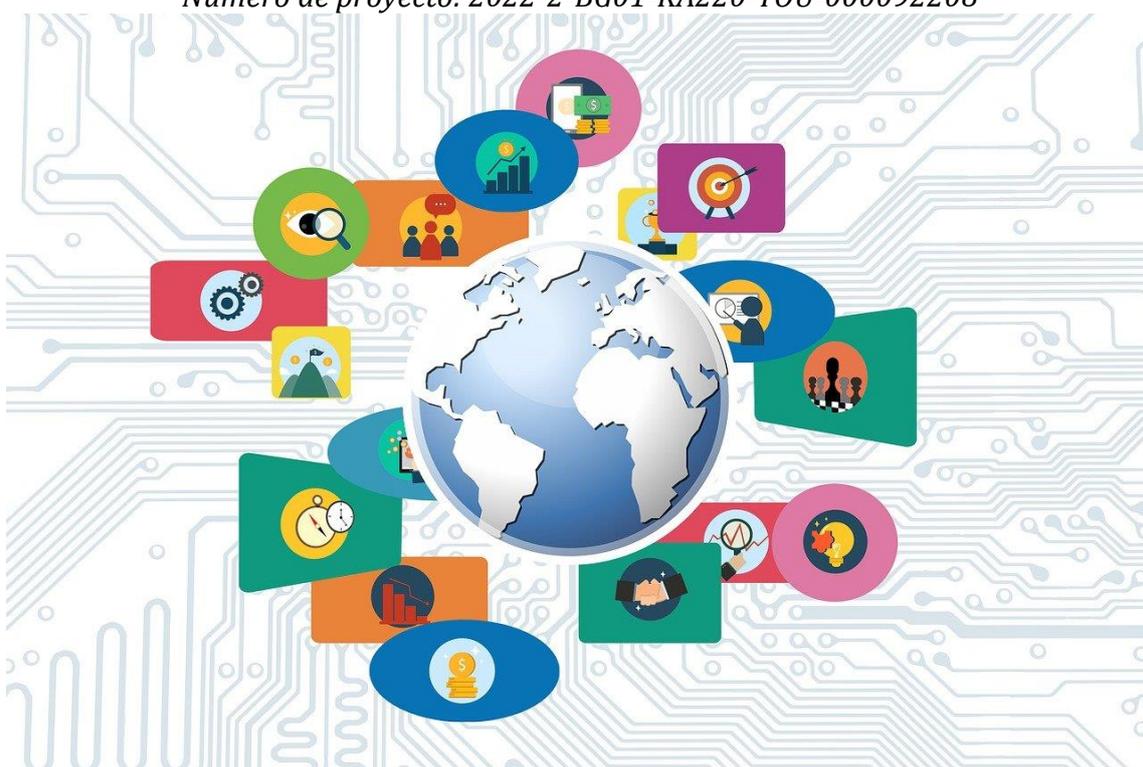


Proyecto de colaboración Erasmus+ de Cooperación para la Juventud
**“Formación digital en educación financiera
para jóvenes con menos oportunidades”**

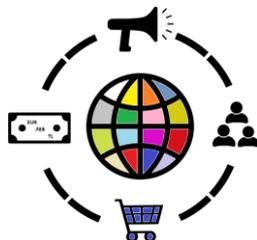
Número de proyecto: 2022-2-BG01-KA220-YOU-000092208



Resultado 1: Manual y videos educativos para jóvenes con menos oportunidades y jóvenes con menos oportunidades en términos de educación financiera

WP2: Entregables del proyecto -Versión 2, Marzo de 2024

Financiado por la Unión Europea. Las opiniones y puntos de vista expresados solo comprometen a su(s) autor(es) y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o los de la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser considerados responsables de ellos.



Autores:

 <p>BULGARIAN INCLUSION SUPPORT TEAM</p>	<p>EQUIPO BÚLGARO DE APOYO A LA INCLUSIÓN, Sofía, Bulgaria</p> <ul style="list-style-type: none">• Andrean Lazarov• Stanislav Georgiev• Victoria Georgieva• Gergana Arabcheva• Delyan Plachkov
 <p>94 CY Димитър Страшимиров</p>	<p>94 Escuela secundaria "Dimitar Strashimirov", Sofía, Bulgaria</p> <ul style="list-style-type: none">• Latina Kovacheva• Penka Nikolova• Nevena Apostolova• Elena Stoyanova• Klara Ilieva• Petar Kalpakchiev• Nevena Vukova• Petya Milanova• Rumiana Petrova• Velislava Nikolova• Violeta Guyzeleva• Vladislava Ubina
 <p>AMPAT ASOCIACIÓN MADRILEÑA DE PROFESIONALES DE LA ATENCIÓN TEMPRANA 0201150425</p> 	<p>ASOCIACIÓN MADRILEÑA DE PROFESIONALES DE LA ATENCIÓN TEMPRANA, Madrid, España</p> <ul style="list-style-type: none">• Prof. Pilat Gutiez Cuevas, PhD• Castellar López Guinea• Viviana Sofía Sánchez Bobadilla• Ana Maria Alonso Gutiez
	<p>HAVZA İLÇE MİLLİ EĞİTİM MÜDÜRLÜĞÜ, Samsun, Turkiye</p> <ul style="list-style-type: none">• Seyit Ahmet Dikmen• Turan Demir
	<p>Academia AtlasCo, Estambul, Turkiye</p> <ul style="list-style-type: none">• Alpay Karaca• Huliya Karaca

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.

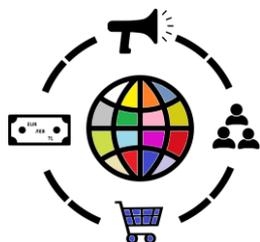
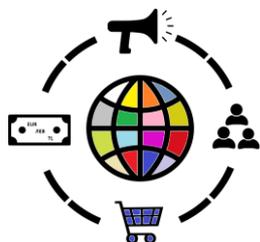


Tabla de contenido

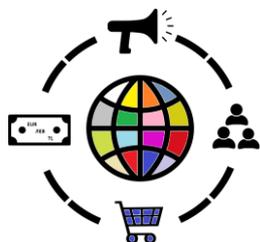
INTRODUCCIÓN	4
MÓDULO 1 DINERO Y TRANSACCIONES.....	11
Tema 1. Dinero y divisas. Formas y uso del dinero.	11
Billetes y monedas (EUR, ЛЕВ, TL).....	15
Operaciones de divisas	19
Unidad 2 Ingresos.....	20
Fuentes de ingresos	20
Documentación	24
Impacto de los ingresos.....	27
Unidad 3 Precios, compras y pagos.....	28
Precios y consecuencias de las compras.	29
Compras electrónicas – métodos de pago y transferencia de dinero / Verificar y rastrear pagos y compras.....	32
MÓDULO 2 PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES.....	40
Unidad 1. Planificación financiera y presupuestación	40
Principales componentes de la planificación financiera personal y familiar.....	40
presupuesto familiar	45
Elaboración de un presupuesto personal y familiar.	46
Unidad 2 Ahorros.....	49
Metas y prioridades de ahorro.	49
Gestión del ahorro	50
Planificación a largo plazo y crecimiento de activos.....	53
Unidad 3 Deuda/crédito	58
Consideraciones antes de solicitar deuda/crédito	58
Elección de productos y riesgos relacionados.	61
Gestión de deuda, renegociaciones y descubiertos.	63

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



MÓDULO 3 GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS Y PREVENCIÓN DE ESTAFAS.....	68
Unidad 1 Gestión de riesgos financieros.....	69
Fuentes y gestión del riesgo.....	70
Seguro.....	
Unidad 2 Prevención de estafas.....	76
Tipos de estafas.....	77
Denuncias en casos de estafa/fraude.....	87
MÓDULO 4 CONDICIONES DEL ENTORNO FINANCIERO	90
Unidad 1 Derechos del consumidor.....	90
Protección al cliente.....	93
¿Cómo y dónde pedir apoyo?.....	102
Unidad 2 Productos y servicios financieros, informes y contratos.....	103
Comprensión y firma de contratos.....	113
Impuestos sobre la renta de las personas físicas y declaración anual.....	119
Unidad 3 Uso de certificados de firma digital/firma electrónica cualificada.....	124

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



INTRODUCCIÓN

Querido lector,

¿Alguna vez has visto a tus padres discutiendo algo relacionado con el dinero y, cuando intentas unirte a la conversación, cambian de tema o dicen algo como "estamos haciendo algo importante, no molestes"?

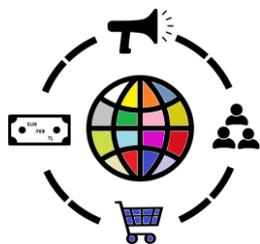
La mayoría de nosotros nos preguntamos por qué hacen esto, ¿por qué no podemos saber sobre el dinero?

Bueno, no tienes exactamente conocimientos financieros, así que, francamente, piensan que no sería de ayuda en este momento.

Nuestro equipo internacional presenta este manual, para brindarle conocimientos importantes, que pueden generar habilidades que le permitirán tomar decisiones informadas, sobre la administración del dinero, que es una habilidad crucial para la vida. Las personas que pueden hacer un presupuesto, ahorrar para la jubilación, comprender el crédito y las deudas y evitar las compras impulsivas, tomarán mejores decisiones financieras, que aquellas a las que no se les ha enseñado cómo manejar el dinero.

La educación financiera es extremadamente importante, ya que le ayudará a generar riqueza, alcanzar metas, afrontar desafíos, en caso de emergencias y asegurar el presente y el futuro de su familia.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Hacerlo les ayudará a ser más responsables con sus hábitos de gasto, ya que se dará cuenta de cómo gastar dinero y ahorrar tanto como sea posible, para cuando lo necesiten.

Recuerde cuando eran un niño pequeño y cuando iban a la escuela con caras felices cuando sus padres les entregaban algo de dinero.

