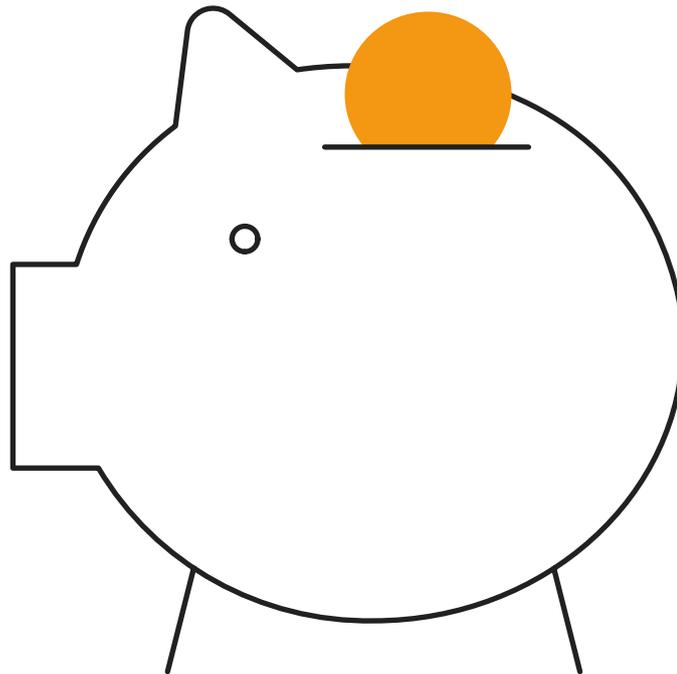


MANUAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA

GESTIONANDO MI DINERO



codespa

Dirección:

Mónica Gil-Casares, Directora de Investigación, Innovación Social y Consultoría | CODESPA

Coordinación y edición:

María Ximena Peñuela, Responsable de Consultoría, Gestión del Conocimiento y Evaluación | CODESPA

Agradecimientos y colaboraciones:

Agradecemos las contribuciones en la elaboración de la segunda edición de esta publicación a: Gloria González y Oscar Sierra de Economistas Sin Fronteras y a María del Pilar Secada de CODESPA.

Maquetación, diseño e imágenes:

Prodigioso Volcán

Impresión:

Fundación a la Par

Copyright @ CODESPA

2ª edición 2023

Financiado por:

La Unión Europea-Next Generation EU



Esta publicación ha sido realizada con el apoyo financiero del Ministerio de Derechos Sociales y Agenda 2030 financiado a cargo del Plan de Recuperación, Transformación y Resiliencia, Unión Europea-Next GenerationEU, en el marco del Proyecto “Dignificación de las ayudas sociales mediante blockchain y transformación digital de la gestión de las entidades sociales”. El contenido de dicha publicación es responsabilidad exclusiva de CODESPA y no refleja necesariamente la opinión del financiador.

Índice

01.

El dinero y su uso3

02.

El presupuesto y la
importancia del ahorro49

03.

La financiación87

04.

La inversión y el uso
de las remesas.....117

05.

La banca online.....143

Glosario

“Gestionando mi dinero”161

01.

El dinero y su uso

En este primer capítulo aprenderás conceptos básicos relacionados con el dinero y las maneras de utilizarlo. Empezaremos explicando por qué es importante la educación financiera. Continuaremos con la economía familiar y las finanzas personales, para llegar a detenernos en algunos estilos de consumo, especialmente en aquellos que nos perjudican y alejan de tener una adecuada salud financiera, para saber identificarlos y sustituirlos por

otras prácticas más recomendables.

En la parte final del capítulo profundizaremos en conceptos estrechamente relacionados, como el buen uso del dinero personal y familiar o la resiliencia; y finalizaremos con un repaso a los productos de las entidades financieras, así como con un glosario de términos muy útil, que te ayudará a gestionar tus acciones financieras diarias con tu banco.



codespa

1.1.

Conceptos básicos relacionados con el dinero

1.2.

Estilos de consumo: hacia un uso responsable del dinero

1.3.

El dinero y las entidades financieras. Productos y conceptos

[+](#) Para saber más



1.1.

Conceptos básicos relacionados con el dinero

¿Qué es la educación financiera?

La educación financiera parte de que **las personas aprendan** conceptos financieros esenciales como el ahorro, el crédito, la inversión, la tasa de interés, la rentabilidad y el riesgo, entre otros.

Podemos decir que el objetivo básico de la educación financiera es **aprender a hacer un uso efectivo del dinero**, y ofrece la oportunidad de aprender habilidades básicas relacionadas con la gestión de presupuestos y la toma de decisiones respecto al consumo, el ahorro y la inversión.

Así, dentro del campo de la educación financiera, existen varios conceptos básicos a aprender los cuales detallamos a continuación.

