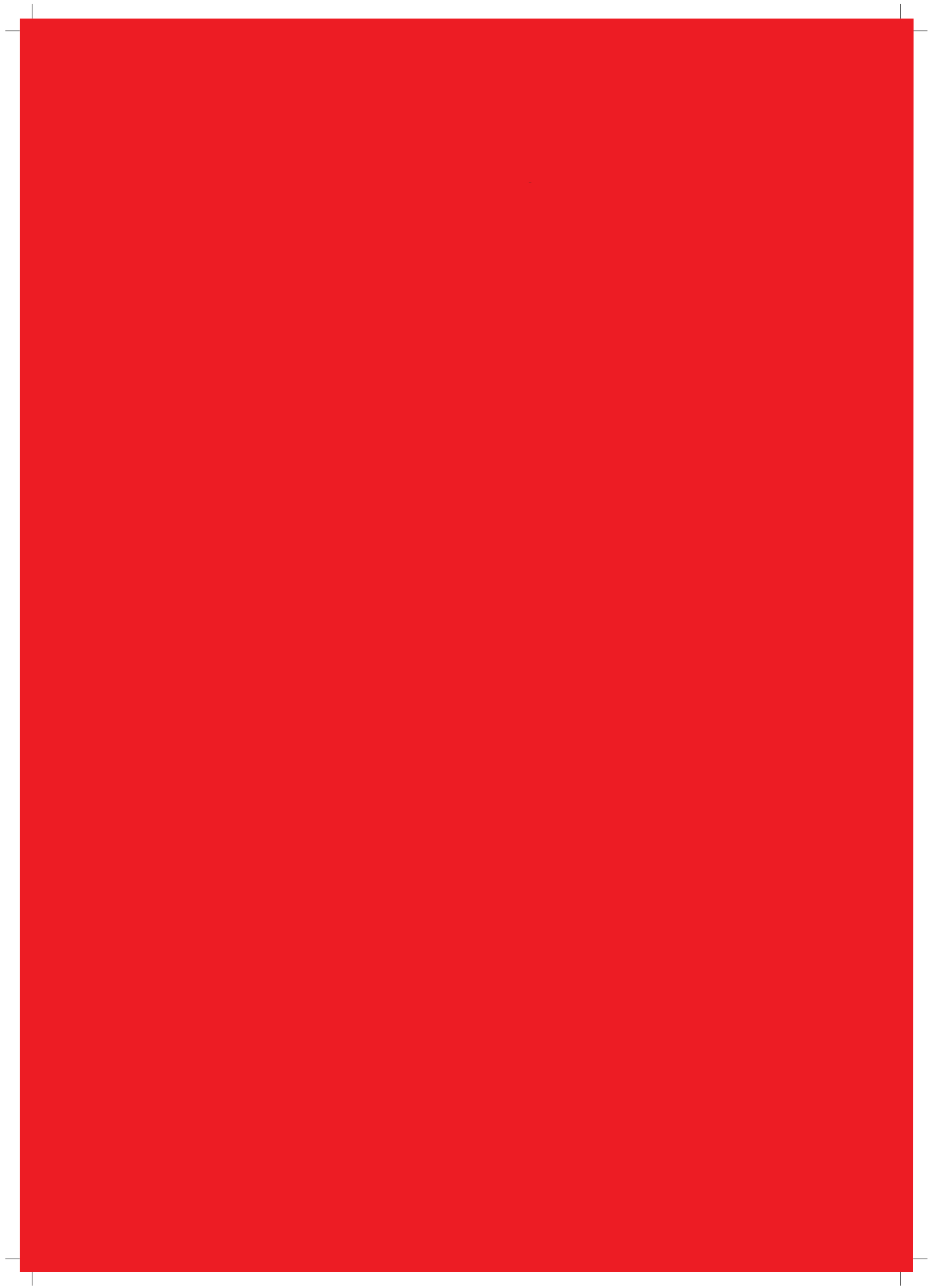


# Material Educación Financiera







## Equipo de trabajo

Coordinación

Nacho Sequeira (Fundació Èxit)  
y María Díaz (Citi)