Esta es la introducción de tus padres al ámbito financiero. La mayoría de ellos cree que el viaje financiero de un individuo comienza cuando comienza en la edad adulta, pero comienza en la infancia, porque en estos días tienes fácil acceso a casi cualquier recurso, ya sea dinero o algún activo que el dinero pueda comprar.

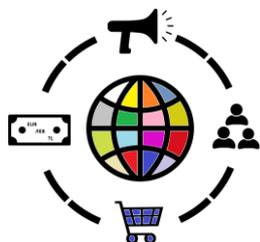
Esto no existía en la generación anterior, donde incluso cuando había recursos disponibles, no les entregaban las cosas. Por tanto, entendieron el valor real del dinero. Pedirles a tus padres regalos caros, como un iPhone o un Apple Watch, y luego tener rabietas por ello, demuestra que no estás preparado para el mundo exterior.

Creemos que tus padres intentaron, de alguna manera, explicarte esto pero, rara vez los adolescentes lo entienden. Si no se les enseña la importancia de pensar críticamente antes de gastar, llegará un momento en que la próxima generación enfrentará problemas y no aprenderá a administrar las finanzas como adulto (una persona mayor de 18 años). Esto hace que la educación financiera sea más importante que nunca.

Aprender temprano la diferencia entre necesidades y deseos, la gratificación retrasada, el costo de oportunidad y, lo más importante, la responsabilidad lo mantendrá como la próxima generación en una buena posición.

Los valores de los activos y del dinero no se pueden enseñar de la noche a la mañana, por lo que es imperativo empezar desde joven. En otras palabras, te guste o no, la gestión financiera se

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



convierte, poco a poco, en una parte integral de tu vida y, cuanto antes empieces a inculcar el hábito, cuanto antes lo domines, mejor preparado estarás para la vida real y para tu propia familia.

¿Quizás estás tratando de descubrir qué es la educación financiera?

Con nuestro proyecto y formación conseguiremos que tengas plena confianza y consciencia de qué se trata y cómo impacta en tu vida, desarrollo y éxito.

Educación financiera se refiere a su capacidad para comprender y aplicar diferentes habilidades financieras de manera efectiva, incluida la gestión financiera personal, la elaboración de presupuestos y el ahorro. Le hará volverse autosuficiente, de modo que pueda lograr la estabilidad financiera.

Con este manual, nos gustaría brindarle información importante para comprender y saber cómo se gana, gasta y ahorra el dinero, así como para obtener habilidades y habilidades para utilizarlo. tus recursos financieros y cómo tomar decisiones importantes en términos de cómo generar, invertir, gastar y ahorrar dinero.

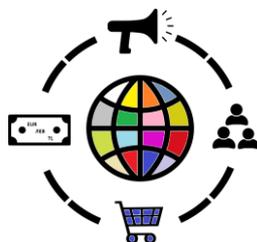
Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



¿POR QUÉ ESTA FORMACIÓN ES IMPORTANTE PARA TI?

- 1** • La educación financiera es la capacidad de tomar decisiones acertadas con su dinero.
- 2** • Los cinco principios de la educación financiera son: ganar, ahorrar, pedir prestado, gastar y proteger los activos.
- 3** • La educación financiera le ayuda a tomar mejores decisiones financieras y mejora el bienestar financiero general.
- 4** • Las habilidades de educación financiera incluyen encontrar, comprender y utilizar recursos para la toma de decisiones informadas.
- 5** • El desarrollo de habilidades de educación financiera, promueve la autosuficiencia y la estabilidad financiera.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



¿Términos clave de educación financiera que debes conocer?

Educación financiera	La educación financiera significa tener el conocimiento y las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras, lo que promoverá su estabilidad y bienestar financiero.
Presupuesto	Hacer un presupuesto es el proceso de priorizar sus necesidades y obligaciones y asignar partes de sus ingresos a esos costos.
Puntaje de crédito	Su puntaje crediticio es un número que las instituciones financieras, o las agencias de crédito, le asignan en función de su historial crediticio, para ayudarlos a medir el riesgo de otorgarle crédito.
Fondo de emergencia	Los fondos de emergencia son reservas de efectivo, que usted reserva para emergencias financieras, u otros gastos no planificados. Por lo general, equivalen a tres a seis meses de sus ingresos o gastos.
Gastos	La cantidad de dinero que tiene para gastar, incluidas facturas, alquiler, hipoteca, comida, transporte y otros costos asociados con su estilo de vida.
Ingreso	Los ingresos son todo el dinero que usted gana, incluidos sueldos, salarios, propinas y otros pagos.
Inflación	La inflación se produce cuando los precios de los bienes y servicios de uso común, aumentan con el tiempo, lo que afecta las finanzas personales de los consumidores.
Interés	El interés es el dinero que cobra un prestamista, cuando usted pide dinero prestado mediante un préstamo, una transacción con tarjeta de crédito o cualquier otro medio de préstamo. El interés también es el dinero que un banco, cooperativa de crédito u otra institución financier, puede pagarle por depositar dinero en ciertos tipos de cuentas.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Inversión	Las inversiones implican comprometer dinero para obtener un rendimiento financiero de la inversión, como comprar estratégicamente acciones, bonos u otros activos con el plan de venderlos cuando aumenten.
Riesgo	El riesgo es su exposición al peligro, daño o pérdida a través de cualquier transacción financiera, especialmente aquellas que realiza con la intención de obtener ganancias, como una inversión.

¿Cómo el conocimiento de la educación financiera afectará su vida en el futuro?

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Alcanzar objetivos financieros

• Tener conocimientos financieros permite a las personas establecer objetivos financieros realistas a corto y largo plazo y desarrollar estrategias. Esto podría incluir comprar una casa, financiar la educación superior o crear ahorros para la jubilación.

Mejora de la toma de decisiones financieras

• Una base sólida en conocimientos financieros le permitirá tomar decisiones informadas sobre su dinero, como elegir opciones de inversión adecuadas (comprar un piso, una oficina o una tienda), gestionar su deuda de forma eficaz y seleccionar las pólizas de seguro adecuadas..

Mayor estabilidad financiera

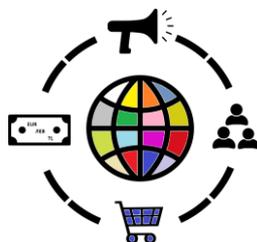
• Las personas con conocimientos financieros tienen más probabilidades de vivir dentro de sus posibilidades, ahorrar constantemente y mantener un fondo de emergencia, lo que conduce a una mayor estabilidad financiera y resiliencia durante las crisis económicas o eventos imprevistos

Reducción del estrés y mayor bienestar.

• Tener el control de sus finanzas y comprender claramente sus asuntos financieros personales puede reducir significativamente los niveles de estrés y mejorar el bienestar mental y emocional.

Promoción de la independencia financiera

• La educación financiera le ayuda a generar riqueza con el tiempo, lo que le permite alcanzar la independencia financiera y disfrutar de una mayor libertad para perseguir sus pasiones e intereses.



MÓDULO 1 DINERO Y TRANSACCIONES



Unidad 1. Dinero y divisas. Formas y uso del dinero.

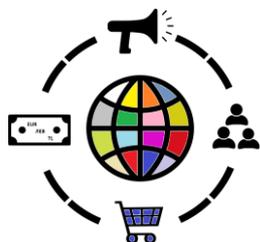
El dinero tiene valor, porque la gente confía en que tiene valor hoy y seguirá teniendo valor en el futuro.

Hay tres formas principales de dinero que existen en las economías modernas:

- monedas y billetes (es decir, moneda)
- moneda criptográfica (es decir, Bitcoins)
- depósitos mantenidos en cuentas en bancos, u otras instituciones autorizadas, para aceptar depósitos.

Divisa es una forma física de dinero, mientras que los depósitos mantenidos en cuentas en una institución financier, son una forma digital de dinero y representan la mayor proporción de dinero en una economía moderna.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Hoy en día, en Europa la moneda es el EURO. Los diseñadores de los billetes en euros consultaron a la Asociación Europea de Ciegos, para ayudar a desarrollar una moneda reconocible para todos los ciudadanos. Se incorporaron varias características en los billetes:

Cada denominación tiene un tamaño diferente. Cada billete diferente tiene un color dominante y colores que contrastan, para los pares de billetes en secuencia (por ejemplo, rojo para los billetes de 10 euros, azul para los de 20 euros).

Los valores están impresos en cifras grandes y en negrita. Los elementos de los billetes están impresos en relieve, utilizando el método de impresión 'intaglio', que genera marcas táctiles a lo largo de los bordes de los billetes de 200 y 500 euros.



El lev (búlgaro: лев, plural: лева, левове / leva, levove; abreviatura: BGN) es la moneda de la República de Bulgaria. En búlgaro antiguo la palabra "lev" significaba "león", la palabra "león" en el idioma moderno es lav. El lev se divide en 100 stotinki (стотинки, singular: stotinka, стотинка). Stotinka en búlgaro significa "una centésima".

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



La lira (turco: Türk lirası; signo: ₺; abreviatura: TL) es la moneda oficial de la República de Turquía y del norte de Chipre. Una lira se divide en cien kuruş.



El dinero cambió de forma muchas veces a lo largo de los años, pero desde que existen sociedades complejas, ha existido dinero. La única predicción segura que se puede hacer sobre el dinero, es que mientras la gente quiera comerciar entre sí, el dinero seguirá existiendo de alguna forma, porque las funciones que desempeña son fundamentales para sostener la actividad económica.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Si bien una forma única y estable de dinero, utilizada por todos los países del mundo, ayudaría a las personas a gastar y ahorrar con confianza y planificar para el futuro, haría más difícil, para las economías individuales, responder a los shocks económicos.

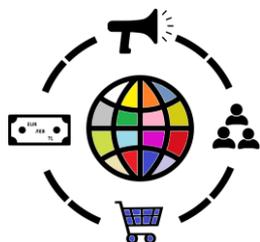
Al tener su propia unidad de cuenta (es decir, su propia moneda), los países tienen más flexibilidad en la gestión económica. Pueden optar por permitir que el valor de su moneda fluctúe libremente en respuesta a acontecimientos económicos y llevar a cabo sus propias políticas económicas (política monetaria), independientemente de las de otros países.