La **educación financiera** es el proceso de enseñanza-aprendizaje a través del cual las personas logran adquirir conocimientos o conceptos relacionados con el dinero y su administración y desarrollar las competencias que les permiten comprender y aplicar los conceptos, principios, herramientas, destrezas y habilidades necesarias para lograr una salud financiera.

Asimismo, nos permite conocer los efectos que el uso adecuado o inadecuado del dinero tiene sobre la persona y su economía familiar.

Eficacia

Es la capacidad de lograr el efecto que se desea o se espera. Implica que tomamos la decisión económica adecuada para conseguir el objetivo planteado.

Por ejemplo, si en un determinado momento nos hace falta una camisa, la compramos porque es lo que necesitamos de verdad y no acabamos comprando un pantalón en vez de la camisa, dado que ésta era lo más necesario.

Eficiencia

Es la capacidad de lograr los resultados deseados con el menor número de recursos posibles. Implícitamente va asociado al uso adecuado de nuestro dinero.

Siguiendo con el ejemplo anterior, la camisa que compramos ha de tener una calidad suficiente como para que dure un tiempo significativo y no deje de sernos útil en unas semanas, pues tendríamos que comprar entonces una segunda camisa y gastar más dinero.

Sostenibilidad

Implica que las decisiones adoptadas sean perdurables en el tiempo.

No basta con haber logrado la eficiencia en el uso del dinero durante un mes, un semestre o en algunas compras específicas. La sostenibilidad nos impulsa a ser constantes en la buena administración de nuestro dinero, tomando en el presente decisiones que mejoren nuestra estabilidad futura.



Diferencia entre solvencia y liquidez

Aunque ambos conceptos pueden parecer muy similares, presentan una clara diferencia relacionada con la temporalidad. Mientras la **solvencia** hace referencia a la capacidad que tiene una persona para afrontar sus deudas a largo plazo, la **liquidez** se refiere al corto plazo. Por ejemplo, si dispones de una vivienda en propiedad, o un local y un vehículo totalmente pagados, cuentas con un patrimonio que te respalda, en caso de adquirir una deuda de, por ejemplo, 10.000 euros, es decir, eres solvente porque el valor de tu patrimonio es superior al de esta deuda. Sin embargo, si no cuentas con efectivo, con dinero ahorrado en el banco, y tienes que pagar la deuda en una semana o un mes, tienes un problema de liquidez, porque no cuentas con la cantidad suficiente para afrontar la deuda en el corto plazo (tendrías que esperar a vender tus activos -vivienda, local o coche- para pagarla).

La independencia financiera

Se puede definir como la capacidad de cubrir todas tus necesidades económicas sin depender de nadie y sin que, para ello, tengas que recurrir a pedir ayuda o realizar alguna actividad que no sea de tu agrado. Si se tiene un ingreso y se consume menos de lo que se percibe, entonces se genera un ahorro; si el ahorro se invierte y por lo tanto se incrementa, entonces se tiene una rentabilidad y, si ella es mayor que los consumos, se llega a una situación de "libertad financiera".



La importancia de la educación financiera

Con la educación financiera, las personas logran adquirir y desarrollar las competencias financieras que les permiten:

- Administrar efectivamente las finanzas personales y familiares.
- Demandar servicios y productos financieros de calidad y analizarlos de manera crítica.
- Tomar decisiones financieras adecuadas y saludables.
- Planificar las necesidades financieras futuras para responder de manera adecuada a los cambios económicos de la vida.

- Saber dónde acudir en busca de asesoramiento financiero.
- Preparar a las personas para enfrentar mejor los tiempos económicos difíciles.
- Reforzar aquellas conductas que son básicas para mantener un adecuado balance en el presupuesto.

En definitiva, crear una cultura financiera que contribuya a mejorar la situación económica personal y/o familiar.



REFLEXIONA

¿Alguna vez habías pensado en cómo es tu cultura financiera?

¿Te consideras independiente en la toma de decisiones respecto a tus finanzas?

¿Qué crees que necesitas para aumentar tu autonomía económica?

A partir de ahora, cuando utilicemos la palabra “finanzas” (y el término “financiera/o”), nos estamos refiriendo a la “administración del dinero”.



Podemos mencionar **tres efectos** que se producen con la educación financiera. Las personas que han recibido esta formación:

1. **Aumentan su empoderamiento**, lo que les permite tomar el control de sus vidas y sus condiciones, es decir, ser más independientes, tomar decisiones justificadas, y mejorar su autoestima.
2. Están preparadas para **manejar más y mejores herramientas financieras e información**.
3. Pueden contribuir a la sociedad y participar de manera proactiva a una **mejor cultura financiera y economía más saludable**.

¿Qué es la economía familiar?

Antes de continuar, quizá sea necesario hacer una pequeña reflexión para eliminar miedos y falsos complejos que nos embargan a la hora de hablar de cuestiones económicas.



