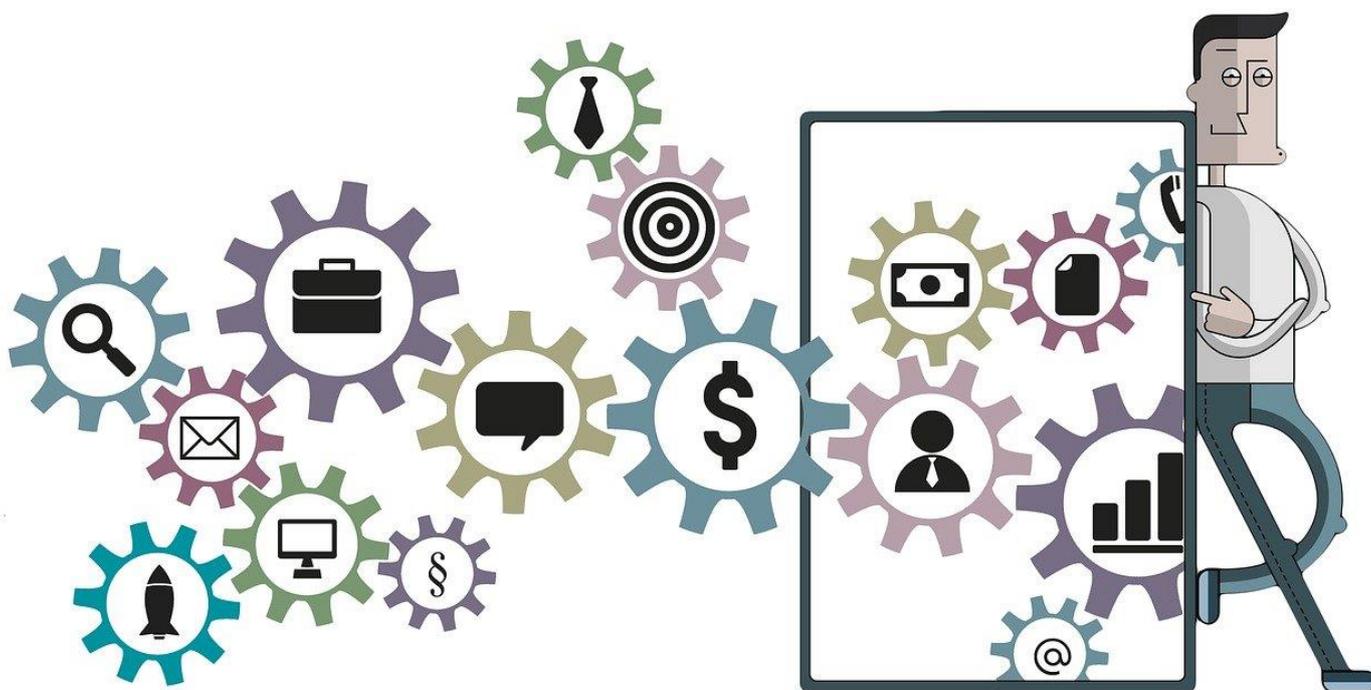




Cofinanciado por  
la Unión Europea



# **Resultado 1 (WP3): Manual de educación financiera y videos educativos para estudiantes con discapacidades y estudiantes desfavorecidos**

Versión 3, mayo de 2024



Cofinanciado por  
la Unión Europea

## Reconocimiento

Este producto es el resultado principal del proyecto de cooperación Erasmus+ en educación escolar **"Desarrollo y validación de habilidades de alfabetización financiera de estudiantes discapacitados y desfavorecidos para el mercado laboral"** con número de proyecto: 2022-1-BG01-KA220-SCH-000085110.

### **Autores:**

**SDRUJENIE "BYLGARSKI EKIP ZA PRIOBSHTAVASHTA PODKREPA" – EQUIPO BÚLGARO DE APOYO A LA INCLUSIÓN (BIST), Sofía, Bulgaria**

- Andrean Lazarov
- Stanislav Georgiev
- Gergana Arabcheva
- Sonya Dimitrova
- Victoria Georgieva
- Delyan Plachkov

**94 Escuela secundaria "Dimitar Strashimirov", Sofía, Bulgaria (94 SU)**

- Latina Kovacheva
- Penka Nikolova
- Nevena Apostolova
- Klara Ilieva
- Nevena Vukova
- Petar Kalpakchiev
- Petya Milanova
- Rumiana Petrova
- Velislava Nikolova
- Violeta Guyzeleva
- Zlatka Yaneva
- Vladislava Ubina

**ASOCIACIÓN MADRILEÑA DE PROFESIONALES DE LA ATENCIÓN TEMPRANA, Madrid, España (AMPAT)**

- Prof. Pilat Gutiez Cuevas, PhD
- Prof. Castellar López Guinea PhD
- Prof. Viviana Sofía Sánchez Bobadilla PhD
- Carmen Gutiez Cuevas
- Ana Alonso Gutiez

**HAVZA İLÇE MİLLİ EĞİTİM MÜDÜRLÜĞÜ, Samsun, Türkiye (HAVZA MEM)**

- Seyit Ahmet Dikmen
- Turan Demir

**Soluciones sostenibles innovadoras mundiales, Estambul, Türkiye (WINSS)**

- Figen Sekin



Cofinanciado por  
la Unión Europea

## Tabla de contenido

<b>Reconocimiento</b> .....	<b>1</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>4</b>
<b>GLOSARIO</b> .....	<b>5</b>
<b>Módulo 1: El dinero, mis gastos y mis ingresos</b> .....	<b>10</b>
<b>Módulo 2: Planificación de costes del presupuesto propio/familiar</b> .....	<b>17</b>
Actividad 1 ¿Cómo puedes saber cuánto dinero tienes al mes? .....	18
Actividad 2 ¿Cómo crear un presupuesto familiar en 5 pasos? .....	19
<b>Módulo 3: ¿Falta dinero? ¿Puedo reconsiderar/revisar mis compras?</b> .....	<b>25</b>
3.1 Evalúe sus hábitos monetarios .....	28
Actividad 1: ¿Cómo sueles gastar tu dinero? .....	29
3.2 Planificación de su futuro financiero .....	31
Actividad 1: Establecer metas financieras .....	31
Actividad 2: Crear un presupuesto .....	32
3.3. Reconocer los desafíos del dinero .....	33
3.4 Soluciones y mejores prácticas .....	35
3.5 Escenarios de la vida real .....	37
Escenario 1: Gastos médicos inesperados .....	37
Escenario 2: reparaciones de automóviles .....	38
Escenario 3: Ahorrar para unas vacaciones .....	38
Escenario 4: Saldar la deuda de la tarjeta de crédito .....	39
<b>Módulo 4: Formas de ahorrar y hacer un plan de ahorro</b> .....	<b>40</b>
4.1 Formas de ahorrar dinero .....	41
4.2 Sigue tu progreso .....	45
<b>Módulo 5: Toma de préstamos/créditos y comunicación con bancos e instituciones financieras</b> .....	<b>49</b>
5.1. Tipos de préstamos .....	50
5.2 Tipos de deudas .....	51
5.3 ¿Qué sucede con los pagos de su préstamo, si las tasas de interés suben? .....	52



5.4 Prestamistas .....	54
5.5 Solicitud de préstamo .....	55
5.6 Amortización de préstamos .....	56
5.7 Preguntas que debe hacerse antes de solicitar un préstamo .....	57
5.8 Tasas de interés .....	58
5.9 Impacto del aumento de las tasas de interés.....	61
5.10 ¿Cómo comunicarse con un banco o una institución financiera? .....	62
<b>Módulo 6: ¿Cómo aumentar mis ingresos?.....</b>	<b>65</b>
<b>Módulo 7: Confidencialidad de los datos personales y qué errores evitar .....</b>	<b>69</b>
7.1 Confidencialidad de los datos personales.....	69
7.2 Errores comunes con la confidencialidad de los datos personales .....	71
<b>Módulo 8: Elaboración de declaraciones de impuestos .....</b>	<b>76</b>
8.1 ¿Quiénes son los sujetos pasivos?.....	76
8.2. ¿Qué debe tener en cuenta el joven?.....	77
8.3. tipos de impuestos.....	80
8.4. Plazos para la remisión de impuestos.....	83
8.5. Sanciones.....	84



Cofinanciado por  
la Unión Europea

## INTRODUCCIÓN

*Hola querido amigo,*

**¿Quizás tengas curiosidad por saber por qué estamos organizando esta formación para ti?**

Antes de responder a esta pregunta, primero preguntemos si alguna vez pensó en algunas de las siguientes cuestiones:

- ¿Qué ingresos tengo?
- ¿Qué necesito comprar?
- ¿Cuanto gasto?
- ¿Puedo reconsiderar mis compras?



**Antes de continuar, asegúrese de que las cosas estén claras.**



¿Quizás tenga curiosidad por saber qué significa la educación financiera al verla en el título de este manual?

**Educación financiera** es la capacidad de comprender cómo funciona el dinero y cómo lo ganamos, administramos e invertimos.



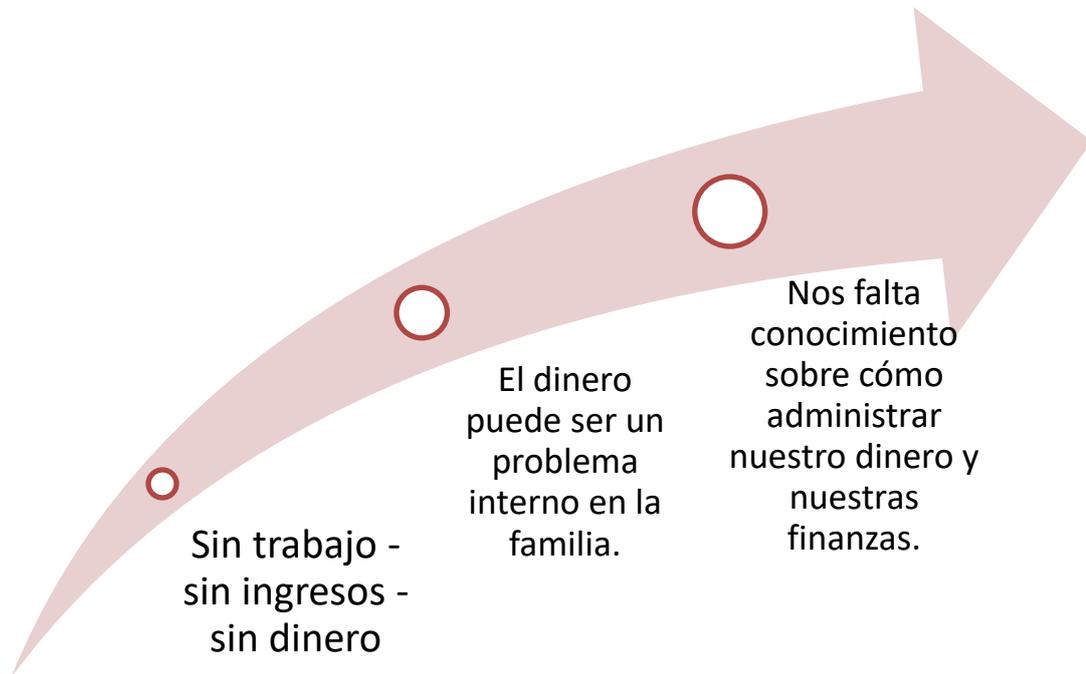
Cofinanciado por  
la Unión Europea

Por favor, eche un vistazo a la siguiente tabla, que le muestra algunas aclaraciones importantes, que necesita para estar más informado sobre el poder del dinero.