Redacción y recopilación materiales

Carme Piñeiro (Fundació Èxit)

Asesores de contenidos

Susana Saltó (Citi)  
Raquel Calero (Proyecto Èxit Cruïlla)  
Astrid Romero (Citi)  
Javi García (Proyecto Èxit Escola Pia Calassanci)  
Elisenda Sales (Citi)

Diseño

DEC Grupo BBDO

© 2010 Barcelona Fundación Exit y Citi



# Índice

|                                                             |            |
|-------------------------------------------------------------|------------|
| <b>0. Evaluación Inicial</b>                                | <b>4-5</b> |
| <b>1. Dinero</b>                                            | <b>6</b>   |
| 1.1 ¿Qué es el dinero?                                      | 7          |
| 1.2 ¿Realmente necesitamos dinero?                          | 8-9        |
| 1.3 Formas de conseguir dinero/Illegar a fin de mes         | 10-11      |
| <b>2. Herramientas básicas en Educación Financiera</b>      | <b>12</b>  |
| 2.1 Cómo usar la Calculadora: introducción, sumas y restas  | 13-16      |
| 2.2 Cómo usar la Calculadora: multiplicaciones y divisiones | 17-18      |
| 2.3 El Ordenador: programa Excel                            | 19-21      |
| <b>3. Finanzas en tu vida diaria</b>                        | <b>22</b>  |
| 3.1 Tu primera paga                                         | 23-25      |
| 3.2 Cómo leer las facturas                                  | 26-32      |
| 3.3 De compras                                              | 33-36      |
| 3.4 La publicidad                                           | 37-39      |
| <b>4. Introducción a los servicios financieros</b>          | <b>40</b>  |
| 4.1 ¿Dónde guardo mi dinero?                                | 41-42      |
| 4.2 ¿Para qué necesitas un banco?                           | 43-46      |
| <b>5. Servicios bancarios básicos</b>                       | <b>47</b>  |
| 5.1 Abrir una cuenta corriente                              | 48-50      |
| 5.2 Instrumentos de pago                                    | 51-54      |
| 5.3 Los Cajeros                                             | 55-58      |
| 5.4 Instrumentos de pago                                    | 59         |
| 5.5 Banca por internet                                      | 60-62      |
| 5.6 Banca telefónica                                        | 63         |



|                                                         |              |
|---------------------------------------------------------|--------------|
| <b>6. Ahorro e intereses</b>                            | <b>64</b>    |
| 6.1 Los intereses                                       | 65-68        |
| 6.2 El ahorro                                           | 69-71        |
| 6.3 El ahorro en la práctica                            | 72-75        |
| <b>7. El Crédito</b>                                    | <b>76</b>    |
| 7.1 Productos bancarios de crédito                      | 77-80        |
| <b>8. Finanzas para inmigrantes</b>                     | <b>81</b>    |
| 8.1 Envío de dinero                                     | 82-83        |
| 8.2 Cambio de moneda                                    | 84           |
| <b>9. Seguros</b>                                       | <b>85</b>    |
| 9.1 Seguro moto                                         | 86-87        |
| 9.2 Seguro repatriación cadáveres                       | 88           |
| <b>10. Resumen final</b>                                | <b>89</b>    |
| 10.1 Análisis de un negocio                             | 90-91        |
| 10.2 Ejercicio resumen del curso de finanzas personales | 92           |
| <b>11. Evaluación Final</b>                             | <b>93-94</b> |

# Evaluación Inicial

Antes de empezar este curso de Educación Financiera creemos que es necesario saber primero qué sabes tú actualmente de este tema. Por ello hemos preparado una serie de preguntas que te pedimos respondas con sinceridad:

## 1. Consideras que las entidades financieras (bancos, cajas...) son:

- ☐ Necesarias en nuestra sociedad, no podríamos pasar sin ellas
- ☐ Innecesarias en nuestra sociedad, podríamos pasar sin ellas

## 2. Creo que la mayoría de mis gastos hoy en día son:

- ☐ Para temas básicos, de primera necesidad
- ☐ Son caprichos, gastos que podría reducir/eliminar

## 3. Indica cuál es tu gasto principal en la actualidad (aquello en lo que gastas más de tu dinero):

---

## 4. Si en la actualidad estás cobrando alguna beca, paga semanal, sueldo... normalmente:

- ☐ Llegas sin problema a fin de mes
- ☐ No llegas a fin de mes (se te suele acabar el dinero antes)

## 5. Contesta a esta pregunta solamente si no llegas a fin de mes: ¿Hacia qué día del mes sueles quedarte sin dinero (aproximadamente)?