La palabra `Economía` proviene del griego: `oikos`, significa casa, y `nomos`, administración.

Por tanto, en su origen, la palabra `Economía` significa "la administración de los recursos de la casa".

Como sabemos, los recursos son limitados, mientras que los objetivos o necesidades de una persona o familia pueden pretender ser ilimitados. **El arte de gestionar un presupuesto está en satisfacer las necesidades más importantes y prioritarias con los recursos disponibles.**

Dentro de ese concepto marco de economía, la economía familiar tiene que ver con la forma en cómo los miembros de la familia manejan el dinero y su impacto en aspectos como:

- El cuidado de las personas del hogar.
- Nuestro propio cuidado personal.
- La custodia de los bienes patrimoniales que hemos conseguido (casas, coche, maquinaria para el trabajo, capital, etc.).



¿Qué se entiende por finanzas personales o familiares?

Es la manera que usa cada persona para administrar los recursos financieros que posee. Las finanzas personales están relacionadas con la gestión del presupuesto, lo que supone:

1. La identificación de las fuentes generadoras de nuestros ingresos y su cuantía.
2. La determinación de las partidas de gasto y su cuantía.
3. La asignación o distribución de la cantidad de dinero que habremos de destinar a cada partida ya identificada en función de los ingresos percibidos. Aquí nos hacemos la pregunta: ¿cuánto es suficiente para cada partida de gasto?
4. La administración de los ingresos en función de los objetivos que persigamos para nosotros mismos y para nuestra familia.

Profundizaremos en ello a lo largo de este capítulo y el siguiente.



REFLEXIONA

¿Alguna vez has realizado un presupuesto personal o familiar?

En caso afirmativo, ¿utilizaste alguna herramienta para gestionar tu presupuesto?

En caso negativo, ¿qué crees que te aportaría planificar tus finanzas?

1.2.

Estilos de consumo: hacia un uso responsable del dinero

La manera en que gestionamos nuestro dinero tiene mucho que ver con:

- Nuestra propia historia personal.
- La forma en que vimos que se gestionaba el dinero en nuestra familia.
- Los patrones de consumo de la sociedad en la que crecimos y en la que vivimos.

El estilo de consumo está directamente relacionado con la forma en la que compramos o adquirimos bienes o servicios, pudiendo responder o no a una planificación previa. A continuación, presentamos dos tipos de consumo:

Compra planificada. Se trata de aquella compra en la cual el dinero que se utilizó sí estaba previsto exclusivamente para esos fines. Por ejemplo, muchas familias planifican cada año las vacaciones o las compras de material escolar, apartando previamente la cantidad destinada a esos objetivos. Por ejemplo, se organizan durante todo

el año para en el verano destinar 1.000 euros a las vacaciones y 300 euros a material escolar.

Compra no-planificada. Se entiende como aquella compra en la cual el dinero que se utilizó no estaba pensado previamente o destinado para esos fines. Esto puede ocurrir, por ejemplo, cuando vamos al supermercado a comprar unos alimentos concretos y adquirimos otros por estar en oferta o por resultarnos atractivos por su marketing o imagen.

Efectivamente, ese producto no formaba parte de las compras que teníamos previstas para ese día, pero como está a muy buen precio, decidimos comprarlo para aprovechar una oferta especial. Este tipo de compras imprevistas se denominan compras no-planificadas o no-programadas, porque el dinero utilizado no estaba programado para esos fines, sino que se ha gastado para aprovechar la ocasión.





Es importante mencionar que en las sociedades de países con altos niveles de consumo es frecuente que existan periodos de rebajas u ofertas (rebajas en temporada de invierno y verano) que inciden en el estilo de consumo de la población. Las compras que se realicen en estas temporadas pueden constituir un ahorro sólo si se gasta exactamente lo que se ha planificado y realmente se necesite.

¡Cuidado con comprar cosas superfluas por muy rebajadas que estén! La pregunta es: ¿realmente las necesito?

RECUERDA:

Necesidad: Carencia de los bienes y/o servicios fundamentales para la conservación de la vida o para satisfacer las necesidades básicas de alimentación, educación y salud.

Deseo: Interés o anhelo que una persona tiene por conseguir la posesión o la realización de algo. Hay algunos deseos que pueden enfocarse a adquirir algo que no es realmente necesario.

A continuación, se proponen diversos ejercicios prácticos que te permitirán identificar qué comportamiento has seguido hasta este momento respecto al uso del dinero.

EJERCICIO N° 1.1



Empezaremos identificando las compras no planificadas que has realizado en los últimos tiempos.

