

MANUAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA GESTIONANDO MI DINERO

GUÍA PARA EL FACILITADOR

Fundación CODESPA
2012



tomar la decisión de dejar su país para adentrarse en otra sociedad. En muchas ocasiones, la migración lleva asociado el hecho de que la persona se enfrente a diferentes situaciones de vulnerabilidad económica, vulnerabilidad condicionada por su acceso al empleo (frecuentemente precario y de bajos ingresos), por su condición de extranjero (los migrantes, lamentablemente, suelen ser los más vulnerables al despido en tiempos de crisis económicas) y su desconocimiento de la sociedad que le acoge (sistemas financieros diferentes y nuevas pautas de consumo, entre otros).

Este manual de educación financiera desarrollado por Fundación CODESPA tiene como objetivo dotar a los migrantes que residen en España de conceptos y herramientas básicos sobre la gestión del dinero, de tal manera que puedan manejar óptimamente sus ingresos, garantizando su estancia en nuestro país, contribuyendo a que su proyecto migratorio cumpla sus objetivos y logrando que las remesas que envían a sus familiares en el país de origen cumplan en mayor medida sus objetivos de desarrollo (tanto personal como familiar) y de prosperidad.

En él se abordan cinco temas centrales referidos al migrante y su situación económica personal y familiar: la migración; el dinero y su uso; el presupuesto; la financiación, y, finalmente, las remesas. Esperamos que este manual sirva para que las familias migrantes cumplan sus objetivos vitales y logren un desarrollo pleno, acorde a sus expectativas, sueños y capacidades.

El presente manual ha sido diseñado y elaborado bajo criterios de accesibilidad, de modo que al lector le resulte sencillo y ameno.

¡Nunca es tarde para un buen comienzo! Sobre todo si se trata de aprender a manejar nuestro dinero.



Manual de Educación Financiera **GESTIONANDO MI DINERO**

GUÍA PARA EL FACILITADOR

Fundación CODESPA

2012



Dirección:

María Jesús Pérez, Subdirección Investigación e Innovación Social, Fundación CODESPA

Autoría:

Rocío Loyola S., Fundación CODESPA: Capítulo 1, 5 y Guía Metodológica
Joaquín Disla, Consultor: Capítulo 2, 3, 5 y Guía Metodológica
Fernando Calvo, Consultor: Capítulo 4

Edición:

Rocío Loyola, María Jesús Pérez y Mónica Gil-Casares, Fundación CODESPA
Fernando Calvo, consultor

Agradecimientos:

Claudia Lucero

En el marco de su estrategia de gestión de conocimiento, CODESPA elabora una amplia gama de publicaciones, manuales, notas técnicas y documentos de trabajo para que los actores de la Cooperación Internacional obtengan de ellos el máximo beneficio. Este material ha sido diseñado con el objetivo de que tenga la mayor difusión y uso posible, por lo que se autoriza su reproducción, siempre y cuando se cite la fuente y se realice sin ánimo de lucro. CODESPA contribuye de esta forma a la eficacia de la ayuda, compartiendo conocimiento e intercambio de experiencias.

Copyright © 2012 por Fundación CODESPA. Todos los derechos reservados

Copyright © 2012 Joaquín Disla

Copyright © 2012 Fernando Calvo

1ª Edición: 2010

2ª Edición: 2012

Índice

ENTIDADES COLABORADORAS.....	7
INTRODUCCIÓN.....	9
CAPÍTULO I. LA MIGRACIÓN.....	11
1.1 ¿Por qué migramos?	13
1.2 Dificultades a las que se enfrentan los migrantes en el país de acogida	14
1.3 Vulnerabilidad socioeconómica en el hecho migratorio y educación financiera	16
CAPÍTULO II. EL DINERO Y SU USO	19
2.1 ¿Qué es la educación financiera?.....	21
2.2. Ventajas de la educación financiera.....	23
2.3 ¿Qué es la economía familiar?	23
2.4 ¿Qué se entiende por finanzas personales?.....	24
2.5 Estilos de consumo.....	24
2.6 Estilos y prácticas de consumo no recomendados.....	33
2.7 El ciclo de las compras compulsivas	37
2.8 El mal uso del dinero: la violencia económica	40
CAPÍTULO III. EL PRESUPUESTO	41
3.1 Definición de presupuesto	43
3.2 El ahorro.....	44
3.3 ¿Para qué se utiliza el dinero que ahorramos?.....	46
3.4 Cálculo y distribución del ahorro	47
3.5 Ventajas que se consiguen al tener ahorros	53
3.6 El coste de oportunidad del dinero	54
3.7 Elaboración del presupuesto	55