El dinero también tiene ciertas propiedades que permiten el intercambio fluido de bienes:

- Es fungible o intercambiable, por lo que no es necesario revalorarlo en cada transacción.
- Es duradero por lo que aguanta muchos intercambios a lo largo del tiempo.
- Es conveniente transportarlo y dividirlo.
- Es reconocible para que la gente pueda confiar en él y completar con seguridad sus intercambios de bienes y servicios.
- La oferta de dinero debe ser estable para que su valor sea confiable.



Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Bitcoin y otras 'criptomonedas' cumplen algunos de los atributos del dinero, pero no todos. En particular, pueden utilizarse como medio de intercambio: algunas empresas e individuos aceptan bitcoins como pago, aunque el número de empresas dispuestas a aceptar bitcoins es bajo (es decir, no es un medio de pago ampliamente aceptado).

En los otros dos atributos del dinero –ser una unidad de cuenta y una reserva de valor– el bitcoin falla. Las tiendas no cotizan precios en bitcoins; más bien, las tiendas que aceptan bitcoins suelen cotizar los precios en la moneda local y luego realizan una conversión a bitcoins al tipo de cambio actual si alguien quiere pagar de esa manera. Lo hacen en parte porque el precio de bitcoin es muy volátil, y esta volatilidad es una de las razones por las que bitcoin es una pobre reserva de valor.

Billetes y monedas (EUR, ЛЕВ, TL)

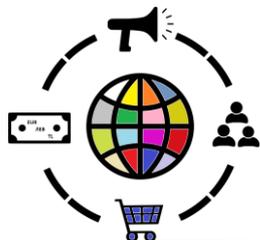
En el marco de nuestro proyecto, le explicaremos las principales monedas de los países socios: euro, lev y lira.

EURO

Los billetes, inspirados en los estilos arquitectónicos de siete períodos de la historia cultural de Europa, son idénticos en toda la zona del euro. Puede utilizar cualquier billete en euros en cualquier lugar de la zona euro. Los billetes en euros van desde 5 euros hasta 500.



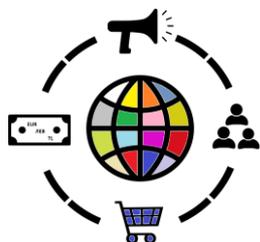
Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



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



Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Levs búlgaros

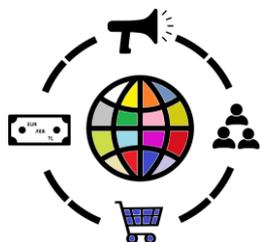
Los billetes búlgaros oscilan entre 2 leva y 100 BGN.



Las monedas van desde 1 stotinka hasta 2 leva.



Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.

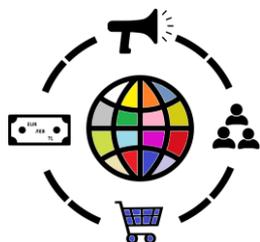


Lira turca

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



Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



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

Operaciones de divisas

Los tipos de cambio de divisas representan el valor de una moneda, en términos de otra. Los tipos de cambio fluctúan diariamente, según la oferta y la demanda, factores económicos y acontecimientos políticos. En las siguientes secciones deberá comprender el concepto de cuentas bancarias, incluidas las cuentas corrientes, de ahorro y de inversión. Es necesario saber cómo abrir y administrar estas cuentas, así como la importancia de mantener un buen saldo y evitar cargos por sobregiro.

Dependiendo de los deseos del cliente, el banco realiza 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. El banco tiene derecho a cambiar los tipos oficiales a su entera discreción y, en cualquier momento, según los cambios en las condiciones del mercado.

Tenga en cuenta que para el cambio de moneda en efectivo por un valor superior a 10.000, es necesario rellenar una Declaración sobre el origen del dinero. Esto es muy importante, especialmente cuando se viaja al extranjero.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Unidad 2 Ingresos



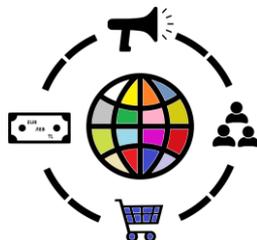
Fuentes de ingresos

El dinero no crece en los árboles. ¿Entonces de donde viene? Quizás le sorprenda saber cuántos tipos diferentes de fuentes de ingresos existen, especialmente en la economía actual. Comprender el panorama general podría ayudarle a administrar sus finanzas. Los ingresos son cualquier cosa que obtenga y que pueda incluir en la columna de ingresos o plus de su presupuesto.

Otros tipos de ingresos podrían incluir:

- Obtener propinas y comisiones además de su sueldo o salario regular.
- Vender bienes o prestar servicios con fines de lucro.
- Ganar intereses, dividendos o ganancias de capital sobre inversiones
- Ganar premios, reconocimientos y dinero para becas.
- Recibir donaciones, asignaciones o herencias
- Obtener beneficios gubernamentales y reembolsos de impuestos
- Retiro de fondos de jubilación o pensiones.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



¿Cuáles son los diferentes tipos de ingresos?

Existen diferentes tipos de ingresos, pero tres de los más comunes son los ingresos del trabajo, los ingresos pasivos y los ingresos de cartera. Tres de los principales tipos de ingresos son los obtenidos, los pasivos y los de cartera.

- **Ganado** Los ingresos incluyen sueldos, salarios, propinas y comisiones.
- **Pasivo** los ingresos no derivados del trabajo podrían provenir de propiedades en alquiler, regalías y sociedades limitadas.
- **Portafolio** los ingresos por inversiones incluyen intereses, dividendos y ganancias de capital sobre inversiones.

Conocer las diferentes fuentes de ingresos podría ayudarle a planificar su futuro.

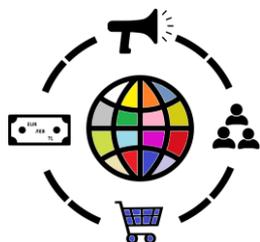
a) Ingresos del trabajo

¿Te pagaban por cuidar niños, cortar el césped o repartir periódicos cuando eras niño? Incluso entonces, estabas obteniendo ingresos.

El ingreso del trabajo es exactamente lo que parece: es dinero que se gana trabajando, ya sea para usted, para otra persona o para un negocio de su propiedad. También se le llama “ingreso activo”, porque usted realiza, activamente, un servicio para ello.

Si trabaja para una empresa, desde una pequeña empresa hasta una gran corporación, su empleador puede pagarle un salario por hora, según la cantidad de tiempo que trabaje. O su empleador podría pagarle un salario, que es una cantidad fija, por realizar un determinado trabajo. Los salarios pueden pagarse semanalmente, quincenalmente o mensualmente, pero es común que se expresen en cifras anuales.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Los ingresos del trabajo también podrían incluir bonificaciones y sueldos extra. Por ejemplo, los taxistas y los camareros de restaurantes pueden ganar propinas. Y las personas que trabajan en ventas pueden ganar comisiones.

Los conciertos pueden ser otra opción para obtener ingresos. Las personas que quieran ser independientes, trabajar por cuenta propia o trabajar a tiempo parcial pueden considerar la posibilidad de trabajar por encargo.

Estos trabajos secundarios suelen ser trabajos temporales, o de corta duración, que realizan una sola tarea bajo demanda. Los músicos son un excelente ejemplo. También lo son las niñeras, los escritores independientes y los repartidores de comida.

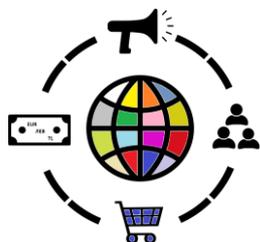
b) Ingresos pasivos

¿Quieres ganar dinero mientras duermes? Es posible ganar dinero sin trabajar activamente para conseguirlo. Por eso se considera ingreso pasivo o no derivado del trabajo. Los ingresos por alquileres y los ingresos por regalías y sociedades limitadas son algunos ejemplos de ingresos pasivos.

¿Tiene algo que otras personas quieran usar? Es común que las personas alquilen o alquilen una segunda vivienda o incluso un dormitorio adicional en su propia casa, lo que se considera ingreso por alquiler. Arrendar un edificio comercial también podría ser una fuente de ingresos mensuales. Las empresas también pueden arrendar vehículos y equipos para obtener ganancias.

¿Has escrito una canción o un libro? ¿Inventaste algo? Si ha diseñado, construido o hecho algo único, es posible que le paguen regalías por ello. Las regalías pueden ser pagadas por alguien que utilice su trabajo, u otra propiedad, para sus propios fines. Pueden pagar por artículo o por período de tiempo.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Si le prestas dinero a un amigo, para abrir una cervecería artesanal a cambio de una parte de sus ganancias, por ejemplo, eso podría considerarse una sociedad limitada. Mientras no trabajes activamente en la cervecería, esas ganancias podrían considerarse ingresos pasivos.

Otros ejemplos de ingresos pasivos incluyen pensión alimenticia, manutención infantil, desempleo, Seguridad Social y compensación laboral.

c) Ingresos de cartera

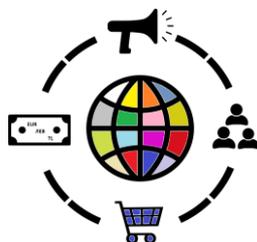
Una cartera financiera es una colección de sus activos monetarios. Y los ingresos de cartera o inversiones pueden incluir intereses, dividendos y ganancias de capital sobre inversiones.

Su banco o cooperativa de crédito puede pagarle intereses, por depositar su dinero en una de sus cuentas. Por ejemplo, puede ganar intereses en cuentas corrientes, cuentas de ahorro, cuentas del mercado monetario y certificados de depósito, comúnmente llamados CD. La cantidad de dinero que gana en intereses puede variar.