1. Identifica todos los bienes y servicios que has comprado por más de 5 euros sin haberlos planificado (compras no-planificadas) en los últimos tres meses. Escríbelo en la primera columna de la tabla de abajo.
2. ¿Qué cantidad de dinero has gastado en cada uno de ellos aproximadamente? Escribe la cantidad en la segunda columna.
3. ¿De dónde procedió el dinero que utilizaste en cada una de las compras? (Sueldo, dinero regalado, dinero prestado, ahorros propios, tarjeta de crédito, préstamo, etc.) Escribe la información en la tercera columna.
4. ¿Cuál fue el criterio que utilizaste para realizar cada consumo que hiciste? (En el ejemplo anterior, el criterio fue aprovechar una oferta, pero puede haber muchos otros criterios, como capricho, placer, necesidad, emergencia, etc.) Escribe el criterio que corresponda en la cuarta columna.
5. Por último, suma el total de Gastos No Planificados (GNP).

4. ¿Qué crees que no tienes hoy (coste de oportunidad*) que pudiste haber tenido con ese dinero que gastaste de esa forma no planificada? Escribe y comenta.

.....
.....
.....
.....
.....
.....

5. ¿Cuáles han sido algunas de las consecuencias derivadas de haber gastado ese dinero de esta manera? Consecuencias económicas, emocionales, afectivas, etc. Escribe y comenta.

— Consecuencias económicas

.....
.....
.....
.....
.....
.....

— Consecuencias emocionales

.....
.....
.....
.....
.....
.....

— Consecuencias relacionales (con tu entorno, familia, pareja...)

.....
.....
.....
.....
.....
.....

*Coste de oportunidad: es el coste de aquello a lo que renunciamos por elegir otra opción o alternativa de inversión.



EJERCICIO Nº 1.4



1. ¿Cómo te sientes al ver la cantidad de dinero que gastaste en los últimos tres meses de manera planificada? Escribe y comenta.

.....
.....
.....
.....

2. Si consideras que tu nivel de gasto programado es alto, medio, bajo o nulo, ¿cómo afecta a tus propósitos, proyectos y metas de vida? Escribe y comenta.

*Nota:
Alto = Excelente. Manejo del gasto en función de un proyecto personal o familiar que guía mis acciones económicas.
Medio= Bueno. La mayoría de mis gastos corresponden a un proyecto o una necesidad definida.
Bajo = Preocupante. Hay pocos proyectos que están guiando tus gastos.
Nulo = No hay rumbo. No hay proyecto guía.*

.....
.....
.....
.....

3. Compara la cantidad gastada de manera no-planificada (GNP) con la gastada de manera planificada (GP): ¿a qué conclusión llegas? Escribe y comenta.

.....
.....
.....
.....

4. Si estos tres meses son representativos de tu estilo de gasto habitual, reflexiona sobre la siguiente pregunta: ¿dónde estoy y hacia dónde me dirijo?

.....
.....
.....
.....
.....



EJERCICIO N° 1.5



1. Suma los Gastos No Planificados (GNP) y los Gastos Planificados (GP) de los últimos tres meses de los ejercicios 1.1. y 1.3.

GNP + GP =

2. Divide entre 3 el resultado de la suma (correspondiente a los tres meses evaluados).

$(GNP + GP) / 3 =$

3. Suma el resultado obtenido en el punto 2 más su Gasto del Mes (GM) obtenido en el ejercicio N° 1.5. El resultado será el Gasto Promedio Mensual (GPM), es decir, lo que has gastado, en promedio, en cada uno de los últimos tres meses.

$GPM = ((GNP+GP) / 3) + GM =$

4. Si tu GPM es mayor que tus ingresos mensuales, pregúntate:

- a) ¿Quién me está financiando ese déficit? Recuerda que por la financiación estás pagando una cantidad de dinero. Escribe tu respuesta.

- b) ¿Quién te está ayudando con ese déficit? (Un familiar, tus propios ahorros...). Escribe su respuesta.

5. Si tu GPM es menor que tus ingresos mensuales, ¿dónde está lo que te queda? Verifica si está en tus ahorros; si no los puedes identificar, entonces los gastaste. Escribe tu respuesta.

6. Si tu GPM es igual a tus ingresos mensuales, ¿cómo te sientes con esa situación? Escribe tu respuesta.



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 dignidad o de valor frente a la gente, apelamos a un tipo de consumo que nos lleva a dar una imagen concreta y enmascarar la sensación de vergüenza que experimentaríamos frente a los juicios externos.

Así, gastamos lo que no tenemos y compramos lo que no necesitamos para aparentar lo que no somos delante de personas que, en la gran mayoría de ocasiones, ni siquiera conocemos.



“Lo merezco”

La sensación de creernos que nos lo merecemos todo nos hace gastar un dinero que no tenemos y vivir un ritmo 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 este año! ¡Claro que me merezco comprarme este vehículo!”
- “Tú te lo mereces, has trabajado mucho en tu vida. Te mereces darte ese capricho”

Podemos destinar una parte de nuestra renta a darnos algún capricho de vez en cuando, pero es conveniente que esté planificado y contemplado en las previsiones del presupuesto familiar.