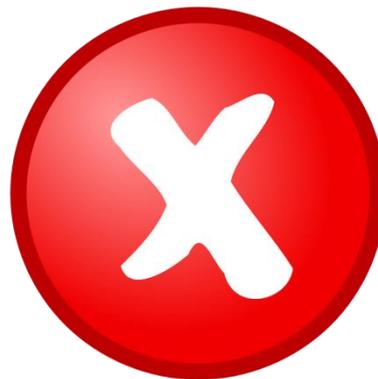
## GLOSARIO

<b>Ingreso</b>	Dinero que alguien recibe a cambio de proporcionar un bien o servicio.
<b>Gastos</b>	Dinero gastado en algo
<b>Presupuesto</b>	Una estimación de los gastos durante un período de tiempo específico (futuro)
<b>Ingresos regulares</b>	Suelen venir con frecuencia, de forma ordenada, en el momento o período exacto del mes/año y una persona puede contar con ellos y planificar de acuerdo con ellos.
<b>Ingresos irregulares</b>	Recursos que se realizan de vez en cuando, ocasionalmente
<b>Lista de la compra</b>	Una lista de artículos a comprar
<b>Necesidades</b>	Relacionados con categorías amplias de productos/servicios, es decir, diferentes ofertas pueden satisfacer sus necesidades.
<b>Deseos</b>	Se determinan con mayor precisión: corresponden a un producto/servicio específico o incluso a una marca
<b>Déficit</b>	Significa falta de dinero

## ¿Por qué tenemos normalmente un problema de dinero?



Entonces, ¿podemos concluir que necesitamos empoderarnos financieramente?



- **La educación financiera afecta a todos de diferentes maneras.**
- **Si administra su dinero sabiamente, tendrá una gran suma de dinero a la que recurrir en caso de jubilación o emergencias.**

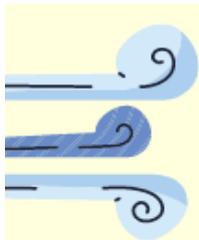
NECESIDADES =  
algo  
necesariamente  
para vivir y  
funcionar



QUIERES = algo  
que puede  
mejorar tu  
calidad de vida

¿Identifica  
cuáles son  
sus  
necesidades  
y deseos?

Tus necesidades básicas están relacionadas con tener:



AIRE



AGUA



DORMIR



COMIDA



REFUGIO

Mientras que tus deseos pueden estar relacionados con:



# Bicicleta Teléfono PC Coche



*Actividad: Ahora, eche un vistazo a las imágenes a continuación y decida cuáles son sus necesidades y cuáles sus deseos.*





Cofinanciado por  
la Unión Europea

Ahora, intenta decidir cuáles son tus necesidades y tus deseos:

<b>NECESIDADES</b>	<b>QUIERE</b>
1.	1.
2.	2.
3.	3.
4.	4.
5.	5.

Tan pronto como conozca sus necesidades básicas y sus deseos, podrá comprender mejor la importancia del dinero y, en la siguiente sección, hablaremos sobre cómo reconocerlos y cómo los ingresos son importantes para el éxito de su vida.

## Módulo 1: El dinero, mis gastos y mis ingresos



Te sugerimos pasar un tiempo juntos para concienciarte:

- Ser capaz de reconocer dinero y monedas locales en la Unión Europea, en Bulgaria y en Turkiye: euro, lev búlgaro y lira turca.
- Para estimar cuánto gasta.
- Para ayudarte a categorizar los gastos, y planificarlos en función del precio, la cantidad y la calidad de los productos.

El dinero tiene valor, porque la gente confía en que tiene valor hoy y seguirá teniendo valor en el futuro.

En Europa la moneda es el  
EURO.



El lev búlgaro es la moneda de  
la República de Bulgaria. El lev  
se divide en 100 stotinki.



La lira turca es la moneda oficial de  
la República de Turquía y del norte  
de Chipre. Una lira se divide en  
cien kuruş.



El dinero también puede verse así:



- Se llaman Bitcoin y otras 'criptomonedas'
- Tenga en cuenta que las tiendas no cotizan precios en bitcoins

Los billetes en euros van desde 5 euros hasta 500 y tienen este aspecto (ilustrado con el signo €):





Cofinanciado por  
la Unión Europea



Las monedas oscilan entre 2 € y 1 céntimo. Cada uno tiene un lado "europeo" y un lado "nacional".



**Levs búlgaros**(ilustrado con el letrero BGN)

Los billetes búlgaros oscilan entre 2 leva y 100 BGN.





Cofinanciado por  
la Unión Europea



Las monedas van desde 1 stotinka hasta 2 leva.



**Lira turca**(ilustrado con el cartel TL)

Actualmente existen billetes de 5, 10, 20, 50, 100 y 200 liras.



Hay monedas de 1, 5, 10, 25 y 50 kuruş (100 kuruş forman una lira) y monedas de 1 lira.





Cofinanciado por  
la Unión Europea

Dependiendo de sus deseos, los bancos pueden realizar cambios de moneda extranjera en efectivo y/o sin efectivo. En el cambio de divisas, se aplican los tipos de cambio de "compra" y "venta" oficiales del banco, en el momento de contabilizar la transacción.



*Por favor mira el siguiente vídeo educativo:*



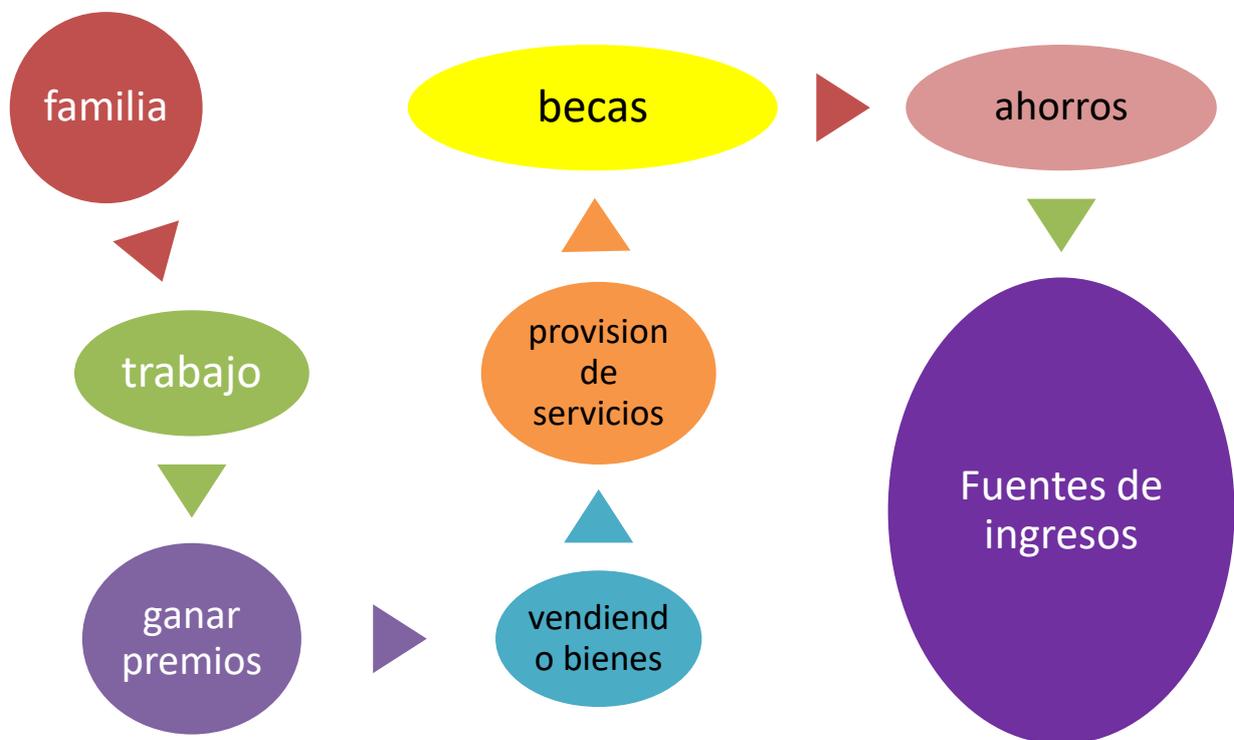
FINLIT SCHOOL ES 01 El dinero y su importancia en la vida de los...



## Módulo 2: Planificación de costes del presupuesto propio/familiar

El propósito de un presupuesto familiar es ayudarle a mantener el control de sus gastos y evitar gastos excesivos, siempre que sea posible. También admite objetivos de ahorro, por lo que puede ahorrar dinero, para cualquier plan que tenga en el futuro.

Generalmente recibimos dinero, como parte de nuestros ingresos. Las principales fuentes de ingresos podrían ser las siguientes:



El objetivo de un presupuesto familiar no es limitarte, sino empoderarte para gastar de una manera que te haga sentir seguro y en control.



### Actividad 1 ¿Cómo puedes saber cuánto dinero tienes al mes?

Simplemente haga un cálculo simple usando la siguiente hoja de trabajo

Familia	....€
Becas/beneficios (si los hubiera)	....€
Trabajo (si lo hay)	....€
Prestación de servicios/trabajo a tiempo parcial (si lo hubiera)	....€
Vender bienes (si los hay)	....€
Ahorro (en casa o en el banco)	....€
TOTAL:	....€

Después de saber cuánto dinero ganas al mes, haz una lista de los gastos necesarios que tienes cada mes.

Te sugerimos dividirlos en dos porciones:

- Gastos que no se producen mensualmente sino que son regulares.
- Gastos inesperados.

Con un poco de matemáticas y motivación, crear un presupuesto familiar no debería ser demasiado complicado. Al pensar en los gastos familiares y en el presupuesto, es importante incluir todos los gastos: los esenciales y los divertidos. Los elementos esenciales incluyen pagos de vivienda, comestibles, facturas de servicios públicos, costos de teléfono móvil e Internet, costes de transporte y automóvil, gastos de cuidado de niños, costos de seguros médicos y de otro tipo, e impuestos.

No olvide obsequios adicionales, como salir a comer, ir de compras y vacaciones familiares.



## Actividad 2 ¿Cómo crear un presupuesto familiar en 5 pasos?

### 1. Calcule sus ingresos familiares

- El primer paso es sumar cuánto aportan usted y otros miembros de la familia cada mes.
- Pon aquí ingresos y ganancias.

### 2. Anota tus costes mensuales

- Es probable que sus necesidades incluyan coste de vivienda, de alimentos, seguro médico, de transporte o pagos de automóvil, servicios públicos y tarifas de Internet/teléfono.
- Tus deseos son extras de los que preferirías no prescindir. incluye salir a cenar con frecuencia, comprar ropa nueva o ir al cine
- 

### 3. Evaluar el ingreso neto

- Al restar tus costos mensuales de tus ingresos, llegarás a lo que llamamos tu ingreso neto.
- ¿Queda algo de dinero? Si es así, estos fondos se pueden destinar a ahorros o a cualquier deuda que deba saldarse.