También puedes ganar dinero invirtiendo en acciones, bonos y fondos mutuos. Cuando compras bonos, básicamente estás prestando dinero a una corporación o a un gobierno a cambio de que te paguen intereses sobre tu dinero. Cuando compras acciones de una empresa, eres copropietario de esa empresa, por lo que puedes compartir sus ganancias. De manera similar, puede ganar dinero con fondos mutuos, que reúnen dinero de inversionistas para realizar y administrar inversiones.

Piense en los dividendos como el día de pago de sus inversiones. Cuando una empresa gana dinero, puede pagar una parte de sus beneficios a los accionistas. Las corporaciones suelen pagar dividendos en efectivo. Pero también puede recibir más acciones u otros activos, como por ejemplo propiedades.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Cuando vende algo, por más de lo que pagó por él, la diferencia se llama ganancia de capital. Con las inversiones financieras, puede obtener ganancias de capital, cuando vende una acción o retira un fondo de pensiones, cuyo valor ha aumentado desde que lo compró.

Cuanto más sepa sobre los diferentes tipos de fuentes de ingresos, mejor podrá administrar sus finanzas y tal vez incluso ganar más dinero.

Documentación

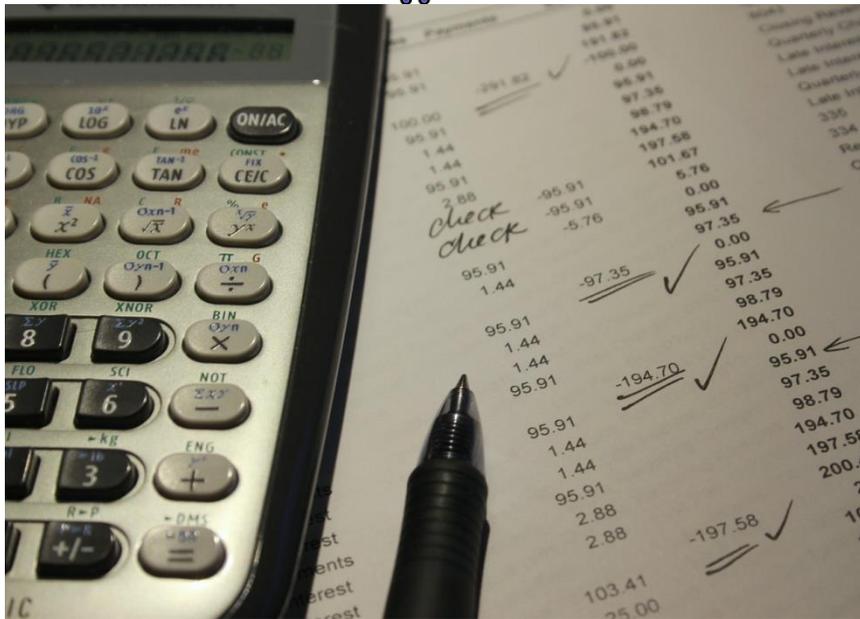
¿Qué es un comprobante de ingresos y cuándo lo necesita?

Ha estado ahorrando dinero y está listo para realizar un depósito en un nuevo apartamento o propiedad de alquiler, pero el administrador de la propiedad, quiere ver primero un comprobante de ingresos.

Alquilar un apartamento es sólo un escenario, en el que es posible que deba presentar documentos que acrediten sus ingresos. Los bancos, las empresas de servicios públicos y las compañías de tarjetas de crédito, también pueden exigir una verificación de ingresos, antes de poder abrir una cuenta con ellos.

La prueba de ingresos es simplemente documentación que muestra cuánto gana durante un período de tiempo determinado. Por lo general, le piden prueba de una fuente estable de ingresos.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Estos pueden incluir extractos bancarios, recibos de pago, declaraciones de impuestos y otros documentos legales.

1. Recibo de pago

Un recibo de sueldo suele ser la forma más sencilla de mostrar prueba de ingresos. Esto se debe a que muestra los ingresos que obtuvo durante un período de pago específico, así como sus ingresos del año hasta la fecha (YTD). Dado que un talón de pago es un documento oficial de su empleador, puede ser suficiente como prueba de ingresos sin documentos de verificación de ingresos adicionales. Sin embargo, si acaba de comenzar su trabajo recientemente, tiene varios trabajos o obtuvo ingresos de propinas o comisiones que no se muestran, es posible que no brinde una imagen completa.

2. Extracto bancario

Se puede utilizar un extracto bancario para respaldar otros documentos, como para demostrar que sus ingresos como trabajador independiente son genuinos. Un extracto bancario muestra el saldo total de su cuenta bancaria, así como cualquier transacción que haya realizado durante ese período de tiempo. Esta es una excelente manera de mostrar un flujo de caja regular, como depósitos mensuales de un cliente o empleador, o prueba de ahorros importantes.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Si le preocupa compartir demasiada información personal, pregunte si puede proporcionar solo un estado de cuenta u omitir compras confidenciales.

3. Beneficios de desempleo o compensación laboral

Si actualmente no está trabajando, pero recibe pagos por desempleo, compensación laboral o seguro por discapacidad, puede utilizar esto como prueba de ingresos. Simplemente solicite los documentos pertinentes a su compañía de seguros, división estatal de desempleo o empleador.

4. Distribución de pensiones o prestaciones de la Seguridad Social

Las Administraciones de la Seguridad Social generalmente envían pagos mensuales de la Seguridad Social a personas con discapacidades (después de la decisión estatal de jubilarse), a los jubilados elegibles, mientras que las pensiones son beneficios de jubilación que son comunes en algunas profesiones, como la educación, el gobierno local y el ejército.

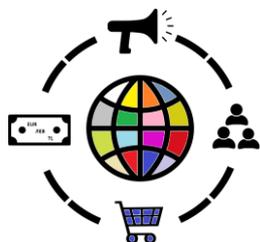
5. Estado de pérdidas y ganancias

Las personas que trabajan por cuenta propia pueden tener más dificultades para presentar una declaración de ingresos, especialmente si sus ingresos varían con el tiempo. Por ejemplo, tal vez seas un emprendedor independiente al que solo le pagan cuando completa un proyecto.

6. Carta de comprobante de ingresos

Finalmente, si ninguno de estos documentos de prueba de ingresos es adecuado, puede pedirle a su empleador que escriba una carta de prueba de ingresos. Esto podría ser útil si hay vacíos en sus documentos de empleo relacionados con un año sabático o una licencia, o si tiene un paquete de compensación inusual, que no se refleja en sus recibos de pago. Su empleador puede verificar que usted, de hecho, trabaja para ellos y confirmar su salario o la duración de su empleo con ellos.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



¿Cómo mostrar comprobante de ingresos?

La mejor manera de mostrar prueba de ingresos depende de su situación laboral y del motivo de la solicitud.

Sus documentos de prueba de ingresos, deben indicar su nombre completo, la fecha y cualquier otra información de identificación, como su número de identificación o número de Seguro Social.

Una solicitud puede solicitar prueba de ingresos de un momento específico, como los últimos tres meses o el año anterior. Si tiene un trabajo de tiempo completo, sus documentos de prueba de ingresos deben mostrar cuánto gana durante cada período de pago.

Para las personas que trabajan por cuenta propia, es posible que deba proporcionar prueba de ingresos durante un período más largo para demostrar que sus ingresos se mantienen constantes a lo largo del tiempo.

Impacto de los ingresos

El efecto renta puede tener consecuencias positivas o negativas en una pequeña empresa, dependiendo de muchos factores. El efecto ingreso se relaciona con cómo un consumidor gasta dinero en función de un aumento o disminución de sus ingresos. Un aumento del ingreso (la capacidad de gastar más dinero) da como resultado una demanda de más servicios y bienes. Una disminución de los ingresos, produce exactamente lo contrario.

Recordar:

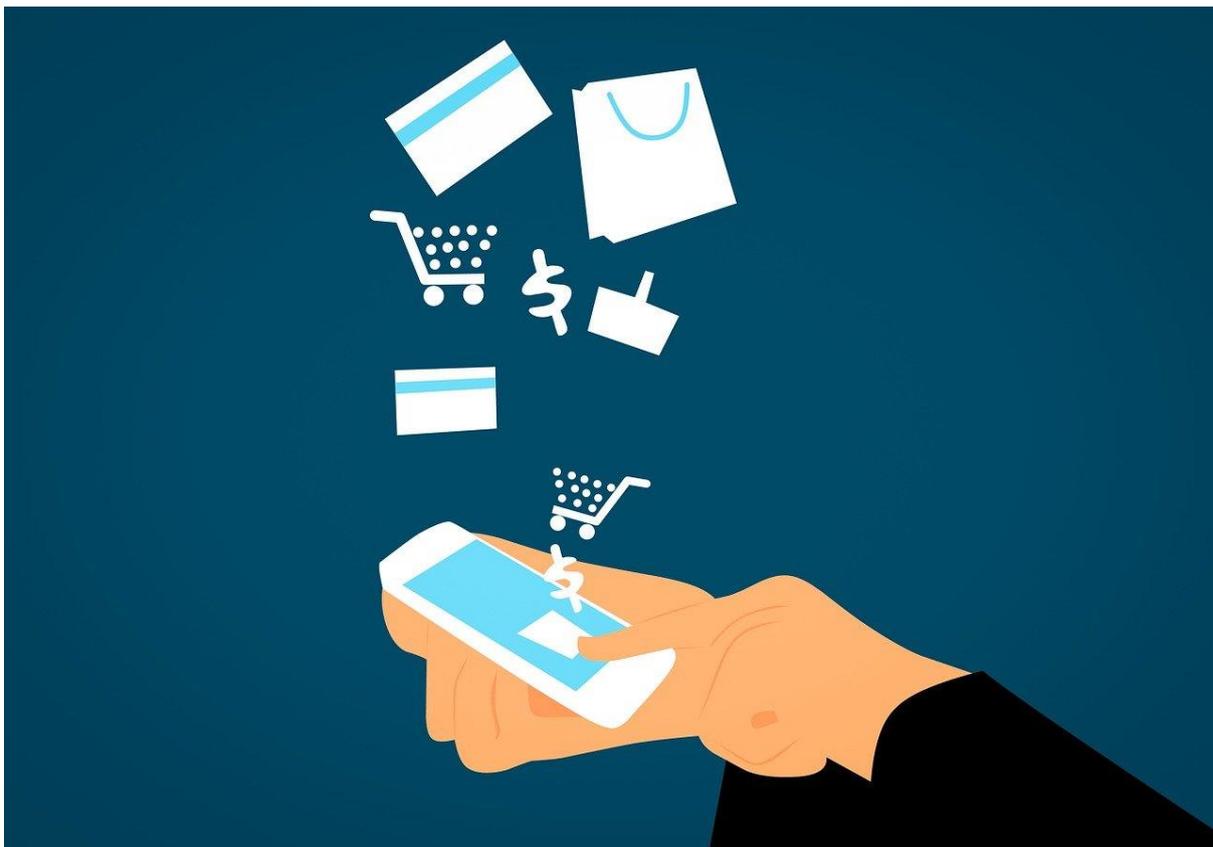
- El efecto ingreso busca comprender cómo los individuos cambian sus hábitos de gasto, debido a un cambio en sus ingresos.
- Debido a los cambios en los hábitos de gasto, el efecto renta puede tener consecuencias positivas o negativas en una pequeña empresa, dependiendo de muchos factores.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.