“Quien de verdad nos quiere no pone en valor lo que tenemos, sino lo que somos.”



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.

Algunas frases que expresan esta actitud son las siguientes:

- “Vive el momento”
- “Lo quiero, ¡pero para ya!”



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:

- “Lléveselo sin intereses y empiece a pagarlo en seis meses”
- “Por ser tan buen cliente le hemos aumentado el límite de su tarjeta de crédito al doble”
- “Tiene un crédito disponible a su disposición por ‘X’ cantidad de dinero”

Es recomendable aprender a introducir el ahorro en nuestras vidas y así disponer del dinero que queramos para hacer las compras planificadas, en vez de solicitar un préstamo. Para evitar situaciones de impago, es importante analizar muy bien las condiciones de éste desde su solicitud.



REFLEXIONA

¿Te identificas con alguna de las prácticas anteriores?

¿Qué beneficio recibes de ese comportamiento? ¿Y qué perjuicio?

Si crees que no es un hábito saludable para ti, ¿qué te comprometes a hacer para cambiarlo?



El ciclo de las compras compulsivas

La compra compulsiva es aquella que **se realiza siguiendo un impulso momentáneo, caprichoso, muchas veces de forma irracional**. Es una compra no planificada ni pensada y, en la mayoría de los casos, solemos arrepentirnos al poco tiempo cuando nos damos cuenta de la falta de necesidad del producto adquirido. Muchas veces, las compras compulsivas se generan por ofertas o por un marketing que nos llama la atención.

Hay un ciclo en las compras compulsivas:



Algunas características de las personas que ejercen el gasto compulsivo se detallan a continuación:

- Puede tratarse de personas con sentimientos de carencia, soledad, vacío interior y depresión. Encuentran alivio o liberación cuando se compran algo, aunque sea innecesario. Este sentimiento de alivio suele ser momentáneo y no dura mucho tiempo tras la compra.
- En ocasiones, tienen estilos de vida desordenados, lo cual se refleja también en el uso y administración del dinero.
- A veces, utilizan esto como una forma de castigar a alguien implicado en la gestión del dinero como, por ejemplo, la pareja.
- Pueden ser personas impulsivas, con escasa capacidad de medir las consecuencias de sus actos.
- Pueden desarrollar conductas irresponsables hacia su propia persona y hacia terceras, lo que supone una importante falta de consideración.
- Pueden tener una baja autoestima, comportamientos inmaduros y no tolerar la frustración o el sentimiento de dolor, lo cual fomenta su necesidad de calmar o aliviar dicho malestar.



EJERCICIO N° 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, afrontando algún disgusto o con depresión?			
¿Ignoras o escondes a tu pareja lo que has comprado o tiras la factura al pagar?			
¿Pides dinero prestado sabiendo que no lo podrás devolver?			
¿Mientes a tu pareja diciéndole que pague 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 altas probabilidades de que tu cheque o tarjeta de crédito sean rechazados?			
¿Te resulta difícil o imposible guardar el dinero que ganas y dedicar una parte al ahorro?			

Enunciados	Sí	No	A veces
¿Gastas dinero en actividades recreativas, lujos o en cosas prescindibles, cuando no tienes dinero para cubrir tus necesidades básicas?			
¿Siempre esperas que alguien te rescate de tus problemas económicos?			

Nota:

- Si la suma de las respuestas positivas (Sí) es 3 o más: te acercas a las características típicas de una persona que compra compulsivamente o que necesita poner orden financiero.
- Si la suma de las respuestas "a veces" es 2: estás en riesgo de comportarte como una persona que compra compulsivamente.



Uso indebido del dinero: la violencia económica

Se entiende como violencia económica, el uso indebido de los recursos económicos, la mala gestión del dinero que afecta, por un lado, al cuidado de las personas que nos rodean y a nosotras mismas y, por otro lado, al cuidado de los bienes patrimoniales personales y familiares.

Así, existen distintos tipos de violencia económica:

- **Contra una misma:** se da cuando la persona atenta contra su seguridad física y psicológica, y se priva de su auto cuidado debido a un mal uso y descontrol en la gestión del dinero.
- **Contra la pareja:** existe violencia económica cuando uno de los miembros de la pareja utiliza el poder económico a su favor o conveniencia, ocasionándole un daño al otro.



REFLEXIONA

¿Identificas algún caso de violencia económica en tu casa o en tu entorno?

¿Con qué tipo de los cuatro descritos se corresponde?

¿Qué pasos crees que puedes dar para mitigar o erradicar esta situación?

También se refiere a cuando uno de los miembros de la pareja ejerce despilfarro, negligencia o mal uso del dinero.