- ☐ Antes de los 10 primeros días de mes
- ☐ Entre los 10 y los 20 primeros días de mes
- ☐ Los últimos 10 días de mes

## 6. Consideras que utilizas las entidades bancarias:

- ☐ Mucho
- ☐ Poco
- ☐ Nada



## Evaluación Inicial

### 7. Las facturas que llegan a casa (luz, teléfono, agua, ...)

- ☐ Las miro y las entiendo sin problemas
- ☐ Las miro pero hay cosas que no entiendo
- ☐ Ni las miro porque no entiendo nada

### 8. Por lo que sabes de mates, economía, bancos, facturas consideras que:

- ☐ Sé poco y tengo sensación de que me timan continuamente
- ☐ Sé bastante y no me timan fácilmente



# Dinero

Hoy empezamos el curso de educación financiera. Seguramente estas palabras te sonarán un poco raras y corremos el riesgo de que creas que es algo extraño, poco interesante, alejado a tu realidad. Pero si te digo que en este curso vamos a hablar de dinero, de cómo conseguir que un banco te dé el máximo interés, de cómo conseguir que si te quieres comprar una moto te salga lo más barato posible, de cómo enviar dinero a otro país pagando el mínimo de comisiones, etc. seguramente empezarás a pensar que a lo mejor este material te interesa más de lo que pensabas. Estamos seguros de que así será. La mejor manera de comprobarlo...empezar a utilizarlo. ¡Vamos allá! Esperamos que al acabar el curso estés de acuerdo con nosotros y hayas aprendido cosas que puedas aplicar a tu día a día.

# ¿Qué es el dinero?

## Algo sobre la Historia del Dinero y como actúa sobre el ser humano

Hoy en día sería difícil pensar en nuestra vida sin dinero pero, ¿crees que ha existido siempre el dinero?

---

---

---

---

¿Cómo se las arreglaban antes de que existiera el dinero?

---

---

---

---

¿ Conoces alguna experiencia hoy en la que la gente intente intercambiar productos o servicios sin usar dinero? ¿Has oído hablar del “Banco del tiempo”? ¿Qué crees que debe ser?

---

---

---

---





## ¿Realmente necesitamos dinero?

### Lee con atención el siguiente texto:

Hay personas que valoran a las demás por las riquezas que tienen o por el sueldo que cobran, es decir todos ellos son esclavos del dinero **"tanto tengo, tanto valgo"**, o **"tanto tienes, tanto vales"**, en una palabra, no son libres.

Moviéndonos en otros aspectos, hay personas que con actitudes muy opuestas tienen una relación bastante enfermiza con el dinero. **"Unos sufren si se lo gastan"**, su placer consiste en controlarlo, son avaros, tacaños, roñosos. Otros **"gastan más de lo que pueden"**, parecen desprendidos, generosos, pero sólo son compradores compulsivos, necesitan comprar cosas para sentirse bien o regalar cosas para **"comprar a la gente"** ambas actitudes encubren grandes conflictos personales.

El malgastador busca desesperadamente el reconocimiento, lo compra, tiene una necesidad de ser querido mas allá de lo razonable, pues en el fondo no se cree merecedor de tanto amor, **"piensa que si no paga no le querrán"**. En cierta forma tienen un fuerte deseo infantil de que alguien les contenga, prefieren depender de otro que administre su vida y quitarse esa responsabilidad. No quieren defenderse por sí solos.

El avaro, más que dueño del dinero, **"es esclavo de lo que posee"**. No reconoce el dinero como un medio sino como un fin. Goza con la acumulación porque eso le hace sentirse poderoso. Su mayor deseo es el dominio, el "poder sobre los demás".