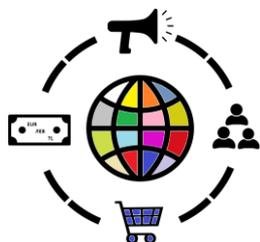


- Un aumento del ingreso da como resultado un aumento en la demanda de bienes y servicios, mientras que una disminución del ingreso, provoca una disminución de la demanda; aunque no siempre.
- La propensión marginal a gastar y la propensión marginal a ahorrar se analizan al determinar las influencias del efecto ingreso.
- El efecto sustitución también influye en la forma en que los consumidores gastan sus ingresos, en épocas de aumento o disminución de los ingresos.

Unidad 3 Precios, compras y pagos



Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Precios y consecuencias de las compras.

Hay dos definiciones más comunes de precio:

- a) la cantidad de dinero dada o fijada como contraprestación por la venta de una cosa específica.
- b) la cantidad de una cosa, que se intercambia o demanda en trueque o venta, por otra.

Cuando un cliente va a una tienda de comestibles a comprar harina de trigo, o utiliza una aplicación de entrega de alimentos para pedir una hamburguesa, se espera que el cliente pague por estas ofertas. El dinero que se cobra aquí es el precio. Pero el precio que pagamos por estas ofertas tiene más que ver con eso.

¿Qué es exactamente el precio? ¿Qué determina el precio de una oferta? ¿Es lo mismo que el costo?

¡Vamos a averiguar!

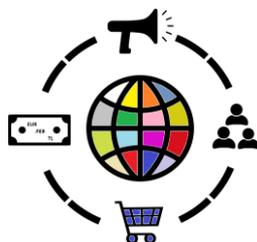
En términos simples, un precio es la medida del valor que un cliente intercambia, para comprar una oferta. Los precios sirven como un mecanismo económico, mediante el cual, las ofertas se pueden distribuir entre los clientes en el mercado.

También actúan como indicadores del grado en que se demanda una oferta y también del grado en que se ofrece o está disponible. El precio de un producto es el valor general de la oferta, incluido el valor de todas las materias primas y servicios necesarios para realizar la oferta. El precio del servicio considera todos los elementos que intervienen en la realización del servicio.

Los precios dependen de la ley de la oferta y la demanda. Es decir, sube o baja hasta que la cantidad demandada iguala la cantidad ofrecida. Este punto se llama precio de equilibrio.

Si la demanda de una oferta es mayor que su oferta, el precio aumenta, permitiendo que sólo aquellos compradores que tengan la voluntad y la capacidad de comprarla accedan a la oferta.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Si bien el precio de una oferta es la cantidad monetaria que un cliente paga para adquirir una determinada oferta, el costo de la oferta considera los gastos del vendedor en la fabricación de la oferta. En pocas palabras, el precio concierne al comprador, mientras que el costo concierne al vendedor o al productor de una oferta.

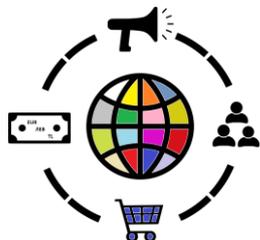
Todos somos culpables de comprar cosas innecesarias, de vez en cuando. Pero muchas veces no nos paramos a pensar en las consecuencias negativas de nuestros hábitos de compra. Aunque comprar cosas nos brinda una gratificación instantánea, nuestros comportamientos como consumidores, pueden estar teniendo un impacto mucho mayor de lo que pensamos.

Comprar cosas innecesarias, a menudo conduce a un consumo excesivo que daña el medio ambiente. Para mantenerse al día con las demandas de los consumidores, la moda rápida y otros productos están produciendo muchos desechos, que contienen químicos tóxicos. Están utilizando materiales no biodegradables y contribuyen a la destrucción de nuestro medio ambiente.

Comprar cosas innecesarias todo el tiempo, no es ético desde el punto de vista medioambiental. Los bienes que compramos se consideran fácilmente desechables y significan que, es más probable, que contaminemos gravemente la Tierra. Esto se debe a que, en el mundo de la moda rápida y del suministro rápido e interminable, cada año se tiran toneladas de basura.

En consecuencia, nuestros mares se están llenando de plástico, causando graves daños a la vida marina. Los productos químicos tóxicos utilizados para fabricar productos también regresan al suelo en los vertederos y contaminan las áreas circundantes. Esto arruina la calidad de la tierra y afectará nuestra agricultura ya que los productos químicos afectan la calidad del suelo. Además, los vertederos siguen aumentando de tamaño debido a nuestra generación de residuos, que deja menos espacio para un medio ambiente próspero.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



La creciente demanda de artículos innecesarios, también impulsa a las empresas con fines de lucro a fabricar más cosas inútiles. Esto aumenta nuestra huella de carbono, ya que los artículos deben enviarse a todo el mundo. Esta demanda también impulsa la deforestación, destruyendo hábitats vitales para nuestra vida silvestre y reduciendo la cantidad de árboles, que proporcionan el oxígeno que respiramos.

Una cosa que notarás, cuando dejes de comprar cosas innecesarias, es que empezarás a ahorrar mucho más dinero. Comprar cosas nos produce un placer instantáneo, sobre todo cuando estamos aburridos. Pero las cosas que compramos, sólo nos traen felicidad por un corto tiempo. De ahí que queramos comprar, cada vez más, para entretenernos.

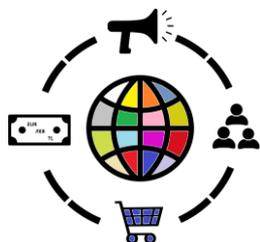
Pero, si ahorrara su dinero, eventualmente podría ahorrar para cosas que le traerán felicidad duradera. Ya sea un depósito para la casa de sus sueños o un automóvil, ahorrar pequeñas cantidades de dinero aquí y allá es de gran ayuda. ¡Podrías poner el dinero para las vacaciones en tu lista de deseos! Si bien no es una recompensa inmediata por ahorrar dinero, la experiencia valdría la pena.

Otra cosa que notarás, es que tendrás más tiempo libre, para hacer las cosas que te gustan. Las horas dedicadas a comprar en línea cada semana, pueden sumar cientos de horas al año.

Entonces, cuando dejes de comprar innecesariamente, podrás concentrar tu energía en pasatiempos, ver a tus seres queridos o trabajar en ti mismo.

Generalmente, las personas compran artículos innecesarios, porque no están contentas con sus propias vidas. A menudo, las personas equiparan su autoestima, con los artículos que compran y se obsesionan con estar a la moda o impresionar a otras personas. Por eso, muchos de nosotros nos volvemos dependientes de comprar cosas nuevas, para sentirnos mejor en lugar de trabajar en lo que somos.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Compras electrónicas – métodos de pago y transferencia de dinero / Verificar y rastrear pagos y compras

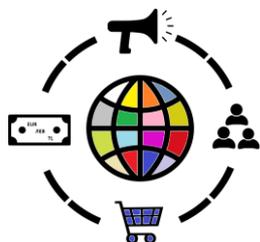
El comercio electrónico, o comercio electrónico (e-shopping), se refiere a la compra y venta de bienes y servicios a través de Internet. El comercio electrónico ha transformado la forma en que operan las empresas, proporcionando una plataforma para que empresas de todos los tamaños lleguen a un público más amplio y operen a escala global. También ofrece varias ventajas sobre las tiendas tradicionales, como disponibilidad 24 horas al día, 7 días a la semana, alcance global y menores costos operativos.



Las plataformas de comercio electrónico requieren un procesamiento seguro de pagos en línea, así como mecanismos para la selección de productos, cumplimiento de pedidos y envío. Muchas plataformas de comercio electrónico, también ofrecen funciones adicionales, como reseñas de clientes, recomendaciones de productos y atención al cliente.

El hecho de que los pagos de comercio electrónico, se realicen a través de Internet, no significa que todos ocurran de la misma manera. A medida que el comercio electrónico se ha expandido a un ritmo rápido, los métodos mediante los cuales las personas pagan, por bienes y servicios en línea, se han diversificado. Las preferencias de los clientes en cuanto a los métodos de pago del

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



comercio electrónico varían considerablemente en diferentes partes del mundo y el campo está en constante evolución. A nivel mundial, las tarjetas de crédito y débito y las billeteras digitales, son los métodos de pago de comercio electrónico más populares, pero otros métodos de pago, como las transferencias bancarias y el pago contra reembolso (COD), siguen siendo populares en ciertas regiones. El uso de pagos móviles también está creciendo, particularmente, en mercados con una alta penetración de teléfonos inteligentes.