- **De los padres contra los hijos:** cuando los padres y madres les privan de sus derechos (salud, educación, desarrollo personal, juego, etc.) al hacer un mal uso del dinero.
- **De los hijos hacia los padres y madres:** se da cuando los hijos e hijas tienen poder de consumo y son desconsiderados con sus madres y padres a la hora de gastar. En ocasiones, se usa a modo de castigo o venganza.

Cuando hablamos de resiliencia económica nos estamos refiriendo a la capacidad de una persona o un sistema familiar para hacerle frente a la vulnerabilidad económica a la que está expuesta, superarla, salir de ella fortalecida y transformada para poder seguir hacia delante y construir para el futuro.

La resiliencia económica

En momentos de crisis es donde más visible se hace nuestra vulnerabilidad económica.

Es precisamente frente a nuestra vulnerabilidad que debemos aprender a desarrollar la habilidad para adaptarnos a ella, en caso de no poder evitarla o eliminarla. Es en ese contexto de crisis donde juega un papel fundamental la resiliencia. Pasemos a ver cómo se define y las características de una persona resiliente.

Resiliencia: es la capacidad de una persona de hacer frente a las dificultades de la vida, superarlas y salir de ellas fortalecida y transformada para poder construir en el futuro.

Esta definición tiene tres puntos importantes:

1. La lucha por sobrevivir o salir de una situación de crisis
2. Se construye para quienes vienen después de nosotros
3. Se construye con un enfoque positivo

Vulnerabilidad económica = exposición a riesgos + incapacidad de dar respuesta + falta de habilidades para adaptarse activamente



Características de las personas resilientes:

- Son creativas.
- Son conscientes de sus potencialidades y limitaciones.
- Son empáticas, es decir, capaces de ponerse en el lugar de otras personas.
- Tienen el hábito de estar plenamente presentes.
- Confían en sus capacidades.
- Consideran las crisis como una oportunidad para generar un cambio y aprender.
- Saben gestionar los momentos de duda e incertidumbre.
- Muestran flexibilidad para adaptarse a los cambios.
- En situaciones de dificultad, buscan la ayuda de personas de su entorno y el apoyo social.

**REFLEXIONA**

¿Te consideras una persona resiliente?

¿Qué actitudes podrías incorporar en tus hábitos para aumentar tu resiliencia?

¿Conoces alguna persona de tu entorno que haya mostrado ser resiliente económicamente dentro de tu familia o comunidad?



1.3.

El dinero y las entidades financieras. Productos y conceptos

A lo largo del capítulo hemos visto qué es la educación financiera y por qué es importante en cuanto a la gestión de nuestra economía personal y familiar. Las decisiones que tomamos respecto a nuestro dinero y la manera en la que lo empleamos, ya sea en cuanto al consumo, el ahorro y la inversión, van a afectar directamente a nuestro estilo de vida y a nuestra salud.

Hasta ahora nos hemos centrado especialmente en el consumo (estilos de consumo y prácticas no

recomendadas) -en próximos capítulos seguiremos avanzando en los otros conceptos-, pero antes de entrar más en profundidad, vamos a hacer una revisión de conceptos básicos que necesitamos conocer para relacionarnos con nuestro dinero y tener una relación fluida con las entidades financieras a la hora de hacer una operación cotidiana, como una transferencia o un ingreso bancario.

Algunos productos financieros

Cuenta corriente y cuenta de ahorro

Ambas son cuentas bancarias, es decir, productos financieros que permiten depositar dinero en el banco. En el caso de la **cuenta de ahorro**, como su propio nombre indica, con el objetivo de ahorrar, mientras que en

la **cuenta corriente** se pueden realizar domiciliaciones, hacer transferencias, contar con tarjetas..., es decir, hacer operaciones financieras cotidianas. Es habitual que las cuentas de ahorro generen una mayor rentabilidad que una cuenta corriente. Antes de abrir una, infórmate de la TAE que te ofrece y si tiene comisiones asociadas (por ejemplo, de mantenimiento) o algún tipo de vinculación. Además, suelen ir vinculadas a una cuenta corriente, por lo que, si necesitas retirar parte de tu dinero ahorrado, tendrás que hacerlo a través de la cuenta corriente y, según las cantidades, incluso avisar previamente en el banco.

Atención a las **Cuentas de Pago Básicas**. Son un tipo de cuenta corriente ideada **para clientes que no sean titulares de otra cuenta**. Sus características más relevantes son:

- Para disponer de la cuenta de pago básica no es obligatorio adquirir otros productos o servicios.
- Comisiones o gastos máximos: máx. 3€/mes (puede llegar a no tener coste, según ciertos supuestos) por la prestación de los siguientes servicios:
 - a) Apertura, utilización y cierre de cuenta.
 - b) Depósito de fondos en efectivo en euros.

- c) Retiradas de dinero en efectivo en euros en las oficinas o cajeros automáticos de la entidad situados en España o en otros Estados miembros de la UE.
- d) Operaciones de pago mediante una tarjeta de débito o prepago, incluidos pagos en línea en la UE.
- e) Hasta 120 operaciones de pago anuales en euros dentro de la UE.