### 4. Decidir una estrategia de ahorro

- ¿Quizás quieras ahorrar dinero para comprar una casa?
- ¿Quizás quieras ahorrar para unas vacaciones o una fiesta de cumpleaños espectacular?
- Lo importante es que sientas que tienes el control de tus finanzas y de lo que sucede en tu cuenta cada mes.

### 5. Revisar y optimizar

- Ahora que tiene una descripción clara de sus ingresos, gastos y objetivos, es hora de establecer su presupuesto.
- Es posible que desee revisar qué costos se pueden reducir para optimizar sus objetivos de ahorro.



### Actividad 3: Hoja de trabajo sobre costos de vida

Ahora intente completar la siguiente hoja de trabajo simplemente ingresando la cantidad en cada categoría que está relacionada con los costos de vida de su familia. Puedes pedir el apoyo de tus padres para estimar el monto de cada categoría.

	Cantidad
<b>INGRESOS FAMILIARES:</b>	<b>Total:..€/</b>
<i>Salarios de tus padres, pensiones, prestaciones sociales.</i>	....€
<i>Ahorros (intereses bancarios)</i>	....€
<i>Seguros (si los hay)</i>	....€
<i>Prestación de servicios adicionales.</i>	....€
<i>Vender bienes (si los hay)</i>	....€
<i>Becas</i>	....€
<b>TIPO DE GASTOS:</b>	....€
Electricidad	....€
Alimento	....€
Calefacción	....€
Comunicación (teléfono/internet)	....€
Compras regulares	....€
Zapatos de vestir	....€
Abarrotes / cosméticos	....€
Gastos de transporte (billetes de autobús, tarjeta de transporte prepago, gasolina, combustible, etc.)	....€
Suplementos médicos/pastillas	....€
Entretenimiento / deporte	....€
Otro...	....€



Cofinanciado por  
la Unión Europea

Gastos totales:	<b>Total:....€</b>
<b>LA DIFERENCIA ENTRE INGRESOS Y GASTOS ES:</b>	....€

**La importancia de unos buenos hábitos de ahorro depende de los siguientes componentes:**



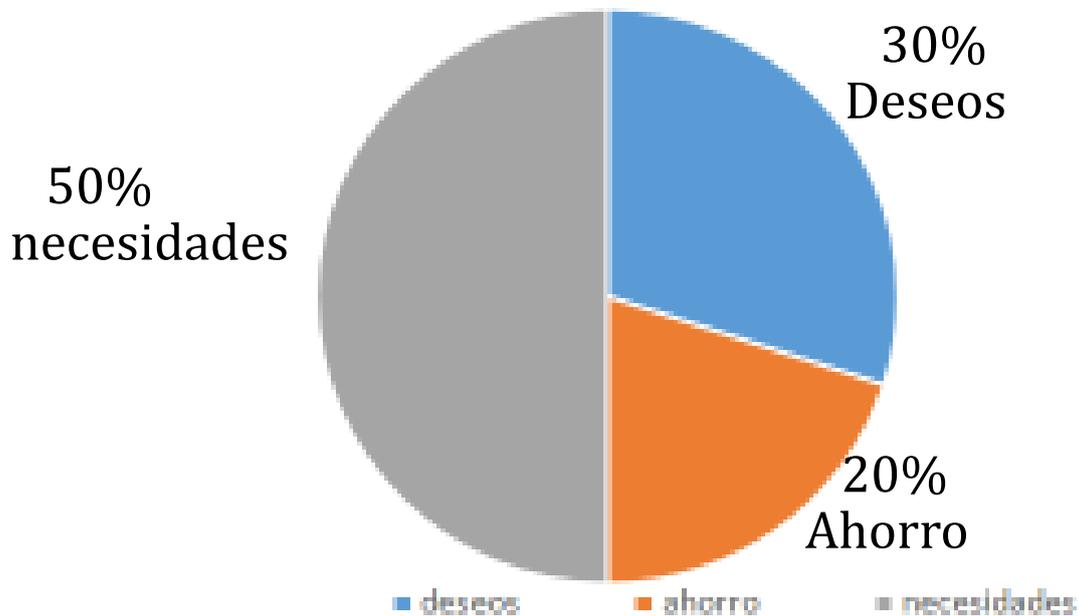
### **Recordar:**

- Al implementar un presupuesto familiar, puede controlar de manera constante sus gastos colectivos.
- Los presupuestos son excelentes cuando busca reducir costos o ahorrar para el futuro.
- También puede arrojar luz sobre hábitos de gasto que tal vez desee cambiar y empoderarlo para gastar y ahorrar con confianza.
- Por último, es importante que todos los miembros de su familia estén en sintonía al hacer el presupuesto, para que todos trabajen hacia los mismos objetivos.

**Una cosa que puedes probar es la regla del porcentaje 50/30/20.**



Cofinanciado por  
la Unión Europea



Aquí, el 50% se destina a tus necesidades, el 30% a ocio y diversión, y el 20% a ahorro. Sin embargo, este es sólo un ejemplo de cómo organizar su dinero. Después de todo, las finanzas son personales y es importante organizar su presupuesto familiar, de una manera que funcione para usted y su familia.

No existe una forma establecida de crear un plan financiero. Pero deberías considerar:

- Tus objetivos y los de tu familia
- ¿Cuánto estás gastando actualmente?
- ¿Cuánto puede permitirse ahorrar sin dejar de pagar lo esencial?
- ¿Cómo puede pagar o consolidar una deuda para reducir su costo?



- ¿Cómo sería para usted un presupuesto alcanzable?

Los siguientes son cinco pasos para elaborar un plan financiero sólido para su familia.

### **1. Lleve un registro de dónde gasta su dinero**

Piense en cómo gasta su dinero y de dónde proviene cada mes.

*Una vez que tenga una idea clara de sus gastos, podrá hacer un plan.*

### **2. Establecer metas**

Se recomienda tener suficiente dinero para vivir de tres a seis meses. Pregúntese: ¿dónde quiere que esté su familia dentro de cinco o diez años? Si tiene objetivos específicos, puede mantener el rumbo con su plan financiero.

### **3. Haz desaparecer tu deuda**

Un método es el método de la bola de nieve. Pagará el mínimo en todas sus fuentes de deuda, pero pagará agresivamente la fuente de deuda que tenga el saldo más bajo.

### **4. Empiece a ahorrar para objetivos importantes**

Es posible que deba volver a examinar cómo gasta su dinero y ver si hay formas de reducir gastos o aumentar sus ingresos.

Es importante asegurarse de que los ingresos adicionales que está obteniendo se depositen en algún tipo de cuenta de ahorros dirigida a sus objetivos.



Cofinanciado por  
la Unión Europea

## 5. Supervise y ajuste su plan financiero

Siempre necesitarás revisar tu situación financiera personal ya que, con el tiempo, tus objetivos pueden cambiar. Sus ingresos podrían aumentar o su deuda podría reducirse drásticamente.

Al elaborar un plan financiero para su familia o al revisar su plan, no confunda sus objetivos a largo plazo, con las fluctuaciones a corto plazo de su situación personal. No cambie el plan financiero de su familia, sin considerar el panorama completo.

### Conclusión:

- **Cuanto antes hagas un plan financiero para tu familia, más control tendrás sobre todo tu dinero.**
- **Pronto verás que en lugar de trabajar por tu dinero, tu dinero trabaja para ti.**

### Módulo 3: ¿Falta dinero? ¿Puedo reconsiderar/revisar mis compras?



El objetivo de este módulo es:

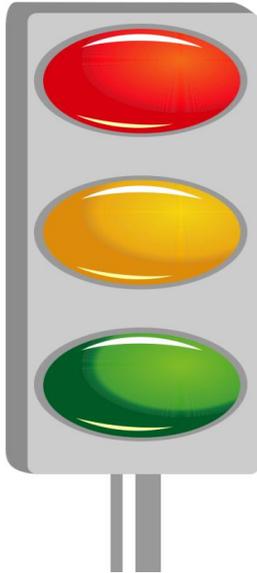
- aprende cómo eres con el dinero;
- animarte a pensar en cómo manejarás el dinero en el futuro;
- aumentar su conciencia sobre los problemas relacionados con el dinero;
- Sepa cuáles son las cosas más seguras y correctas que puede hacer con respecto a los problemas de dinero.

*Basandose en la información y la orientación que brindamos anteriormente, analicemos ahora qué debemos hacer si falta dinero.*

Aquí hay algunas cosas que puede hacer para ayudarlo a cuidar su dinero. Enumere a continuación las cosas que debería dejar de hacer de inmediato, las cosas que necesita planificar para mejorar y cosas, que puedes seguir haciendo, porque son buenas.



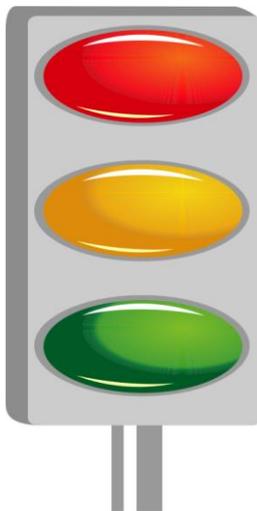
Utilice los semáforos completados para recordar lo que debe hacer con su dinero.



Piensa en las cosas que haces y que deberías DEJAR de hacer inmediatamente. Por ejemplo, gastar todo tu dinero el primer día que lo recibes.

Ahora, piensa en cosas en las que eres bastante bueno, pero que puedes mejorar. Por ejemplo, no gastar demasiado, pero no ahorrar dinero.

Enumera las cosas que haces y que son buenas y deberías seguir haciendo. Por ejemplo, ahorrar periódicamente.



Pon tus respuestas aquí:

Pon tus respuestas aquí:

Pon tus respuestas aquí:

**Si lo que está gastando, es simplemente un deseo y no una necesidad, es posible que desee reconsiderar el dinero que está a punto de gastar en ello.**

*Pregúntate lo siguiente cuando planees comprar algo:*



## ¿Quiero esto o necesito esto?

La próxima vez que vayas a comprar algo, hazte esta pregunta y sé honesto. Si lo que está gastando es simplemente un deseo y no una necesidad, es posible que desee reconsiderar el dinero que está a punto de gastar en ello.

### Comprar con una lista

- Ya sea que esté comprando alimentos, regalos navideños o ropa, tenga una lista de lo que realmente necesita comprar y desafíese a cumplirla.

### Utilice una pauta de período de espera

- Crea una regla según la cual, antes de comprar cualquier cosa que supere una determinada cantidad, como 50 o 100, te darás tiempo para pensar en ello.

### Calcular el valor de un artículo en el tiempo

- Una táctica es pensar en cuánto tiempo te llevaría ganar lo que cuesta un artículo.

### No compres nada que no pueda ser devuelto.

- Al menos comprar algo de lo que te arrepientes y que puedes devolver te permite deshacer el daño una vez que recobras el sentido.

### Reevalúa lo que ya posees

- En lugar de comprar el siguiente artículo que probablemente no necesites, reevalúa lo que ya tienes.

Sigamos enfocándonos en comprender su relación con el dinero, establecer metas financieras para el futuro y tomar conciencia de los posibles problemas monetarios que pueda enfrentar.

Nuestro objetivo es brindarle el conocimiento y las herramientas para tomar decisiones financieras informadas.