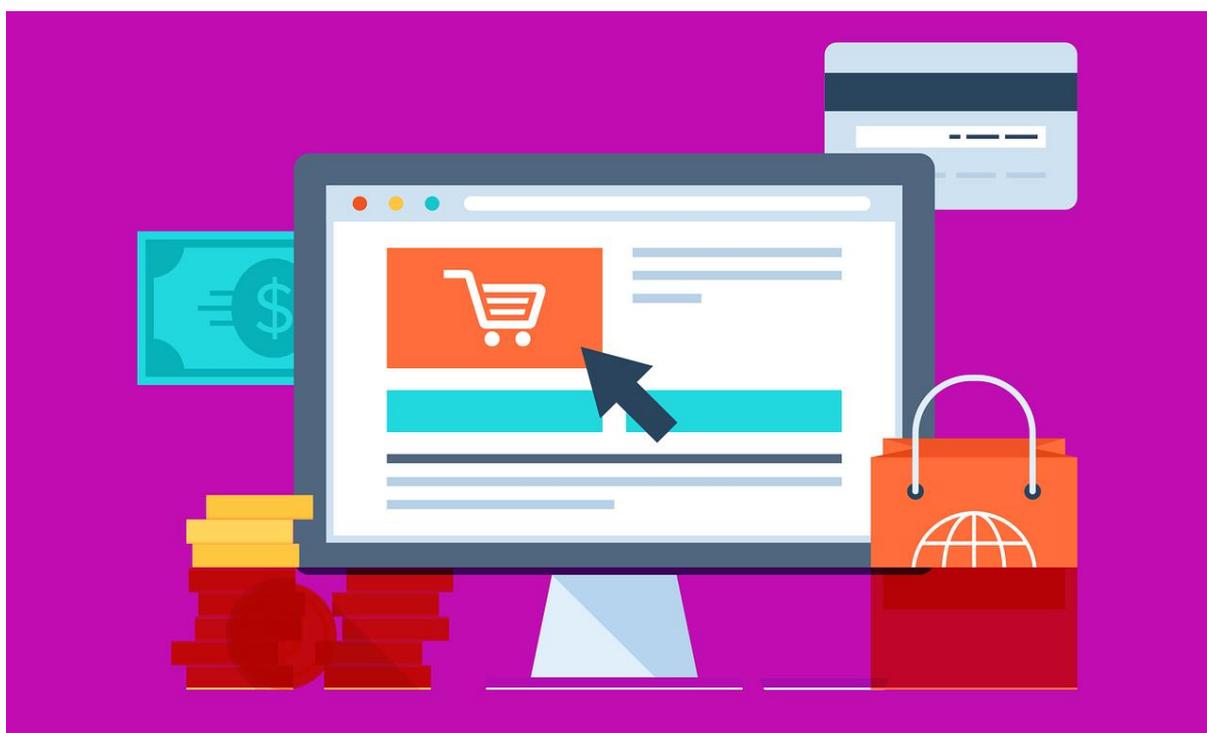
Estos son algunos de los métodos de pago de comercio electrónico global más populares disponibles en la actualidad:

- **Tarjetas de crédito y débito** - los métodos de pago más comunes para transacciones de comercio electrónico. Permiten a los clientes realizar pagos de forma rápida y cómoda.
- **Carteras digitales** - como PayPal, Apple Pay y Google Pay, se han vuelto cada vez más populares. Permiten a los clientes almacenar información de pago de forma segura y realizar pagos con sólo unos pocos clics.
- **Transferencias bancarias** - permiten a los clientes transferir dinero desde su cuenta bancaria a la cuenta bancaria de la empresa.
- **Contra reembolso** - un método de pago en el que los clientes pagan sus compras cuando las reciben, no antes. Este método de pago es común, en países donde el uso de tarjetas de crédito y débito es bajo.
- **Pagos móviles** - permiten a los clientes pagar utilizando sus dispositivos móviles. Se proyecta que, los pagos móviles representarán más del 43% de las ventas totales de comercio electrónico minorista en 2023, un aumento desde alrededor del 42% en 2022.
- **Compra ahora, paga después** - una opción de pago que permite a los clientes comprar bienes o servicios por adelantado y retrasar el pago hasta una fecha posterior, a menudo con intereses o tarifas.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



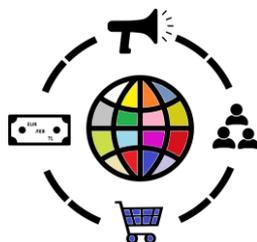
- **Moneda criptográfica**- como Bitcoin y Ethereum, es una moneda digital que se puede utilizar para realizar transacciones de comercio electrónico. Este método de pago es cada vez más aceptado por los minoristas en línea.
- **Tajetas prepago**- Es un tipo de tarjeta de débito, que se carga con una cantidad específica de dinero, que un cliente puede utilizar para pagar compras en línea, tal como lo haría con una tarjeta de débito normal.



La seguridad de sus compras en línea depende, en gran medida, de cómo se comporta en línea. Si bien esto puede parecer obvio, es muy fácil pasar por alto la importancia de estos pasos básicos al comprar artículos en línea.

Aquí hay algunos consejos de compras en línea, que debe considerar la próxima vez que esté a punto de comprar algo en la web:

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- **Evite el uso de Wi-Fi público** - Si bien comprar algo en línea, desde la comodidad de su cafetería favorita, puede parecer atractivo, conlleva algunos riesgos ocultos. Las redes Wi-Fi públicas son vulnerables al abuso, lo que permite a los piratas informáticos interceptar todo tipo de datos personales, incluido su historial de navegación y el acceso a su correo electrónico y sus contraseñas. Es más, si decide comprar online mientras utiliza una conexión Wi-Fi pública, también corre el riesgo de revelar los datos de su tarjeta de crédito y su nombre. Por lo tanto, es mucho más seguro realizar todas tus compras online desde casa, utilizando una conexión a Internet segura.
- **Comprueba tus contraseñas** - Nuevamente, esto puede parecer obvio, pero la cantidad de personas que continúan usando contraseñas débiles es asombrosa. Hay más de 23,2 millones de víctimas de fraude de cuentas en todo el mundo, que fueron pirateadas porque utilizaron la contraseña fácilmente adivinable 123456.

Para asegurarse de que sus contraseñas sean seguras y fomentar hábitos de compra seguros en línea, considere hacer lo siguiente:

- No uses la misma contraseña en todas las cuentas, ya que si una es pirateada, todas pueden ser pirateadas.
- Usar una frase larga ya que es mucho más efectivo que usar una sola palabra
- Considere utilizar un administrador de contraseñas, que cree contraseñas únicas y seguras para cada sitio web que requiera que inicie sesión.
- Cuidado con las estafas por correo electrónico
- Dado que las estafas por correo electrónico son cada vez más sofisticadas y difíciles de detectar, es necesario estar especialmente atento al abrir su bandeja de entrada. Sin embargo, si recibe un correo electrónico extraño de una dirección desconocida, o un correo electrónico escrito de manera extraña que parece provenir de uno de sus contactos, es muy probable que sea un correo electrónico fraudulento.
- No haga clic en ningún enlace del correo electrónico, ya que podría infectar su computadora con un virus. En su lugar, elimine inmediatamente el correo electrónico y,

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- Si parece provenir de un amigo, comuníquese con él para informarle que es posible que su cuenta de correo electrónico haya sido pirateada.
- Actualice periódicamente su computadora y su teléfono
- Asegurarse de que su computadora y su teléfono utilicen los sistemas operativos más actualizados, los protege de la infección por malware. Esto se debe a que los piratas informáticos localizan puntos débiles en diferentes sistemas operativos de ordenadores y teléfonos móviles. Las empresas de telefonía e informática trabajan constantemente, para intentar detectar estas vulnerabilidades y repararlas antes de que los piratas informáticos puedan explotarlas. Sin embargo, si no actualiza su dispositivo, lo deja vulnerable a ataques.

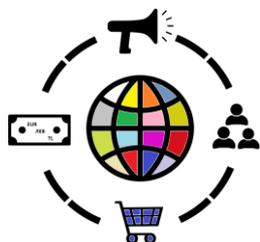
Si bien siempre es mejor comprar en un minorista que conoce y en el que confía, a veces encuentra el producto que desea, pero está en un sitio que nunca ha visitado antes. A continuación se ofrecen algunos consejos que le ayudarán a determinar si el sitio web es seguro:

- **Busca la cerradura-** Una característica clave a buscar, es el pequeño símbolo del candado, que aparece en la esquina del campo URL. Conocido como SSL (capa de conexión segura), este bloqueo indica que el sitio web en el que se encuentra es seguro. Además, asegúrese de que la dirección del sitio web sea "https" y no "http", ya que la 's' significa seguro. Si bien algunos sitios intentan recrear la imagen del candado, para que parezca confiable, asegúrese siempre de que el candado esté en el lugar habitual de su navegador, antes de confirmar que el sitio web es legítimo.
- **Compre con minoristas de confianza-** La confianza es una característica esencial para realizar compras online seguras.

Si encontró un producto que le gustaría comprar, pero está en un sitio web desconocido, verifique lo siguiente para evaluar si se siente seguro comprándolo o no:

- Busque errores ortográficos en todo el sitio web. Si encuentra muchos, es una señal de que es posible que la tienda no sea legítima.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- Descubra si tienen seguidores en las redes sociales y si interactúan regularmente con sus clientes. Si parecen tener una comunidad próspera en las redes sociales, es una señal de que el sitio web es más confiable.
- Busque opiniones de clientes en sitios web, como trustpilot.com, cuyo objetivo es brindar a los clientes más transparencia, sobre sus compras en línea.
- **Consulta la política de devoluciones** -Antes de comprometerse a comprar algo en línea, consulte primero la política de devoluciones. Si el sitio web no parece tener una política de devoluciones, esto es una señal de alerta. Antes de comprar el artículo, intenta contactar con ellos directamente , para preguntarles cómo gestionan sus devoluciones. Sin embargo, si no puede encontrar una dirección de correo electrónico, un número de teléfono o una dirección física de la empresa, todos estos podrían ser signos de que la empresa es fraudulenta y que el sitio web no es seguro.