Para ampliar información, puedes consultar la página web del Observatorio de Cuentas de Pago Básicas: <https://cuentasdepagobasicas.es/observatorio/>



Tarjetas bancarias

Es un medio de pago emitido por una entidad financiera. Estas tarjetas están vinculadas a una cuenta bancaria y permiten a los titulares realizar una variedad de transacciones financieras ofreciendo comodidad y seguridad en las transacciones. Ahora bien, es importante usarlas de manera responsable y proteger la información de la tarjeta para evitar el fraude o el uso no autorizado. Existen dos tipos de tarjetas que son las más utilizadas a nivel global, con sus beneficios y desventajas:

Tarjeta de débito: vinculada a una cuenta corriente permite a los titulares realizar compras, retirar efectivo en cajeros automáticos, pagar facturas e ingresar depósitos. Las transacciones se descuentan directamente del saldo de la cuenta bancaria del titular, por ello solo se puede utilizar el dinero disponible en la cuenta.

- **Beneficios:**

- Fácil acceso y uso
- Seguridad de no portar efectivo
- Evita sobreendeudamiento

- **Desventajas:**

- Posible pago de comisiones por mantenimiento
- Fraude por robo o pérdida

Tarjeta de crédito: permite a los titulares realizar compras y pagarlas más tarde en un plazo de tiempo específico, generalmente al final del mes o principios del mes siguiente. Se establece un límite de crédito, y los gastos se acumulan en una factura mensual que debe pagarse. Si se paga el saldo completo, no se aplican intereses; de lo contrario, se cobran tasas de interés.

- **Beneficios:**

- Uso en caso de emergencias permite comprar y luego pagar
- Seguridad de no portar efectivo
- Fácil uso
- Algunos tienen beneficios adicionales por su uso como descuentos en restaurantes

- **Desventajas:**

- Posible pago de comisiones por mantenimiento
- Fraude por robo o pérdida
- Cobro de intereses si no se paga en fecha establecida el saldo utilizado
- Posibilidad de sobreendeudamiento



Otros conceptos de interés

Aval

Un aval es una garantía de pago, que consiste en el compromiso de una persona -avalista- de responder ante una obligación contraída por otra -avalado- en caso de incumplimiento por parte de esta.

Código IBAN

El IBAN (*International Bank Account Number*) es un número de identificación internacional de cuentas bancarias. La norma IBAN se creó para ayudar a los bancos a automatizar las transferencias bancarias dentro de la Unión Europea. Es imprescindible para poder realizar un pago por transferencia.

Código país	Dígito de control (DC)	Código de entidad	Código de oficina	Dígito de control (DC)	Nº de cuenta
ES	20	1234	5678	12	1234567891

En dicho número, cada parte sirve para identificar algo de tu cuenta: el país (código país), la entidad financiera (código de entidad), la sucursal donde

se abrió la cuenta (código de oficina), el número de cuenta como tal. Los dígitos de control sirven para controlar y asegurar la veracidad del código en su conjunto.



Comisiones

Una comisión es aquella retribución fija o variable que aplican los intermediarios financieros por sus servicios.

Las comisiones bancarias son libres. Los bancos podrán cobrar lo que libremente decidan excepto en aquellos casos en los que el importe de las comisiones esté limitado por una norma como, por ejemplo, en la cancelación anticipada de una hipotecaria o de un crédito al consumo.

Para que una entidad financiera pueda cobrar comisiones de forma totalmente legal debe haberse prestado un servicio real, solicitado y aceptado por el cliente. Además, existe un límite: no puede tener carácter abusivo.

Euribor

Es el tipo al que las entidades bancarias de la zona euro se compran y se venden entre sí el dinero. También es el índice de referencia más común para hipotecas. Se publica mensualmente.

Formas de pago

Cada vez son más y más variadas las maneras en las que puedes hacer frente a un pago. Por ejemplo:

- En **efectivo**: la Ley 11/2021, de 9 de julio, de medidas de prevención y lucha contra el fraude fiscal, establece que el pago máximo en efectivo es de 1.000 €.
- A través de un **ingreso bancario**.

- Con un **cheque o talón bancario**
- Por **domiciliación en cuenta**. Consiste en ordenar que los cobros y pagos asociados a una determinada operativa se carguen/abonen en una determinada cuenta. Se domicilian los recibos, el cobro de la pensión...
- Por **transferencia**: recuerda que para poder hacerlo has de conocer el IBAN de la cuenta destino.
- Con **tarjetas** de débito/crédito/prepago.
- **Plataformas de pago** como PayPal o bizum.

Inflación

Es el incremento del nivel general de precios en un país, durante un tiempo determinado. Para medir el aumento de la inflación, se utiliza el IPC, que es el Índice de Precios de Consumo.