### Teniendo en cuenta lo que has leído en el texto intenta definir las siguientes actitudes frente al dinero:

- El avaricioso: \_\_\_\_\_
- El generoso: \_\_\_\_\_
- El malgastador: \_\_\_\_\_
- El que va justito o le cuesta llegar a fin de mes: \_\_\_\_\_
- El ahorrador: \_\_\_\_\_

### Ahora te proponemos que hagas tu presupuesto personal. Para ayudarte te damos una serie de pautas, síguelas con atención:

- 1 Haz una lista con tus gastos habituales de cada mes

- 2 Intenta agruparlos por categorías (por ejemplo comida, ropa, tiempo libre, etc.)

| CATEGORÍAS |      |  |  |  |  |
|------------|------|--|--|--|--|
| COMIDA     | ROPA |  |  |  |  |
|            |      |  |  |  |  |
|            |      |  |  |  |  |
|            |      |  |  |  |  |
|            |      |  |  |  |  |

- 3 Pon ahora cada uno de los gastos en la columna que creas conveniente:

| GASTOS NECESARIOS<br>(no puedo pasar sin ellos) |          | CAPRICHOS O GASTOS PRESCINDIBLES<br>(podría pasar sin ellos) |          |
|-------------------------------------------------|----------|--------------------------------------------------------------|----------|
| GASTO                                           | CANTIDAD | GASTO                                                        | CANTIDAD |
|                                                 |          |                                                              |          |
|                                                 |          |                                                              |          |
|                                                 |          |                                                              |          |
|                                                 |          |                                                              |          |
|                                                 |          |                                                              |          |
|                                                 |          |                                                              |          |
|                                                 |          |                                                              |          |
| TOTAL                                           |          | TOTAL                                                        |          |

Ahora que ya tienes los totales calcula el porcentaje que gastas en cada tipo de gasto. Sigue estos pasos:

Suma: TOTAL GASTOS NECESARIOS + TOTAL CAPRICHOS = GASTO TOTAL

Ahora divide el TOTAL GASTOS NECESARIOS / TOTAL GASTOS = \_\_\_\_\_

Multiplica este resultado por 100 = \_\_\_\_\_

Ahora divide el TOTAL GASTOS CAPRICHOS / TOTAL GASTOS = \_\_\_\_\_

Multiplica este resultado por 100 = \_\_\_\_\_

¿Qué piensas del resultado? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

A la vista del resultado y teniendo en cuenta las definiciones que dábamos al principio de la ficha, tú ¿con qué definición te identificas? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



## Formas de conseguir dinero / llegar a fin de mes

¿Qué significa llegar a fin de mes? \_\_\_\_\_

---



---

¿Normalmente tú llegas a fin de mes? \_\_\_\_\_ ¿Qué día del mes se te suele acabar el dinero de la beca/paga (si es que cobras dinero)? \_\_\_\_\_

¿Qué podrías hacer para que te durara hasta final de mes?

---



---

Analiza estas dos grandes estrategias y pon las ventajas e inconvenientes que se te ocurran para cada una de ellas:

|                   | ¿CÓMO? | VENTAJAS | INCONVENIENTES |
|-------------------|--------|----------|----------------|
| AUMENTAR INGRESOS |        |          |                |
| REDUCIR GASTOS    |        |          |                |



Juego: escoger entre todos los que estáis en la sala 5 productos básicos y comprobar si tienen el mismo precio en 3 tiendas/supermercados del barrio. (Tendrás que llevarte esta hoja y el próximo día comprobáis el resultado, también podéis hacer el ejercicio consiguiendo folletos de supermercados y comprobando si hay diferencias de precio entre los diferentes supermercados o en un mismo supermercado entre diferentes marcas del producto)

| PRODUCTO | TIENDA 1 / Marca 1 | TIENDA 2 / Marca 2 | SUPERMERCADO / Marca 3 |
|----------|--------------------|--------------------|------------------------|
|          |                    |                    |                        |
|          |                    |                    |                        |
|          |                    |                    |                        |
|          |                    |                    |                        |
|          |                    |                    |                        |
|          |                    |                    |                        |

