

MANUAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA GESTIONANDO MI DINERO

Fundación CODESPA





Manual de Educación Financiera **GESTIONANDO MI DINERO**

Fundación CODESPA



Dirección:

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

Autoría:

Joaquín Disla, Consultor

Edición:

Rocío Loyola, Cristina González y Mónica Gil-Casares, Fundación CODESPA

Agradecimientos:

Rocío Loyola y 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 © 2013 por Fundación CODESPA. Todos los derechos reservados

Copyright © 2013 Joaquín Disla

1ª Edición: 2013

Índice

ENTIDADES COLABORADORAS.....	7
INTRODUCCIÓN.....	9
CAPÍTULO I. EL DINERO Y SU USO.....	11
1.1. ¿Qué es la educación financiera?	13
1.2. Ventajas de la educación financiera	15
1.3. ¿Qué es la economía familiar?	16
1.4. ¿Qué se entiende por finanzas personales?.....	17
1.5. Estilos de consumo	17
1.6. Estilos y prácticas de consumo no recomendados	26
1.7. El ciclo de las compras compulsivas.....	31
1.8. El mal uso del dinero: la violencia económica.....	34
1.9. La resiliencia económica	35
CAPÍTULO II. EL PRESUPUESTO.....	37
2.1. Definición de presupuesto	39
2.2. El ahorro.....	40
2.3. ¿Para qué se utiliza el dinero que ahorramos?	42
2.4. Cálculo y distribución del ahorro	43
2.5. Ventajas que se consiguen al tener ahorros	49
2.6. El coste de oportunidad del dinero	50
2.7. Elaboración del presupuesto.....	51

CAPÍTULO III. LA FINANCIACIÓN.....	55
3.1. ¿Qué significa financiar?	57
3.2. Tipos de financiación.....	57
3.3. ¿Qué es la solvencia familiar?.....	60
3.4. Sobre las deudas y su manejo	62
3.4.1. ¿Qué es una deuda?.....	62
3.4.2. Sobre las deudas no programadas o planificadas	64
3.4.3. Los peligros del sobreendeudamiento. Consejos prácticos.....	66
3.4.4. Principales tipos de productos que ofrecen las instituciones de intermediación financiera.....	67

CAPÍTULO IV. LA MIGRACIÓN Y EL USO PRODUCTIVO DE LAS REMESAS	71
4.1. La migración ecuatoriana.....	73
4.2. Efectos de la emigración internacional sobre las familias-individuos y sobre los procesos organizativos de base	74
4.3. La migración y las remesas económicas	75
4.3.1. Uso productivo de las remesas	75
4.3.2. Definición de inversión.....	76

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: micro finanzas 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 dirigido a cualquier persona que esté interesada en mejorar su educación financiera para hacer un mejor uso de sus recursos, y más especialmente a

aquellas vinculadas de alguna manera a la migración y las remesas, por tener familiares o amigos que, en busca de alcanzar un mejor nivel de vida para ellos y sus familias, tuvieron que tomar la decisión de dejar su país para adentrarse en otra sociedad.

Este manual de educación financiera desarrollado por Fundación CODESPA dota de conceptos y herramientas básicas sobre la gestión del dinero, con el objetivo de que las personas aprendan a manejar óptimamente sus ingresos (incluyendo las remesas que reciben) para cumplir así los objetivos de desarrollo (tanto personal como familiar) y de prosperidad y, en definitiva, los de su proyecto migratorio.

En él se abordan cuatro temas centrales referidos al dinero y su uso, el presupuesto, la financiación, y finalmente, la migración y el uso productivo de 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.