**Recuerde tomarse su tiempo mientras trabaja en el material y siéntase libre de tomar notas o responder preguntas a medida que surjan.**



Al final de este módulo, comprenderá mejor cómo manejar sus finanzas de manera inteligente y tomar decisiones que se alineen con sus objetivos financieros.

**Ahora, comencemos con el primer paso: evaluar sus hábitos financieros actuales.**

### 3.1 Evalúe sus hábitos monetarios

En esta sección, comenzaremos ayudándolo a obtener información sobre sus hábitos financieros actuales.

Comprender cómo administra su dinero, es ahora el primer paso, para realizar cambios positivos para su futuro financiero.



Cofinanciado por  
la Unión Europea



### Actividad 1: ¿Cómo sueles gastar tu dinero?

Tómese un momento para pensar en sus gastos típicos. ¿Gastas, a menudo, dinero en cosas que necesitas o a veces te encuentras haciendo compras impulsivas?

Aquí hay algunas preguntas para comenzar:

- 1) *¿Cuáles son sus gastos mensuales habituales (por ejemplo, alquiler, servicios públicos, comestibles)?*
- 2) *¿Realizas a menudo compras no planificadas?*
- 3) *¿Hay algún patrón de gasto, o hábito, que le gustaría cambiar?*

Siéntase libre de escribir sus respuestas o pensamientos. Esta autoevaluación le ayudará a ser más consciente de sus hábitos actuales de administración de dinero.

- 1)
- 2)
- 3)



### Actividad 2: ¿Qué objetivos financieros te gustaría alcanzar en el futuro?

Ahora, pensemos en sus aspiraciones financieras. Establecer objetivos claros es esencial para un futuro financiero seguro. Considere lo que le gustaría lograr con su dinero a largo plazo.



A continuación, se ofrecen algunas sugerencias que le ayudarán a establecer objetivos financieros:

- *¿Quieres ahorrar para una compra o experiencia específica?*
- *¿Está planeando jubilarse o tener un futuro cómodo?*
- *¿Le gustaría saldar alguna deuda?*

Tómate tu tiempo para reflexionar sobre estas preguntas y anotar tus objetivos. Tener una visión de lo que desea lograr financieramente, guiará sus decisiones en el futuro.

Al completar estas actividades, ya estará dando los primeros pasos, para administrar su dinero de manera más efectiva. En las siguientes secciones,

Exploraremos cómo planificar su futuro financiero, reconoceremos los desafíos monetarios comunes y aprenderemos estrategias prácticas para superarlos.

Recuerde, este módulo está aquí para ayudarlo sin ninguna charla promocional. Sigamos nuestro viaje hacia el bienestar financiero.

### 3.2 Planificación de su futuro financiero



En esta sección profundizaremos en la importancia de planificar su futuro financiero.

Establecer objetivos claros y crear un presupuesto son pasos esenciales para asegurar su bienestar financiero.



#### Actividad 1: Establecer metas financieras

Ahora que ha evaluado sus hábitos financieros actuales, es hora de pensar en sus objetivos financieros para el futuro. Establecer objetivos le proporciona una dirección clara y una motivación, para administrar su dinero de manera inteligente.

A continuación se ofrecen algunos consejos para establecer objetivos financieros eficaces:

- **Haga que sus objetivos sean específicos y medibles.** En lugar de "ahorrar dinero", considere "ahorrar 500 euros para unas vacaciones en un plazo de seis meses".



- **Establezca objetivos tanto a corto como a largo plazo.** Estas podrían incluir liquidar una tarjeta de crédito en unos meses y ahorrar para la jubilación a largo plazo.
- **Prioriza tus objetivos.** Identifique qué objetivos son más importantes para usted y concéntrese en alcanzarlos primero.

No dude en anotar sus objetivos financieros y consultarlos a lo largo de este módulo. Le servirán como hoja de ruta para su viaje financiero.



### Actividad 2: Crear un presupuesto

Un presupuesto es una herramienta valiosa, para administrar sus finanzas de manera efectiva. Le ayuda a realizar un seguimiento de sus ingresos y gastos, asegurándose de que viva dentro de sus posibilidades y ahorre para sus objetivos.

A continuación, se detallan los pasos para crear un presupuesto básico:

- Enumere sus fuentes de ingresos (por ejemplo, asignaciones).
- Registre todos sus gastos, incluidos los necesarios (alquiler, servicios públicos, comestibles) y los gastos discrecionales (entretenimiento, salir a cenar).
- Compara tus ingresos con tus gastos. ¿Está gastando más de lo que gana o tiene espacio para ahorrar?
- Identifique áreas donde puede recortar o reasignar fondos hacia sus objetivos.

Al crear y respetar un presupuesto, obtendrá un mejor control sobre sus finanzas y trabajará para alcanzar sus objetivos financieros.

Recuerde, la planificación financiera consiste en tomar decisiones que se alineen con sus objetivos. Este paso tiene como objetivo ayudarle a hacerse cargo de su futuro financiero, sin ningún lenguaje promocional. En las siguientes secciones, exploraremos los desafíos monetarios comunes y las estrategias prácticas para abordarlos.

### 3.3. Reconocer los desafíos del dinero



En esta sección, nos centraremos en identificar los desafíos monetarios comunes que enfrentan muchas personas.

Reconocer estos desafíos es el primer paso para encontrar soluciones y mejorar su bienestar financiero.

Desafíos comunes del dinero:

- **Gasto excesivo:** Muchas personas, a menudo, se gastan más de lo previsto en compras impulsivas. Esto puede provocar estrés financiero y dificultades para alcanzar objetivos financieros.
- **Deuda:** Acumular deudas con intereses elevados, como deudas de tarjetas de crédito, puede ser un desafío importante. Es esencial comprender el impacto de la deuda en su salud financiera.
- **Falta de ahorro:** No tener suficientes ahorros para emergencias o metas futuras, puede dejarlo en una situación de vulnerabilidad



financiera. Es fundamental, priorizar el ahorro como parte de su plan financiero.



### Actividad 3: Reflexionar sobre tus desafíos financieros

Tómese un momento para reflexionar sobre sus propios desafíos financieros. ¿Hay áreas en las que tienes dificultades o te sientes inseguro? Identificar sus desafíos específicos lo ayudará a abordarlos de manera efectiva.

Aquí te dejamos algunas preguntas para guiar tu reflexión:

- ¿Ha experimentado gastos excesivos o compras impulsivas en el pasado?
- ¿En qué medida se siente cómodo con su nivel actual de ahorros?

Siéntase libre de escribir sus pensamientos y cualquier desafío que identifique.

Recuerde, reconocer estos desafíos es el primer paso para encontrar soluciones y mejorar su situación financiera.

### 3.4 Soluciones y mejores prácticas



En esta sección, le brindaremos consejos prácticos y estrategias para administrar su dinero de manera inteligente.

Estos consejos le ayudarán a abordar los desafíos monetarios comunes y a tomar decisiones financieras informadas.

#### Consejos para administrar el dinero:

1. **Realice un seguimiento de sus gastos:** Comience por mantener un registro de sus gastos diarios. Esto le ayudará a identificar a dónde va su dinero y dónde puede hacer ajustes.
2. **Priorice las necesidades sobre los deseos:** Distinguir entre gastos esenciales (necesidades) y no esenciales (deseos).
3. Concéntrese primero en cubrir sus necesidades, como vivienda, servicios públicos y comestibles, antes de gastar en deseos.
4. **Crea un presupuesto:** Desarrolle un presupuesto mensual que describa sus ingresos y gastos. Dedica una parte de tus ingresos al ahorro y al pago de deudas, cuando sea necesario.
5. **Fondo de emergencia:** Trate de crear un fondo de emergencia, con suficientes ahorros para cubrir, al menos, de tres a seis meses de gastos de vida.



Esto proporciona una red de seguridad para desafíos financieros inesperados.

6. **Reducir la deuda:** Si tienes deudas pendientes, prioriza liquidarlas. Comience con deudas con intereses altos y vaya bajando. Realizar pagos consistentes puede, con el tiempo, ayudar a reducir la carga de la deuda.
7. **Guardar para metas :** Configure cuentas de ahorro separadas para objetivos financieros específicos, como vacaciones, un automóvil nuevo o jubilación. Esto hace que sea más fácil realizar un seguimiento de su progreso y mantenerse motivado.
8. **Evite las compras impulsivas:** Antes de realizar una compra no esencial, tómate un momento para considerar si se alinea con tus objetivos financieros. Evite gastos impulsivos, que puedan generar gastos excesivos.
9. **Busque educación financiera:** Considere asistir a nuestros talleres de educación financiera o buscar asesoramiento de sus profesores u otros profesionales. Aumentar sus conocimientos financieros puede permitirle tomar decisiones informadas.
10. **Revisar y ajustar:** Revise periódicamente su presupuesto y sus objetivos financieros. Las circunstancias de la vida pueden cambiar, por lo que es esencial ajustar su plan financiero en función de los cambios que se produzcan.
11. **Sea consistente:** Desarrollar hábitos financieros saludables requiere tiempo y constancia. Manténgase comprometido con sus objetivos financieros, incluso cuando enfrente desafíos.

En el siguiente paso, exploraremos escenarios de la vida real, que le ayudarán a aplicar estos principios a situaciones prácticas.

### 3.5 Escenarios de la vida real

En esta sección, le presentaremos escenarios de la vida real, relacionados con decisiones financieras. Al examinar estas situaciones, tendrá la oportunidad de aplicar a la vida práctica cotidiana, los principios y estrategias que ha aprendido en los pasos anteriores.

#### Escenario 1: Gastos médicos inesperados



Imagine que tiene un gasto médico inesperado, como una emergencia dental que requiere atención inmediata. ¿Cómo manejarías esta situación económicamente?

Considere sus opciones para cubrir el gasto sin poner en peligro su estabilidad financiera general.

### Escenario 2: reparaciones de automóviles



Su automóvil se avería y necesita reparaciones importantes para volver a estar en condiciones de circular.

**¿Cómo abordaría este gasto inesperado?**

Piense en cómo podría administrar el costo sin salirse de su presupuesto.

### Escenario 3: Ahorrar para unas vacaciones



Se ha fijado la meta de irse de vacaciones en seis meses y ha estado ahorrando diligentemente. Sin embargo, surge la oportunidad de asistir a un evento costoso que realmente disfrutaría.

**¿Cómo decidiría entre gastar en este evento y mantener el rumbo con sus ahorros para las vacaciones?**

#### Escenario 4: Saldar la deuda de la tarjeta de crédito



Tiene una tarjeta de crédito con un saldo que acumula altos intereses.

También tienes algunos fondos extra este mes.

**¿Daría prioridad a pagar la deuda de su tarjeta de crédito, ahorrar el dinero extra o gastarlo en algo que ha estado deseando?**

Recuerde que la toma de decisiones financieras es personal y, a menudo, no existe una respuesta única para todos. Sin embargo, al aplicar el conocimiento y las estrategias de este módulo, estará mejor equipado para tomar decisiones informadas, que respalden su bienestar financiero.



*Por favor mira el siguiente vídeo educativo:*



FINLIT SCHOOL ES 02 Importancia de elaborar presupuesto propio y...