CAPÍTULO IV. LA FINANCIACIÓN	59
4.1 La financiación. Definición y tipos.....	61
4.2 Solvencia familiar e Índice de Endeudamiento	64
4.3 La financiación ajena: todo lo que siempre quiso saber sobre las deudas y nunca se atrevió a preguntar	68
4.4 Cuadro de productos de préstamo / crédito	72
4.5 Los peligros del sobreendeudamiento. Consejos prácticos	77
 CAPÍTULO V. REMESAS	 79
5.1 ¿Qué son las remesas y por qué son importantes?	81
5.2 Criterios para un manejo efectivo de las remesas por parte del emisor	83
5.3 Proveedores de remesa.....	87
5.4 Los recursos de la migración y el retorno.....	90
5.5 La cara social de las remesas: la sensibilidad social del migrante.....	91
 GUÍA METODOLÓGICA PARA EL FACILITADOR.....	 95
 GUIONES METODOLÓGICOS.....	 117

Entidades colaboradoras

ENTIDAD EJECUTORA

Sobre CODESPA [www.codespa.org]

CODESPA es una organización no lucrativa que cuenta con más de 25 años de experiencia en el ámbito de la Cooperación Internacional para el Desarrollo. Partiendo de la confianza en la capacidad humana para construir un mundo más equitativo y justo, su misión consiste en proporcionar oportunidades a las personas para que puedan, a través del trabajo, salir de la pobreza y ser protagonistas de su propio desarrollo.



**Conviértete en
oportunidad**

La Fundación gestiona actualmente más de 100 proyectos en 17 países de América Latina, Asia y África a través de once delegaciones internacionales y ha contribuido a que millones de personas hayan podido mejorar sus condiciones de vida (www.codespa.org). Su Presidente de Honor es S.A.R. el Príncipe de Asturias.

CODESPA apuesta por el desarrollo económico y social como motor para lograr un desarrollo humano, trabajando en varias líneas: microfinanzas para el desarrollo, creación de tejido empresarial, desarrollo rural agropecuario, turismo de gestión

comunitaria, formación profesional e inserción laboral, migración y desarrollo, educación financiera, y alianzas con el sector privado para el desarrollo. Asimismo, CODESPA lleva a cabo una intensa labor de evaluación y gestión del conocimiento así como de investigación, innovación y formación para profesionales del desarrollo y empresas. Adicionalmente, CODESPA cuenta con un Área de Asesoría en Desarrollo desde la que se brindan servicios de asesoría a entidades de desarrollo internacionales y empresas que desean involucrarse en la lucha contra la pobreza con criterios de impacto, sostenibilidad, inclusión y equidad.

ENTIDAD FINANCIADORA

Sobre el Ayuntamiento de Madrid [www.madrid.es]



El Ayuntamiento de Madrid desarrolla el Programa de Cooperación al Desarrollo desde 1995. Durante cerca de 27 años ha realizado 1.380 proyectos con un presupuesto de cerca de 200 millones de euros, siendo así el ayuntamiento español que mayor aportación realiza a la lucha contra la pobreza.

La Dirección General de Inmigración y Cooperación al Desarrollo trabaja en ámbitos de cooperación al desarrollo, codesarrollo, ayuda humanitaria, programas de sensibilización y educación para el desarrollo y cooperación directa integral productiva. Así, colabora con ONG de Desarrollo como CODESPA para, entre otros objetivos, dotar a los beneficiarios de herramientas y formación para enfrentar situaciones de pobreza y marginalidad.

Introducción

El dinero siempre ha sido considerado un medio indispensable para que el ser humano pueda satisfacer sus necesidades materiales con plenitud. Sin embargo, y muy a sabiendas del precio personal tan alto que a veces tenemos que pagar por conseguirlo, no siempre somos conscientes de la importancia que implica hacer un buen uso de este recurso. En muchos casos, las personas ganan dinero pero carecen de orientación para administrarlo de una forma eficaz, eficiente y efectiva.

En este aspecto, la Educación Financiera es una herramienta que ha venido tomando mayor relevancia en los últimos años, como consecuencia de la necesidad de las personas y las familias de saber cómo mejorar su situación financiera actual y futura.

La educación financiera tiene como finalidad enseñar a las personas cómo gestionar unos recursos escasos de la mejor manera posible para alcanzar los objetivos propuestos y satisfacer necesidades. Por tanto, la educación financiera se relaciona directamente con la capacidad de ahorro, el poder adquisitivo y la calidad de vida.

Adicionalmente, la evolución que han presentado los mercados financieros desde el punto de vista tecnológico - lo cual permite acceder a distintas oportunidades de inversión que anteriormente eran impensables para muchos - y el nivel de sofisticación en cuanto a tipos de productos financieros que ofrecen mejores retornos, hace aún más necesaria la educación financiera.

El presente manual está orientado a población migrante, esas personas que, en su búsqueda de alcanzar un mejor nivel de vida para ellos y sus familias, tuvieron que