Préstamo

Dinero concedido a devolver en un periodo determinado, a cambio de unos intereses. Al solicitarlo, es muy importante tener claro la periodicidad en el pago de las cuotas, el importe de éstas y los intereses.

TAE (Tasa Anual Equivalente)

Es el coste de un préstamo o el rendimiento que producen los productos de ahorro en un año. Se calcula a través de una fórmula matemática que tiene en cuenta distintas variables como el tipo de interés nominal (TIN), las comisiones, la frecuencia de los pagos, algunas comisiones y los gastos de la operación. Resulta muy útil para comparar ofertas (compras a plazos, préstamos, hipotecas...) a un mismo plazo.

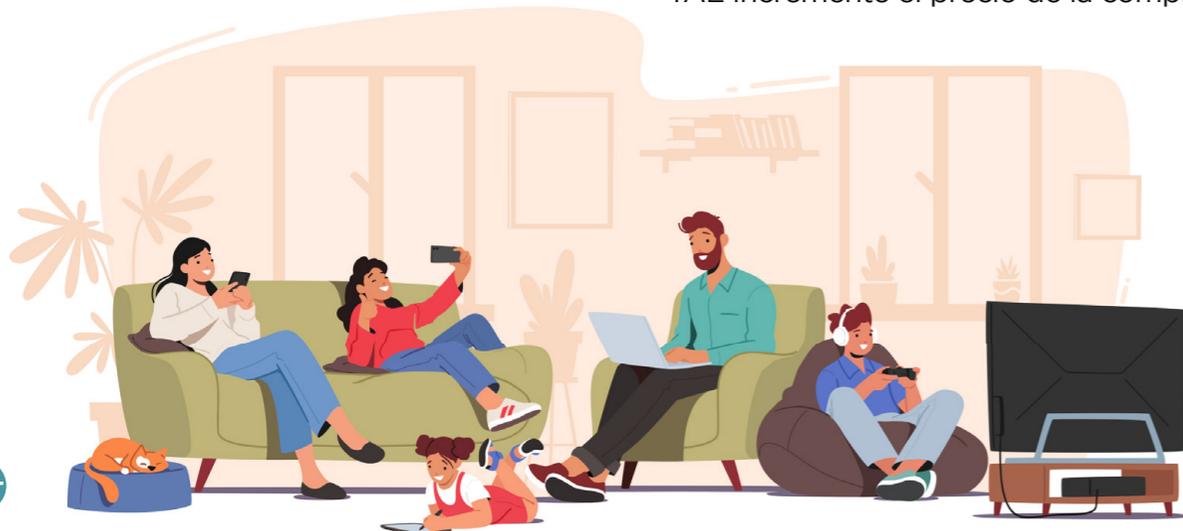
Tipo de interés

El tipo de interés es el precio del dinero. En la práctica, al contraer un préstamo con el banco, el cliente abona una cantidad periódica en concepto de intereses por el préstamo adquirido y, en el caso de los depósitos, es el banco quien realiza el abono al cliente.

Los intereses bancarios pueden ser fijos o variables. Los intereses fijos permanecen constantes a lo largo del tiempo del servicio bancario contratado, mientras que los intereses variables pueden cambiar según distintas condiciones o los términos del acuerdo.

Llamamos **TIN al Tipo de Interés Nominal**. Es el porcentaje fijo que se pacta como concepto de pago por el dinero prestado.

Por ello, si en una compra a plazos vemos una oferta que indica “0% interés”, no quiere decir que la compra no lleve asociado ningún otro gasto, solo es 0% el TIN, pero puede tener otros gastos y comisiones asociados que hacen que la TAE incremente el precio de la compra.



Para saber más



En este apartado encontrarás recursos adicionales para profundizar en los contenidos de este capítulo:

- **Finanzas para todos** - El Plan de Educación Financiera: CNMV, Banco de España y Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital.
- **Proyecto Econos: finanzas para mayores** - Economistas sin Fronteras
- Información sobre el **IPC** - Instituto Nacional de Estadística
- **Euribor** - Expansión. Web para consultar la evolución del Euribor cada mes
- Información sobre **Tarjetas Revolving** - Banco de España
- **Las tarjetas revolving suben su precio un punto porcentual en un año, hasta el 21,15%** - ASUFIN
- **Un nuevo régimen de acceso a las cuentas de pago: la PSD2** - Banco de España
- **Observatorio de Cuentas de Pago Básicas**
- **Jornada: Materializando el Derecho a la Inclusión financiera de las personas Migrantes y Refugiadas**
- Infografía **Conoce tus derechos** - Economistas sin Fronteras
- Organizaciones con las que contar ante una reclamación:
 - **Información y atención al ciudadano** - Ministerio de Consumo
 - Entidades privadas como: **OCU** - **CECU** - **ASUFIN**