## Módulo 4: Formas de ahorrar y hacer un plan de ahorro



- Nos gustaría ofrecerle 17 consejos sobre cómo ahorrar dinero rápidamente que, sin suda, pueden ayudarle a alcanzar sus objetivos de ahorro.
- Ahorrar y hacer un presupuesto puede parecer estresante al principio, pero tener una meta fija puede ser una fuente de calma.
- Puede ayudarle a visualizar un futuro emocionante, en el que haya comprado su primera casa, haya formado una familia o incluso haya derrochado en algo agradable para usted.
- Entonces, si se pregunta cómo ahorrar dinero rápidamente, aquí están nuestras principales sugerencias sobre cómo aumentar su saldo rápidamente.

## 4.1 Formas de ahorrar dinero



### 1. Aprenda a hacer un presupuesto y comprender sus finanzas

Aprenda a hacer un presupuesto. Si tienes el control de tu presupuesto, tienes el control de tus finanzas.

*¿Pero por dónde empezar?*



Antes de que pueda empezar a ahorrar dinero todos los meses, debe controlar su flujo de caja. Esto significa comprender todos sus flujos de ingresos entrantes y salientes, incluidos los pagos de deudas, las facturas mensuales y las contribuciones de ahorro.

1. **Mantenga un registro de todas sus finanzas** durante un período de 30 días. Esto incluye todos sus ingresos y gastos.
2. **Compare sus ingresos mensuales con sus gastos mensuales** para evaluar cuánto está logrando ahorrar actualmente o cuánto está gastando de más cada mes.
3. **Separe sus gastos en costos fijos y variables.** Sus costos fijos son gastos que generalmente son difíciles de ajustar, como el alquiler y las facturas de servicios públicos. Sus costos variables incluyen gastos más fácilmente ajustables, como alimentos, entretenimiento y servicios de suscripción.
4. **Identifique cualquier costo variable que pueda comenzar a reducir** Continúe para aumentar la cantidad que puede destinar a sus objetivos de ahorro cada mes.



5. **Evalúe su progreso periódicamente** y hacer ajustes si es necesario.
6. **No demores en pagar la deuda-** Cuanto más se retrasa el pago de una deuda, más grande se vuelve. Si pospone el pago de sus deudas, los intereses que se acumulan, pueden acabar con el dinero que consiga ahorrar.
7. **Cree una cuenta de ahorros designada:** para ahorrar dinero rápidamente, debe separar, el dinero que gasta en sus necesidades diarias, del dinero que desea ahorrar.
8. **Establezca un límite de gasto en su tarjeta:** establezca un límite de cuánto puede gastar, tanto con sus tarjetas de crédito como de débito. Esto le impide gastar demasiado y le anima a reevaluar sus gastos diarios con antelación. Muchos bancos ofrecen este servicio.
9. **Reduzca sus facturas de servicios públicos-** Las facturas de electricidad y gas contribuyen a una parte importante de sus costos fijos mensuales, por lo que si puede reducirlos, puede terminar embolsando una buena cantidad de dinero extra.
10. **Coja un segundo trabajo secundario** - Esto podría significar cualquier cosa, desde trabajar algunos turnos nocturnos en McDonalds o incluso cuidar mascotas.
11. **Cancelar cualquier suscripción no utilizada-** cancelar la suscripción significaría aceptar que todo el dinero gastado en ella, hasta ese momento, ha sido en vano.
12. **Reduzca sus gastos en comestibles-** Si puede reducir su gasto en comestibles, cada semana, se sorprenderá de cuánto puede ahorrar en el transcurso de unos meses.



13. **Vende tus artículos no utilizados-** Si desea empezar a ahorrar dinero para sus vacaciones rápidamente, vale la pena realizar una auditoria, de todas sus posesiones no utilizadas y venderlas en un mercado en línea.

*Para convertirse en un ahorrador exitoso, primero debe estimar sus objetivos. Pueden estar entre los siguientes:*

Metas a corto plazo	Metas a medio plazo	Metas a largo plazo
<h1>0 - 1 año</h1> <p>Debe ser fácil de lograr y cubrir temas actuales.</p>	<h1>1-5 años</h1> <p>Comparta rasgos entre objetivos a corto y largo plazo.</p>	<h1>5 + años</h1> <p>Centrarse en los principales acontecimientos de la vida y exigir una reevaluación.</p>

*Puede utilizar la siguiente tabla para estimar sus opciones de ahorro:*

OPCIONES DE AHORRO	OBJETIVO	VENTAJAS	DESVENTAJAS



Imprime y prueba el siguiente ejercicio:

<b>METAS A CORTO PLAZO</b>	<b>METAS A MEDIO PLAZO</b>	<b>METAS A LARGO PLAZO</b>
<i>¿Qué quiero lograr este año?</i>	<i>¿Qué quiero lograr en los próximos cinco años?</i>	<i>¿Qué quiero lograr dentro de 10 años?</i>
1. Crear un fondo de emergencia.	1. Pague la deuda de tarjetas de crédito con intereses altos.	1. Ahorre para el pago inicial de una casa.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
4.	4.	4.
5.	5.	5.

Luego podrá elaborar un plan de ahorro sencillo, que podrá revisar periódicamente:

<b>METAS PERSONALES</b>	<b>METAS FINANCIERAS</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>CRONOGRAMA</b>	<b>PRIORIDAD</b>	<b>OPCIONES DE AHORRO</b>	
<i>Metas a corto plazo</i>					<b>PUEDE SER USADO</b>	<b>NO PUEDE SER USADO</b>
<i>Metas a medio plazo</i>					<b>PUEDE SER USADO</b>	<b>NO PUEDE SER USADO</b>

<i>Metas a largo plazo</i>					PUUEDE SER USADO	NO PUUEDE SER USADO

## 4.2 Sigue tu progreso

Ahora que ha configurado el ahorro automático, es importante que esté atento a su progreso. Hacer un seguimiento de su trayectoria de ahorro, puede ser motivador y ayudarle a mantener el rumbo.



He aquí cómo hacerlo:

- **Revisa periódicamente tus cuentas:** Adquiera el hábito de revisar sus cuentas corrientes y de ahorro con regularidad. Esto le permitirá ver el dinero que ha ahorrado y realizar un seguimiento de su progreso.
- **Celebre los hitos:** Cuando alcances ciertos hitos u objetivos, ¡celebra tus logros! Podría ser un pequeño regalo o simplemente, reconociendo su progreso. El refuerzo positivo puede mantenerte motivado.
- **Ajusta tu presupuesto:** La vida es dinámica y su situación financiera puede cambiar. Revisa periódicamente tu presupuesto y haz ajustes, si es necesario. Puede encontrar oportunidades para ahorrar aún más.



Cofinanciado por  
la Unión Europea

- **Visualiza tus objetivos:** Crea un tablero de visión, o utiliza imágenes, para visualizar tus objetivos. Ver imágenes de para qué estás ahorrando, puede inspirarte a seguir adelante.
- **Busque apoyo:** Comparta su viaje de ahorro con un amigo o familiar. Tener a alguien que te anime y te haga responsable, puede ser de gran ayuda.
- **Sea persistente:** Puede haber momentos en los que se sienta tentado a echar mano de sus ahorros. Sea persistente y recuerde los objetivos por los que está trabajando.

Recuerde, seguir su progreso no se trata sólo de números; se trata de mantenerse motivado y concentrado en sus objetivos financieros. Al monitorear sus ahorros, estará mejor equipado para alcanzar esos objetivos y disfrutar de las recompensas.

**¡Felicidades!** Ha dado los primeros pasos para lograr sus objetivos financieros, al aprender a ahorrar y crear un plan de ahorro. Ahorrar dinero no tiene por qué ser una tarea desalentadora; puede ser un viaje emocionante y gratificante.

## Recordar:



1. Comenzó estableciendo objetivos claros y alcanzables, lo que le brindó una hoja de ruta para su futuro financiero.
2. A continuación, creó un presupuesto, que se adapta a sus necesidades, permitiéndole administrar sus gastos mientras ahorra.
3. Identificó y redujo gastos innecesarios, liberando más dinero para destinarlo a sus objetivos.
4. Al automatizar sus ahorros, se aseguró de progresar, constantemente, sin la necesidad de una intervención manual constante.
5. Finalmente, aprendió la importancia de realizar un seguimiento de su progreso, celebrar los hitos y mantenerse motivado a lo largo del camino.

Recuerde, ahorrar dinero se trata de tomar el control de su bienestar financiero y trabajar para lograr las cosas que más desea en la vida, ya sean las vacaciones de sus sueños, un nuevo hogar o un futuro seguro.

Continúe utilizando estos consejos, manténgase comprometido con sus objetivos y observe cómo crecen sus ahorros. Su futuro financiero está en sus manos y, con determinación y planificación inteligente, podrá lograr cualquier cosa que se proponga.



Cofinanciado por  
la Unión Europea



*Por favor mira el siguiente vídeo educativo:*



FINLIT SCHOOL ES 03 Cómo  
implementar un adecuado plan de...



## Módulo 5: Toma de préstamos/créditos y comunicación con bancos e instituciones financieras



- Un préstamo es dinero que se pide prestado a alguien, para un propósito específico o un evento imprevisto, con la promesa de devolverlo.
- Cuando pides prestado el dinero, contraes una deuda y con el tiempo, tienes que devolver el dinero al prestamista, además de un poco de dinero extra, llamado interés.
- Los préstamos a particulares suelen ser ofrecidos por bancos y cooperativas de crédito.
- Debe completar una solicitud de préstamo, brindando detalles como sus ingresos, gastos mensuales, puntaje crediticio e historial crediticio.
- Estos factores afectan la decisión del prestamista sobre el préstamo, incluida la tasa de interés.



- Hay muchas razones por las que alguien podría necesitar solicitar un préstamo. Estos incluyen pagar la universidad, comprar una casa, pagar una boda y comprar un automóvil.
- Paga un préstamo mediante pagos mensuales o cuotas.

### 5.1. Tipos de préstamos

Los préstamos se pueden clasificar en términos generales en dos tipos:

- **Préstamos garantizados**, como préstamos hipotecarios o para automóviles, donde el prestamista necesita que el préstamo esté respaldado por un activo, como una casa o un automóvil.
- **Préstamos no garantizados**, como préstamos para estudiantes y préstamos personales.

Hágase las siguientes preguntas, antes de solicitar un préstamo o una línea de crédito:

- *¿Cuánto quieres pedir prestado?*
- *¿Cuánto puede pagar?*
- *¿Necesita el dinero ahora o el gasto puede esperar hasta que haya ahorrado?*
- *¿Cuánto podrás devolver cada mes?*
- *¿Seguirá siendo capaz de hacer frente a los pagos, cuando las tasas de interés suban?*
- *¿Qué sucede si no realiza un pago?*
- *¿Necesita un seguro de préstamo?*



## 5.2 Tipos de deudas

*Ahora, analicemos cuál es la diferencia entre una deuda buena y una deuda mala.*

**La deuda buena es una inversión en algo que crea valor o produce más riqueza a largo plazo.**

Ejemplos de una deuda buena pueden incluir:

- un préstamo para renovaciones de viviendas, que pueden aumentar el valor de su casa
- un préstamo estudiantil, que puede ayudarle a conseguir un trabajo con mayores ingresos.

**La deuda incobrable es pedir prestado para comprar algo que pierde valor o que no puede pagar a tiempo y en su totalidad, incurriendo así en cargos por intereses y más deuda.**

Los ejemplos pueden incluir:

- endeudarse para unas vacaciones
- comprar una cena costosa con su tarjeta de crédito sabiendo que no podrá pagarla al final del período de facturación

Es posible que termine pagando estas compras mucho después de haber disfrutado de las vacaciones o de la cena.



### 5.3 ¿Qué sucede con los pagos de su préstamo, si las tasas de interés suben?

Si su préstamo, o línea de crédito, tiene una tasa de interés variable, sus pagos mensuales pueden aumentar, si las tasas de interés aumentan.

*¿Lo que puedes hacer?*

- Aprenda a administrar su dinero, cuando aumentan las tasas de interés.
- Revisar su contrato de crédito o préstamo
- Lea atentamente los términos y condiciones del contrato de crédito o préstamo.
- Observe de cerca las tasas de interés y las tarifas. Es posible que pueda negociar la tasa de interés y los términos del acuerdo.
- Pregúntele a su prestamista sobre cualquier cosa que no comprenda.

Para encontrar un préstamo para mal crédito, necesitará conocer su situación financiera y dedicar tiempo a comparar al menos tres prestamistas, preferiblemente más.

Es posible que sus amigos y familiares puedan y estén dispuestos a ayudarlo, cuando enfrente una factura o un revés financiero. Tenga clara su capacidad de pago, esté dispuesto a pagar intereses y póngalo todo por escrito. En última instancia, esto puede ser un peligro para su relación, así que sea sincero con su ser querido y manténgase al día con los pagos.

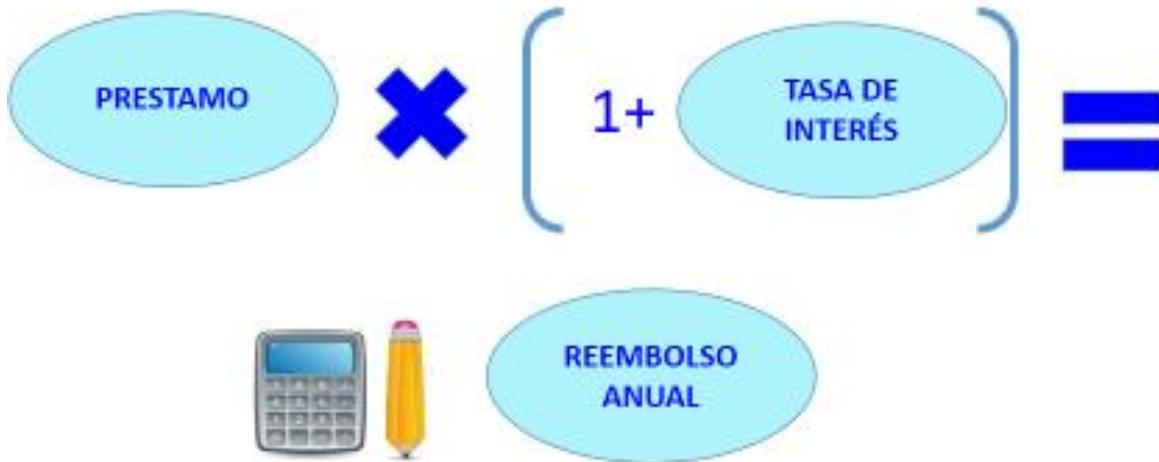


Cofinanciado por  
la Unión Europea



### Actividad 1 Cálculos de un préstamo simple

Intente calcular un préstamo simple utilizando esta opción:



## 5.4 Prestamistas



Ahora que sabes qué son los préstamos, hablemos de dónde puedes conseguirlos. Los préstamos para individuos suelen ser ofrecidos por dos lugares principales: bancos y cooperativas de crédito.

Los bancos son como los grandes y conocidos

actores del mundo de las finanzas. Probablemente hayas oído hablar de ellos antes. Ofrecen una variedad de opciones de préstamos para ayudarte con sus necesidades financieras.

Las cooperativas de crédito, por otra parte, son como instituciones financieras comunitarias. Suelen ser más pequeños y pueden ofrecer servicios personalizados. Las cooperativas de crédito son una excelente opción, si prefieres un toque más local.

Lo importante que debe recordar es que, tanto los bancos como las cooperativas de crédito, pueden ayudarte a obtener el dinero que necesita cuando busca un préstamo. Están ahí para ayudarte en su viaje financiero.

Entonces, ya sea que decida optar por un banco o una cooperativa de crédito, tiene opciones para elegir cuando se trata de pedir dinero prestado.

### 5.5 Solicitud de préstamo



Ahora que sabes dónde conseguir préstamos, hablemos de cómo solicitar uno. Solicitar un préstamo es como contarle al prestamista sobre usted y su situación financiera. Cuando decida obtener un préstamo, deberá completar lo que se llama una "solicitud de préstamo". Piense en ello, como su forma de presentarse al prestamista.

En esta aplicación, proporcionará algunos detalles importantes. Estos incluyen información sobre sus ingresos, sus gastos mensuales, su puntaje crediticio y su historial crediticio.

Tus ingresos son la cantidad de dinero que ganas regularmente. Tus gastos mensuales son las facturas y los costes que tienes que pagar cada mes, como el alquiler o la compra. Su puntaje crediticio y su historial crediticio, son como su boleto de calificaciones financieras. Muestran lo bueno que ha sido administrando su dinero y pagando sus facturas a tiempo.



Cofinanciado por  
la Unión Europea

### ***¿Por qué los prestamistas quieren saber todo esto?***

Bueno, les ayuda a tomar una decisión sobre su préstamo. Utilizarán estos detalles para determinar si pueden otorgarle un préstamo y, de ser así, a qué tasa de interés.

Por lo tanto, cuando complete una solicitud de préstamo, recuerde ser honesto y proporcionar información precisa. Es un paso crucial para obtener la ayuda financiera que necesita.

Hay muchas razones por las que alguien podría necesitar solicitar un préstamo. Algunos ejemplos comunes incluyen pagar la universidad, comprar una casa, cubrir los gastos de una boda o comprar un automóvil.

### **5.6 Amortización de préstamos**

Cuando solicita un préstamo, deberá pagarlo con el tiempo. Normalmente, esto se hace mediante pagos mensuales o a plazos. Es importante presupuestar y planificar estos pagos, para garantizar que pueda administrar sus finanzas, de manera efectiva.

## 5.7 Preguntas que debe hacerse antes de solicitar un préstamo



Antes de solicitar un préstamo, plantéate estas importantes preguntas:

- *¿Cuánto quieres pedir prestado?*
- *¿Cuánto puede permitirse el lujo de pagar cada mes?*
- *¿El gasto es urgente o puede esperar hasta que haya ahorrado para ello?*
- *¿Cómo afectará el aumento de las tasas de interés a su capacidad para realizar pagos?*
- *¿Cuáles son las consecuencias si no realiza un pago?*
- *¿Necesita un seguro de préstamo para mayor protección?*

### **Deuda buena versus deuda mala:**

- Comprender la diferencia entre deuda buena y deuda mala es crucial.
- Una buena deuda es una inversión en algo que crea valor o aumenta su riqueza con el tiempo. Ejemplos de deuda buena incluyen préstamos para renovaciones de viviendas, que aumentan el valor de su casa o préstamos para estudiantes, que pueden generar empleos mejor remunerados.

- La deuda incobrable, por otro lado, es pedir prestado para cosas que pierden valor o que no se pueden pagar a tiempo, lo que genera cargos por intereses y más deuda. Ejemplos de deudas incobrables pueden incluir pedir prestado para vacaciones o gastar en artículos no esenciales, que no puede pagar rápidamente.

## 5.8 Tasas de interés



Ahora, hablemos de un aspecto crítico de los préstamos: las tasas de interés. El interés es como una pequeña tarifa, que se paga por pedir dinero prestado y es esencial comprender cómo funciona.

Cuando pides dinero prestado, el prestamista no te lo presta simplemente gratis. Cobran un poco más y esa cantidad extra se llama "interés".

Las tasas de interés, generalmente se expresan como porcentaje. Es como una parte del monto del préstamo, que usted tiene que pagar, además del dinero prestado.

Diferentes préstamos pueden tener diferentes tasas de interés. Algunos pueden tener tasas más bajas, mientras que otros, pueden tener tasas más altas. Es importante conocer la tasa de interés antes de aceptar un préstamo.



La tasa de interés afecta cuánto pagará en total. Los préstamos con tasas de interés más altas, significan que terminará pagando más de lo que pidió prestado, por lo que es aconsejable elegir préstamos con tasas de interés más bajas, siempre que sea posible.

Recuerde, comprender las tasas de interés son una parte clave para tomar decisiones informadas, cuando se trata de préstamos.

A continuación, le explicamos todos los elementos relacionados con los tipos de interés.

### **¿Qué son las tasas de interés?**

- Las tasas de interés son como el precio que se paga por pedir dinero prestado. Se expresan como porcentaje del monto total del préstamo.
- Por ejemplo, si pide prestado 1.000 EUR con una tasa de interés del 5%, deberá devolver los 1.000 EUR originales más 50 EUR adicionales en intereses.

### **Pagos mensuales:**

- Las tasas de interés, también influyen en sus pagos mensuales. Una tasa de interés más alta, puede generar pagos mensuales mayores, lo que dificulta la administración de su presupuesto.
- Las tasas de interés más bajas, generalmente significan pagos mensuales más manejables.



Cofinanciado por  
la Unión Europea

### **Duración del préstamo:**

- Las tasas de interés afectan la duración del préstamo. Tasas de interés más altas, pueden significar que usted tenga que pagar el préstamo en un período más corto, para mantener los pagos mensuales manejables.
- Las tasas de interés más bajas, pueden permitir un plazo de préstamo más largo, que puede ser más asequible a largo plazo.

### **¿Qué tener en cuenta al considerar las tasas de interés?**

#### ***Tarifas fijas versus variables:***

- Determine si la tasa de interés es fija o variable. Las tasas fijas permanecen constantes durante todo el plazo del préstamo, lo que brinda previsibilidad.
- Las tasas variables pueden cambiar con las fluctuaciones del mercado, lo que genera pagos mensuales inciertos.

## 5.9 Impacto del aumento de las tasas de interés



Si su préstamo o línea de crédito tiene una tasa de interés variable, sus pagos mensuales pueden aumentar cuando las tasas de interés aumentan.

Para gestionar esta situación:

- Aprenda cómo manejar sus finanzas, cuando las tasas de interés suben.
- Revise su contrato de crédito o préstamo, para detectar cualquier cambio.
- Lea atentamente los términos y condiciones y comprenda las tasas de interés y las tarifas.
- Considere negociar los términos con su prestamista, si es posible.

## 5.10 ¿Cómo comunicarse con un banco o una institución financiera?



Comience por identificar sus necesidades financieras específicas y el propósito del préstamo.

Esto le ayudará a aclarar cuánto dinero necesita y qué tipo de préstamo puede ser adecuado.

1. **Póngase en contacto con el prestamista:** Comuníquese con el prestamista elegido, a través de su método de contacto preferido. Esto podría ser una llamada telefónica, un correo electrónico o una visita en persona, a una sucursal local.
2. **Hacer preguntas:** Cuando se comunique con el prestamista, no dude en hacer preguntas. Infórmese sobre los tipos de préstamos que ofrecen, sus criterios de elegibilidad y el proceso de solicitud.
3. **Programar una reunión:** Si es necesario, programe una reunión con un oficial de préstamos del banco o institución financiera. Esta reunión le permitirá discutir sus necesidades con más detalle.



4. **Solicitud de préstamo:** Complete la solicitud de préstamo proporcionada por el prestamista. Asegúrese de proporcionar información, precisa y honesta, sobre su situación financiera.
5. **Proporcionar documentos de respaldo:** Envíe los documentos requeridos junto con su solicitud. Esto puede incluir recibos de sueldo, declaraciones de impuestos y comprobantes de activos.
6. **Revisar los términos del préstamo:** Revise detenidamente los términos del préstamo, incluida la tasa de interés, el calendario de pagos y las tarifas asociadas con el préstamo.
7. **Negociar si es posible:** Si cree que puede obtener mejores condiciones, como una tasa de interés más baja, no tema negociar con el prestamista.
8. **Espera por aprobación:** Después de enviar su solicitud, tenga paciencia. El prestamista revisará su solicitud y sus documentos financieros para determinar si califica para el préstamo.
9. **Recibir oferta de préstamo:** Si se aprueba su préstamo, el prestamista le presentará una oferta de préstamo. Revíselo detenidamente, para asegurarse de que satisfaga sus necesidades y expectativas.
10. **Firma el acuerdo:** Si está satisfecho con la oferta de préstamo, firme el contrato de préstamo y devuélvalo al prestamista. Esto lo vincula legalmente a los términos del préstamo.
11. **Recibir fondos:** Una vez firmado el contrato de préstamo, el prestamista desembolsará los fondos a su cuenta especificada. Asegúrese de utilizar los fondos para el propósito previsto.
12. **Comenzar los pagos:** Comience a realizar pagos mensuales regulares como se describe en el contrato de préstamo. Configure



Cofinanciado por  
la Unión Europea

pagos automáticos, si es posible, para evitar perder fechas de vencimiento.

13. **Manténgase en comunicación:** Mantenga una comunicación abierta con el prestamista, durante toda la vigencia del préstamo. Si encuentra alguna dificultad financiera, informe al prestamista de inmediato, para explorar posibles soluciones.



*Por favor mira el siguiente vídeo educativo:*



FINLIT SCHOOL ES 04 Cómo  
comportarse en un banco y qué...



## Módulo 6: ¿Cómo aumentar mis ingresos?



Básicamente, existen dos formas de ganar dinero siendo adolescente:

- ya sea con un trabajo a tiempo parcial o completo, o
- “al margen” de una variedad de fuentes (como realizar encuestas, ocasionalmente cuidar a un primo menor y vender algunos juegos).

Un trabajo dará dinero constante. Es probable que se les dé un horario establecido (o tendrán que inscribirse en franjas horarias para trabajar semanalmente, quincenalmente o mensualmente), por lo que usted podrá saber de antemano cuáles serán sus ganancias.

Recuerde que deberá seguir las leyes de empleo juvenil de su país, para asegurarse de poder trabajar legalmente como le gustaría, porque la ley establece un salario mínimo para jóvenes. Otra opción es encontrar un trabajo estacional durante el verano.



**¡Vamos a discutir ahora las ventajas de cada profesión!**

- **asistente de salón**



Allí podrá interactuar con los clientes, mantenerse al día con las citas, desinfectar entre clientes, dar la bienvenida a los clientes y más.

- **trabajar con animales**



Puedes ser dependiente de una tienda de mascotas y limpiar jaulas o puedes ofrecer a tus vecinos pasear con sus mascotas.

- **Trabajar con paisajismo**



Puede trabajar con paisajismo en un invernadero local o en jardinería pública.

- **Trabajar en una granja**



La temporada de cosecha es un momento, especialmente fructífero, para conseguir un trabajo agrícola, ya que necesitan más manos durante esa época del año (y reciben más ingresos... o al menos ingresos previstos).

- **Prácticas remuneradas**



Los dos tipos de pasantías son:

- a) un puesto remunerado o
- b) puesto no remunerado.

Busque oportunidades de pasantías remuneradas.

- **Socorrista**



Si tienes habilidades para nadar, puedes usarlas para convertirte en salvavidas. Lo más probable es que necesites una formación adicional, pero existe (por ejemplo de la Cruz Roja).

- **Difusión de folletos**

Puedes difundir folletos de publicidad, supermercados u otros de tu zona. Suelen pagar por cada muestra que difundes.



*Por favor mira el siguiente vídeo educativo:*



FINLIT SCHOOL ES 05 Ingresos y cómo aumentarlos



## Módulo 7: Confidencialidad de los datos personales y qué errores evitar



### 7.1 Confidencialidad de los datos personales

La confidencialidad de los datos personales, es un aspecto crítico de nuestras vidas, en la era digital. Con el uso, cada vez mayor, de la tecnología, nuestra información personal es más accesible que nunca. Es esencial tomar medidas, para proteger sus datos personales contra el acceso no autorizado, el uso indebido o el robo.

**Mantener la confidencialidad de los datos personales es crucial por varias razones:**



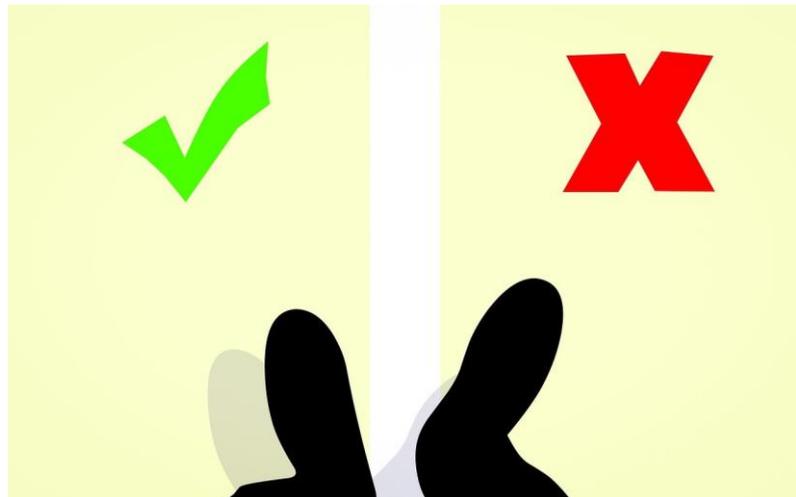
Cofinanciado por  
la Unión Europea

- **Protección legal:** Muchos países tienen leyes estrictas que rigen la recopilación, el uso y la divulgación de datos personales. La infracción de estas leyes puede dar lugar a fuertes multas, acciones legales y daños a la reputación de una empresa.
- **Confianza y reputación:** Cuando las personas confían sus datos personales a una empresa u organización, esperan que se manejen de manera responsable y confidencial. Una violación de datos, puede dañar gravemente la reputación de una empresa y la confianza entre sus clientes o clientes.
- **Robo de identidad y fraude:** Los delincuentes pueden utilizar datos personales, como nombres, direcciones e información financiera, para cometer robo de identidad y fraude. La confidencialidad, ayuda a proteger a las personas de convertirse en víctimas de estos delitos.
- **Derechos de privacidad:** Toda persona tiene derecho a la privacidad, lo que incluye el control sobre su información personal. Mantener la confidencialidad de los datos personales respeta este derecho y garantiza que las personas puedan tomar decisiones informadas, sobre quién tiene acceso a sus datos.
- **Seguridad:** La confidencialidad es un componente esencial de la seguridad de los datos. Al mantener la confidencialidad de los datos personales, las organizaciones pueden reducir el riesgo de

filtraciones de datos y proteger la información confidencial para que no caiga en las manos equivocadas.

- **Cumplimiento de estándares internacionales:** Muchas organizaciones internacionales, como la Unión Europea, han establecido estándares de protección de datos que exigen que las empresas manejen los datos personales de forma confidencial. El incumplimiento puede dar lugar a sanciones y daños a la reputación.

En resumen, mantener la confidencialidad de los datos personales es esencial para el cumplimiento legal, mantener la confianza y la reputación, proteger contra el robo de



identidad y el fraude, respetar los derechos de privacidad, garantizar la seguridad de los datos y adherirse a los estándares internacionales.

## 7.2 Errores comunes con la confidencialidad de los datos personales

A continuación, se detallan algunos errores comunes, que cometen las personas, cuando se trata de la confidencialidad de los datos personales y cómo evitarlos:



- **Usando contraseñas débiles:** Las contraseñas débiles como "123456", "contraseña" o "qwerty" son blancos fáciles para los piratas informáticos. Para proteger sus datos personales, cree contraseñas seguras, que incluyan una combinación de letras mayúsculas y minúsculas, números y caracteres especiales. Además, considere utilizar un administrador de contraseñas, para generar y almacenar contraseñas complejas de forma segura.
- **Compartir información confidencial en las redes sociales:** Las plataformas de redes sociales a menudo solicitan información personal, que los ciberdelincuentes pueden utilizar, para obtener acceso a sus cuentas o robar su identidad. Tenga cuidado con la información que comparte en las redes sociales y verifique siempre la configuración de privacidad, para asegurarse de que, solo sus contactos de confianza, puedan ver sus publicaciones.
- **Usando redes Wi-Fi públicas:** Las redes Wi-Fi públicas no son seguras y cualquiera, con las herramientas adecuadas, puede interceptar sus datos. Evite el uso de redes Wi-Fi públicas para acceder a información confidencial o realizar transacciones en línea. Si debe utilizar una red Wi-Fi pública, utilice una red privada virtual (VPN), para cifrar sus datos y proteger su privacidad.
- **No actualizar el software:** El software obsoleto puede tener vulnerabilidades de seguridad, que los piratas informáticos pueden aprovechar. Mantenga siempre actualizado su sistema operativo,



Cofinanciado por  
la Unión Europea

aplicaciones y software antivirus, para proteger sus datos personales.

- **Reutilizar contraseñas:** Reutilizar contraseñas en varias cuentas, puede provocar una filtración de datos, si una de tus cuentas se ve comprometida. Utilice una contraseña única para cada cuenta y considere utilizar un administrador de contraseñas, que le ayude a recordarlas todas.
- **Ignorar correos electrónicos de phishing:** Los correos electrónicos de phishing, son una táctica común utilizada por los ciberdelincuentes para robar información personal. Tenga cuidado con los correos electrónicos que solicitan información personal, ofrecen ofertas demasiado buenas para ser verdad o contienen archivos adjuntos sospechosos. Verifique siempre la identidad del remitente, antes de proporcionar cualquier información personal.
- **Dejar dispositivos personales desatendidos:** Dejar sus dispositivos personales desatendidos, puede dar a otros acceso a sus datos personales. Bloquee siempre sus dispositivos cuando esté lejos de ellos y utilice bloqueos de pantalla y contraseñas para evitar el acceso no autorizado.

**No hacer una copia de seguridad de los datos:** Hacer una copia de seguridad de sus datos con regularidad, puede ayudarlo a recuperar información perdida o robada, en caso de una violación de datos. Utilice servicios de almacenamiento en la nube o discos duros externos, para almacenar sus archivos y documentos importantes.

- **No monitorear informes de crédito:** Monitorear sus informes de crédito con regularidad, puede ayudarlo a detectar actividades fraudulentas a tiempo. Revisar sus informes de crédito, para detectar actividades inusuales e informar, inmediatamente, de cualquier transacción sospechosa a su banco o compañía de tarjeta de crédito.
- **No informarse sobre la privacidad de los datos:** Manténgase informado sobre las mejores prácticas de privacidad de datos y las nuevas amenazas. Lea artículos, asista a seminarios web y realice cursos, para aprender a proteger sus datos personales de forma eficaz.

En conclusión, proteger la confidencialidad de sus datos personales requiere vigilancia, conciencia y medidas proactivas. Al evitar estos errores comunes y seguir las mejores prácticas, puede minimizar el riesgo de filtraciones de datos y mantener su privacidad en la era digital.



*Por favor mira el siguiente vídeo educativo:*



FINLIT SCHOOL ES 06 Protección de datos personales y prevención...

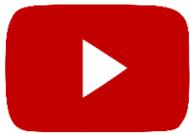




*¿Sabes qué es un cajero automático? Mira el siguiente video educativo:*



FINLIT SCHOOL ES 07 Cómo utilizar un cajero automático



*Es importante conocer sus derechos como consumidor. Vea el siguiente video educativo:*



FINLIT SCHOOL ES 08 Derechos del consumidor



## Módulo 8: Elaboración de declaraciones de impuestos



### 8.1 ¿Quiénes son los sujetos pasivos?

- cualesquiera personas físicas residentes y no residentes, que estén sujetas a impuestos según la legislación nacional;
- las personas residentes y no residentes, que estén obligadas a retener y remitir impuestos, conforme a la reglamentación;
- representantes legales de las personas antes mencionadas.

Se considerará persona natural residente, independientemente de su nacionalidad, toda persona que tenga domicilio permanente en el país, o que esté presente en el territorio del país por un período superior a 183 días en cualquier período de doce meses, o cuyo centro de intereses vitales esté situado en el país. No será considerado como persona física residente, toda persona que tenga un domicilio permanente en el país, pero cuyo centro de intereses vitales no esté situado en el país.



Se considerará persona física no residente, toda persona que no sea residente.

## 8.2. ¿Qué debe tener en cuenta el joven?

### Período impositivo

- El período impositivo para las personas físicas, será coincidente con el año natural, salvo los impuestos sujetos al impuesto final.

### Ingreso imponible

- Hace referencia a las rentas de cualquier fuente adquiridas por un sujeto pasivo durante el ejercicio fiscal, excepto las rentas exentas (para más información, véase el Módulo 1). Los gastos permitidos se deducen al determinar la renta imponible de la fuente correspondiente.

### Ingresos no imponibles

- Cuando las siguientes rentas no hayan sido obtenidas de una actividad económica en calidad de comerciante en el sentido de la Ley de Comercio, incluso en calidad de empresario individual, se considerarán no sujetas al impuesto:

- cualquier ingreso adquirido durante el año fiscal, por la venta o permuta de:
  - un bien inmueble de uso residencial, siempre que hayan transcurrido más de tres años entre la fecha de adquisición y la fecha de venta o permuta;
  - hasta dos bienes inmuebles, así como cualquier número de bienes agrícolas y forestales, siempre que hayan transcurrido



más de cinco años, entre la fecha de adquisición y la fecha de enajenación o permuta;

- cualquier ingreso, proveniente de la venta o permuta de bienes muebles, con excepción de:
  - medios de transporte por carretera, aéreo y acuático, siempre que el período comprendido entre la fecha de adquisición y la fecha de venta o permuta sea inferior a un año;
  - obras de arte, objetos de colección y antigüedades;
  - acciones, intereses, instrumentos de compensación, vales de inversión y otros activos financieros, así como los ingresos provenientes del comercio de divisas;
  - bienes muebles entregados a personas que tienen derecho a realizar la recogida, transporte, valorización o eliminación de residuos de conformidad con la Ley de Gestión de Residuos;
- cualquier ingreso proveniente de la enajenación de instrumentos financieros;
- cualquier ingreso procedente de intereses sobre depósitos establecidos en un Estado miembro de la Unión Europea o en un Estado que sea parte en el Acuerdo sobre el Espacio Económico Europeo:
  - bancos;
  - sucursales de bancos.
- cualquier compensación y otros pagos similares concedidos por lesiones corporales medianas y graves, enfermedades profesionales o muerte;
- cualquier compensación por bienes tomados en expropiación para necesidades estatales y municipales;



Cofinanciado por  
la Unión Europea

- cualquier beneficio de seguro, cuando se haya producido un evento asegurado;
- cualquier asistencia de organizaciones con actividad social, establecidas por ley, y de personas jurídicas sin fines de lucro registradas para el ejercicio de actividades de beneficio público;
- las becas, a favor de personas naturales, para sus estudios en el país y en el extranjero;
- cualquier premio otorgado en forma de una mirada adicional o un premio de mercancía de valor insignificante, otorgado por máquinas recreativas en el sentido dado por
- cualquier recurso recibido en el marco de 'Erasmus+', el programa de la Unión Europea para la educación, la formación, la juventud y el deporte;

La renta se considerará adquirida en la fecha de:

- pago: en el caso de pago en efectivo;
- acreditar en la cuenta del destinatario del ingreso o recibo del cheque: en el caso de pago no en efectivo;
- recibo de la contraprestación: en el caso de ingresos no dinerarios;
- la transferencia de derechos o bienes, en los casos de venta, permuta u otra transferencia onerosa, de derechos o bienes;
- cualesquiera otros casos previstos en esta Ley.



### 8.3. Tipos de impuestos

#### 1. Impuesto sobre la base imponible total anual

Rentas de relaciones laborales, rentas de otra actividad económica, rentas de alquiler o de otras prestaciones onerosas por uso de derechos o bienes, rentas de enajenación de derechos o bienes y rentas de otras fuentes.

Renta imponible por tipo de renta según su fuente:

- ingresos provenientes de relaciones laborales: remuneración laboral y todos los demás pagos en efectivo y/o en especie de un empleador o por cuenta de un empleador, con excepción de los ingresos especificados en la ley.
- ingresos de otras actividades económicas - considerando los ingresos adquiridos contra los gastos operativos de la siguiente manera:
- en un 60 por ciento, para cualquier ingreso proveniente de la producción de productos agrícolas no elaborados para personas físicas registradas como productores agrícolas, con excepción de cualquier ingreso proveniente del cultivo de plantas ornamentales;
- en un 40 por ciento para: cualquier ingreso procedente de actividades de producción de productos agrícolas elaborados o no elaborados, de productos forestales elaborados o no elaborados, de productos elaborados o no elaborados de la gestión de cotos de caza y de productos pesqueros elaborados o no elaborados,



Cofinanciado por  
la Unión Europea

realizadas por medios naturales personas; cualquier derecho de autor y regalías de licencia; cualquier ingreso proveniente de la práctica de un oficio especializado sobre el cual no se aplica un impuesto de licencia de acuerdo con el procedimiento establecido por las leyes locales;

- en un 25 por ciento, para cualquier ingreso proveniente del ejercicio de una profesión liberal o cualquier remuneración, en virtud de relaciones no laborales.
- ingresos procedentes de alquileres o de otras prestaciones onerosas, por el uso de derechos o bienes, deduciéndose de los ingresos adquiridos el 10 por ciento de los gastos;
- ingresos provenientes de la transferencia de derechos o propiedades - un enfoque diferente para las propiedades/derechos individuales, por ejemplo, los ingresos provenientes de la venta o intercambio de bienes inmuebles, incluidos los derechos reales limitados sobre dichos bienes, se determinarán debitando el diferencia positiva entre el precio de venta y el costo de adquisición de dicha propiedad con 10 por ciento de gastos;
- ingresos de otras fuentes: la suma bruta de los ingresos imposables adquiridos.

**Base imponible anual** se determinará para cada fuente de ingresos, por separado y será la renta imponible de la fuente correspondiente, neta de las cotizaciones obligatorias a la seguridad social.

La base imponible total anual, será el total de las bases imponibles anuales de las rentas del trabajo, de otras actividades económicas, de



Cofinanciado por  
la Unión Europea

alquileres o de otras prestaciones onerosas por uso de derechos o bienes, las rentas procedentes de transmisiones de derechos o bienes y las rentas de otras fuentes netas de las desgravaciones fiscales previstas en esta Ley.

**Desgravaciones fiscales** están previstos normalmente para:

- Personas con capacidad de trabajo reducida
- Contribuciones personales voluntarias a seguros sociales y comerciales.
- Aportes personales por servicio contributivo al momento de la jubilación
- Donaciones
- Matrimonios jóvenes
- Niños
- Niños con discapacidades
- Pagos no monetarios efectuados
- Desgravación fiscal por mejoras o renovación de un bien inmueble

*Por ejemplo, la tasa impositiva para Bulgaria es del 10 por ciento sobre la base imponible anual total.*



#### 8.4. Plazos para la remisión de impuestos

*Se espera un pago anticipado:*

- **sobre una base mensual**
  - a más tardar, el día 25 del mes siguiente a aquel durante el cual se haya retenido el impuesto o se hayan realizado los pagos parciales;
  - para las rentas provenientes de relaciones laborales en las que el empleador esté obligado a retener y remitir el impuesto;
- **trimestralmente**
  - por la empresa o el autoasegurado que paga los ingresos, a más tardar, al final del mes siguiente al trimestre en el que los ingresos fueron cobrados por la empresa o en el que los ingresos fueron pagados por el propio asegurado
  - persona asegurada, a más tardar el mes siguiente al trimestre de adquisición de la renta, cuando el pagador de la renta no esté obligado a retener y remitir el impuesto.

No se efectuará pago anticipado respecto de rentas distintas de las provenientes de relaciones laborales adquiridas durante el cuarto trimestre del año fiscal, incluidas las rentas de otras fuentes, salvo que el titular de las rentas opte en contrario.

- **Anualmente**(los plazos pueden cambiar de un año a otro):
  - hasta el 25 de febrero del año siguiente al año de adquisición de la renta - respecto de un impuesto retenido por un empleador en virtud de una relación laboral principal en relación con la compensación anual del impuesto;



Cofinanciado por  
la Unión Europea

- hasta el 30 de abril del año siguiente al año de adquisición de la renta - respecto de cualesquiera otros casos relativos a impuestos sobre el importe total del impuesto anual.

## 8.5. Sanciones

Cualquier persona, que no indique o indique erróneamente cualquier dato o circunstancia en una declaración de impuestos, que dé lugar a una subvaluación del impuesto o a una exención del impuesto, será pasible de una multa. Cualquier persona que presente cualquier declaración de impuestos fuera de la fecha de vencimiento, será pasible de multa o sanción pecuniaria. También se impondrá multa o sanción pecuniaria en los casos de: no documentación de ingresos, no retención o no remisión de impuestos dentro del plazo del plazo, la no facilitación de información o la facilitación de información fuera del plazo fijado.

***Tenga en cuenta que en caso de reincidencia las sanciones se duplicarán.***

***Ahora, por favor, mire la plataforma de aprendizaje electrónico para poner a prueba sus conocimientos, habilidades y competencias.***