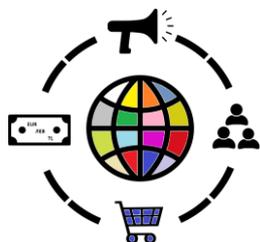
Si suena demasiado bueno para ser verdad, ¡probablemente lo sea!

Existe un enorme mercado en línea de productos falsificados, lo que crea otro obstáculo para las compras en línea seguras. Como no podemos inspeccionar físicamente los productos de antemano, puede resultar difícil asegurarnos, si lo que compramos online es auténtico o falso. Por lo general, los artículos falsificados se venden a través de sitios web más dudosos, muchos de los cuales no cumplen con los criterios de minoristas confiables mencionados anteriormente.

Sin embargo, algunas tiendas falsificadas tienen sofisticados escaparates en línea. El truco para responder "¿es seguro este sitio web?": comprobar el precio. Los productos falsificados casi siempre tienen un precio significativamente más bajo que el de sus homólogos genuinos. Si bien al principio puede parecer que ha encontrado una buena oferta, es poco probable que un minorista de un artículo genuino lo venda a un precio significativamente más bajo que sus competidores, a menos, por supuesto, que el artículo no sea genuino en absoluto.

Tenga en cuenta lo siguiente con especial atención:

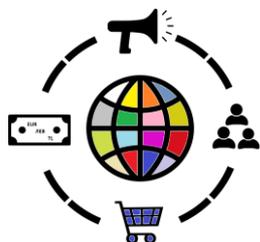
Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- **Seguridad de pago-** A la hora de realizar compras online seguras, la seguridad del pago es esencial. Entregar su tarjeta de crédito y sus datos personales a un sitio web fraudulento, puede causarle mucho estrés innecesario y poner en riesgo su dinero. Si un sitio web le solicita información personal innecesaria, como su número fiscal, su lugar de nacimiento o información sobre los miembros de su familia, lo más probable es que sea fraudulento. Si no sabe por qué un sitio web quiere conocer información personal adicional, intente ponerse en contacto con ellos. De lo contrario, es más seguro simplemente marcharse.
- **Pague solo a través de métodos confiables-** Una señal de alerta de seguridad del comercio electrónico es cualquier sitio web que le solicite pagar mediante métodos como escribirles un cheque, o pedirles que les transfieran el dinero directamente. Si no puede pagar con su tarjeta de crédito o débito, o mediante un sistema de pago confiable como PayPal, lo más probable es que este sitio web sea fraudulento y no deba comprar nada en ellos.
- **Revisa tus estados de cuenta regularmente-** Es muy importante comprobar tus estados de cuenta periódicamente. Los estafadores pueden ser muy astutos y solo retiran pequeñas cantidades de sus cuentas mensualmente, por lo que le resulta difícil incluso registrarse como víctima de un fraude. Sin embargo, gradualmente, estas pequeñas cantidades pueden acumularse y, cuando te das cuenta de lo que está pasando, a menudo es demasiado tarde para reclamar una gran parte. Por lo tanto, es una gran idea revisar sus extractos bancarios cada mes y asegurarse de saber exactamente qué es cada transacción, evitando que los estafadores lo tomen por sorpresa y manteniendo así sus finanzas seguras.

Hacer un seguimiento regular de sus gastos puede brindarle una idea precisa de adónde va su dinero y adónde le gustaría que vaya.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Luego, al utilizar un presupuesto, podrá contabilizar con precisión todas las facturas que deberá pagar en el futuro. Aquí le mostramos cómo comenzar a realizar un seguimiento de sus gastos mensuales.

Identifique sus hábitos monetarios, haciendo un inventario de todas sus cuentas, incluida su cuenta corriente y todas las tarjetas de crédito/débito que tenga. Mirar sus cuentas le ayudará a identificar sus patrones de gasto.

Tus gastos estarán compuestos, tanto de gastos fijos como de gastos variables. Es menos probable que los gastos fijos cambien de un mes a otro. Incluyen hipoteca o alquiler, servicios públicos, seguros y pagos de deudas. Tendrás más espacio para ajustar gastos variables, como comida, ropa y viajes.



MÓDULO 2 PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES



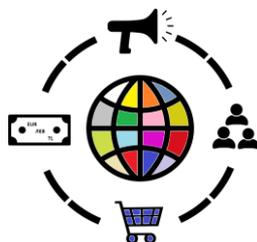
Unidad 1. Planificación financiera y presupuestación

Principales componentes de la planificación financiera personal y familiar.

Cuando se trata de los momentos más importantes de la vida, probablemente tenías un plan. Su boda, por ejemplo, siguió un cronograma, un presupuesto (incluso si lo rompió con esa mesa de último momento para la familia extendida) e implicó compromiso y conversación. La planificación financiera inteligente, sigue la misma lógica.

La planificación financiera es el proceso de desarrollar una hoja de ruta personal, para su bienestar financiero. Los insumos al proceso de planificación financiera son: sus finanzas, es decir, sus ingresos, activos y pasivos, sus objetivos, es decir, sus necesidades financieras actuales y futuras.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



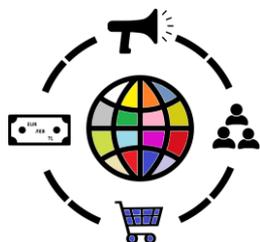
En siete pasos, tienes un buen marco, sobre el que construir a lo largo de tu vida.

Está bien si ya has iniciado algunos de estos pasos. También está bien si no lo has hecho. Simplemente comience con una tarea y continúe. (O simplemente afronta todo el asunto en un fin de semana largo y lluvioso con una gran taza de café y un perro a tus pies).

Empecemos.

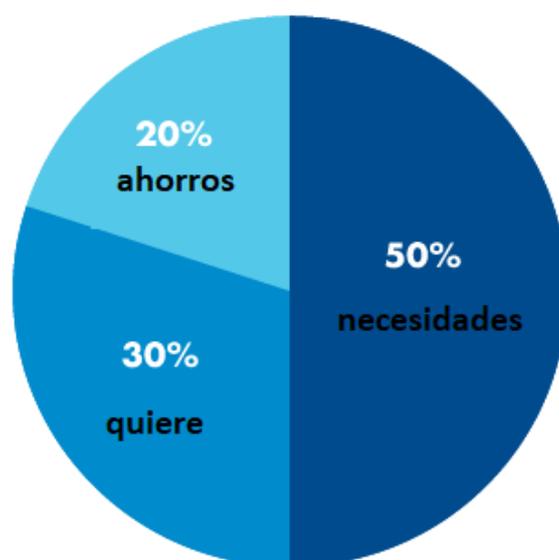
1. **Establecer metas financieras**- Siempre es bueno tener una idea clara, de por qué estás
2. **Plan de impuestos**- Puede ser de gran ayuda para ayudarle a conservar más dinero el próximo año.
3. **Construir un fondo de emergencia**- Toda la planificación del mundo no ayudará si la vida te pone una bola curva y no estás preparado financieramente. Ahí es donde resulta útil un fondo de emergencia. Nuestro cuestionario le ayudará a decidir cuándo utilizar estos ahorros.
4. **Gestionar la deuda**- Comprender y gestionar la deuda es una parte clave de la creación de un plan financiero.
5. **Protégete con un seguro**- La vida puede cambiar en un instante. Las personas con un buen plan financiero esperan lo mejor, pero planifican para lo inesperado. El seguro ayuda con eso.
6. **Plan de jubilación**- Aunque esté muy lejos, piensa en lo que quieres que tu dinero haga por ti cuando te jubiles y crea un plan para que esto suceda.
7. **Crear un plan patrimonial**- No es necesario ser rico, anciano, casado o padre para necesitar un plan patrimonial, que también establece quién toma las decisiones financieras y de atención médica por usted si usted no puede tomarlas usted mismo.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Crear un presupuesto, puede ayudarle a tomar decisiones seguras y disfrutar de tranquilidad. Sin embargo, gestionar un presupuesto detallado, puede resultar complejo. Una forma sencilla de planificar sus gastos, es intentar utilizar la regla 50-30-20.

La regla 50-30-20 divide los gastos en sólo tres categorías. También ofrece recomendaciones , sobre cuánto dinero usar para cada uno. Con cierta información básica, puede emprender el camino hacia el bienestar financiero.



La regla 50-30-20 recomienda destinar el 50% de su dinero a necesidades, el 30% a deseos y el 20% a ahorros. La categoría de ahorro también incluye el dinero que necesitará para alcanzar sus metas futuras.

Echemos un vistazo más de cerca a cada categoría.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- **Necesidades: 50%** - Aproximadamente la mitad de su presupuesto debería destinarse a las necesidades. Estos son gastos que deben cubrirse pase lo que pase, como las facturas de servicios públicos.

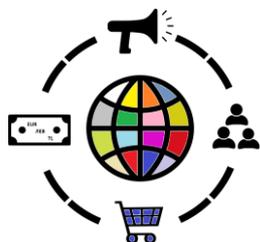
Si puedes decir honestamente “No puedo vivir sin ello”, habrás identificado una necesidad. Los pagos mínimos requeridos, por una tarjeta de crédito o un préstamo, también pertenecen a esta categoría.



- **Quiere: 30%** -Te suscribes a un servicio de streaming para ver tu programa favorito, no porque necesites la suscripción para vivir. Los deseos son cosas que disfrutas y en las que gastas dinero por elección propia.



Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- **Ahorro: 20%** -El 20% restante de su presupuesto debería destinarse al futuro. Puede depositar dinero en un fondo de emergencia o ahorrar para el pago inicial de una vivienda. Pagar deudas ,más allá del monto mínimo de pago, también pertenece a esta categoría.



Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



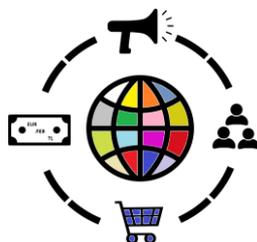
Presupuesto familiar



La planificación financiera familiar, puede ayudarle a crear una estrategia integral, para administrar su dinero a medida que avanza por las diferentes etapas de la vida. Comienza con lo básico (establecer un presupuesto, pagar deudas y ahorrar), pero, un plan financiero familiar, también puede incluir cosas como invertir para la jubilación y reservar dinero para la universidad. Crear un plan a largo plazo para las finanzas familiares, es algo que puede hacer usted mismo, pero también es algo para lo que podría necesitar la ayuda de un asesor financiero.

La planificación financiera familiar es todo lo anterior, centrándose en escenarios específicos, para los que las familias pueden necesitar planificar. Este tipo de planificación financiera tiene en cuenta las diversas formas en que el matrimonio o tener hijos pueden afectar la forma en que administra su dinero.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



La planificación financiera familiar es importante por varias razones. En primer lugar, le permite crear una hoja de ruta para su futuro financiero. Al establecer objetivos claros y crear un plan para alcanzarlos, estará mejor equipado para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas.

Además, la planificación financiera familiar puede ayudarle a identificar riesgos y oportunidades potenciales. Al revisar periódicamente la situación financiera de su familia, podrá hacer ajustes a su plan según sea necesario y aprovechar las nuevas oportunidades que surjan.

Por último, la planificación financiera familiar, puede ayudar a garantizar que todos los miembros de su familia estén en sintonía, en lo que respecta a las finanzas. Al involucrar a su cónyuge, hijos y otros miembros de la familia en el proceso de planificación, podrán crear una visión compartida para su futuro financiero y trabajar juntos para lograr objetivos comunes.

Elaboración de un presupuesto personal y familiar.

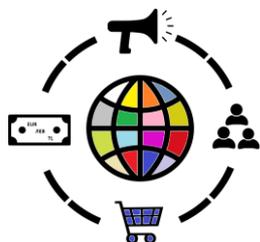
No existe una forma establecida de crear un plan financiero. Pero, en términos generales, debes considerar:

- 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?

¿Cuáles son tus objetivos y los de tu familia?

A muchas personas les resulta útil tener una meta en mente, que les ayude a concentrarse en lo que es importante. Las metas pueden ayudarle a motivarlo, a tomar decisiones “sensatas”, cuando se sienta tentado a comprar algo de lo que probablemente podría prescindir.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Pero para mantenerte motivado, debe ser el objetivo adecuado para ti.

La mayoría de las familias, incluirían la estabilidad financiera, como una de sus prioridades clave. Una situación financiera estable, no es algo que suceda accidentalmente. Requiere planificación. Afortunadamente, la planificación financiera no es tan difícil como algunos podrían pensar.

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

1. Lleve un registro de dónde gasta su dinero

El primer paso para crear un plan financiero es hacer un presupuesto, que establezca cómo gasta su dinero y de dónde proviene cada mes. La creación de presupuesto puede ser sencilla. Podrías usar lápiz y papel, para realizar un seguimiento de tus ingresos y gastos en un cuaderno.

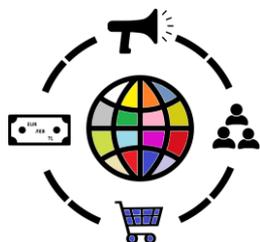
Existen aplicaciones de presupuesto que se vinculan a su cuenta bancaria, cuentas de inversión y tarjetas de crédito, para ayudarlo a realizar un seguimiento automático de sus ingresos y gastos. Una vez que tenga una idea clara de sus gastos, podrá hacer un plan.

2. Establecer metas

La mayoría de los expertos financieros recomiendan que, su primer objetivo, sea crear un fondo de emergencia, que pueda utilizar durante una crisis financiera personal. 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

Con una imagen clara de tus finanzas en la mano, un fondo de emergencia reservado para unos meses y tus objetivos específicos para el futuro, el siguiente paso es hacer desaparecer tu deuda. Un método es el método de la bola de nieve. Pagará el mínimo en todas sus tarjetas de crédito u



otras fuentes de deuda, pero pagará agresivamente la fuente de deuda que tenga el saldo más bajo.

Si tienes cuatro tarjetas de crédito y la primera tiene un saldo de 5,000, la segunda tiene un saldo de 4,000, la tercera tiene un saldo de 3,000 y la cuarta tiene un saldo de 1,000, pagarías el pago mínimo en la más alta. tres tarjetas, pero pondrías agresivamente todo tu dinero extra en pagar la tarjeta con el saldo de 1,000. Una vez que esa tarjeta haya sido liquidada, pasarás a atacar agresivamente la tarjeta con el saldo de 3000 y así sucesivamente.

Puede resultar beneficioso realizar una evaluación de la deuda. Muchas personas han podido lograr estabilidad financier, saldando sus deudas por menos de lo que deben.

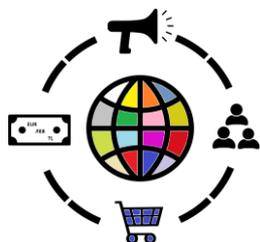
4. Empiece a ahorrar para objetivos importantes

Una vez que tenga un fondo de emergencia y su deuda esté pagada, es hora de comenzar a ahorrar para sus objetivos a largo plazo. Es posible que deba volver a examinar cómo gasta su dinero y ver si hay formas de reducir gastos, o aumentar sus ingresos. Muchos han recurrido a la economía colaborativa, para añadir más dinero a su presupuesto. Es importante asegurarse de que los ingresos adicionales que obtiene, se depositen en algún tipo de cuenta de ahorros dirigida a sus objetivos.

5. Supervise y ajuste su plan financiero

La planificación financier, no es sólo un tipo de sistema que se hace una sola vez. Siempre necesitarás revisar tu situación financiera personal. Con el tiempo, tus objetivos pueden cambiar. Sus ingresos podrían aumentar o su deuda podría reducirse, drásticamente. Es posible que vea que sus inversiones están funcionando mejor de lo esperado, o que haya situaciones financieras apremiantes, como problemas de salud, que requieran que se desvíe de su plan original.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



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.

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.

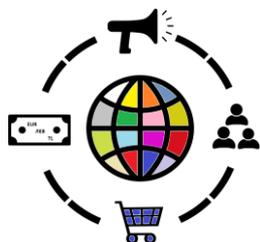
Unidad 2 Ahorros



Metas y prioridades de ahorro.

El ahorro se refiere al dinero que le sobra a una persona, después de restar sus gastos de consumo de su ingreso disponible, durante un período de tiempo determinado. Por lo tanto, el ahorro representa un excedente neto de fondos para un individuo o un hogar, después de que se han pagado todos los gastos y obligaciones.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Una de las mejores formas de ahorrar dinero es fijarse una meta. Empiece por pensar en para qué le gustaría ahorrar, tanto a corto plazo (de uno a tres años) como a largo plazo (cuatro o más años). Luego, calcule cuánto dinero necesitará y cuánto tiempo le llevará ahorrarlo.

Recordar:

Establezca una meta pequeña y alcanzable, a corto plazo, para algo que sea divertido y que vaya más allá de su presupuesto mensual, como un nuevo teléfono inteligente o regalos navideños. Alcanzar metas más pequeñas y disfrutar de la recompensa por la que ha ahorrado, puede brindarle un impulso psicológico, haciendo que la recompensa de ahorrar sea más inmediata y refuerce el hábito.

Después de sus gastos e ingresos, es probable que sus objetivos tengan el mayor impacto en la forma en que asigna sus ahorros. Por ejemplo, si sabe que necesitará reemplazar su automóvil en un futuro cercano, podría comenzar a ahorrar dinero, para comprar uno ahora. Pero asegúrese de recordar los objetivos a largo plazo: es importante que la planificación de la jubilación no quede en un segundo plano, frente a las necesidades a corto plazo.

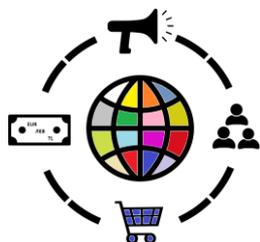
Por eso, es importante considerar lo siguiente:

- Aprender cómo priorizar sus objetivos de ahorro puede darle una idea clara de cómo asignar sus ahorros.
- Revisa tu presupuesto y comprueba tu progreso cada mes. Eso le ayudará, no sólo a cumplir con su plan de ahorro personal, sino también a identificar y solucionar problemas rápidamente. Comprender cómo ahorrar dinero, puede incluso inspirarte a encontrar más formas de ahorrar y alcanzar tus objetivos más rápido.

Gestión del ahorro

Para garantizar una gestión adecuada de los ahorros, tenga en cuenta los siguientes pasos para mantenerse en forma financiera:

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Cuando eres joven, controlar tu situación financiera puede parecer algo que puede esperar. Pero evaluar de forma rutinaria su situación, puede beneficiarle hoy y en el futuro. Aquí hay pasos a considerar.

1. Comprenda sus activos y pasivos

Los activos que posee y las deudas o pasivos que tiene determinan su patrimonio neto. Los activos pueden incluir efectivo, ahorros, acciones, bonos, cuentas de jubilación, bienes raíces y cualquier otra cosa de valor, como automóviles o objetos de colección. Los pasivos pueden incluir una hipoteca, préstamos para estudiantes, préstamos para automóviles, facturas vencidas y deudas de tarjetas de crédito. Considere calcular su patrimonio neto, anualmente, sumando el valor de todos sus activos y restando sus pasivos. Esto puede ayudarle a controlar su panorama financiero general.

Consejo: si acaba de terminar la universidad y tiene muchas deudas por préstamos estudiantiles, es posible que tenga un patrimonio neto negativo. Eso no es necesariamente malo. Simplemente significa que tienes trabajo que hacer.

2. Evalúa tus objetivos

Una vez al año, piensa en tus objetivos a corto, medio y largo plazo. ¿Siguen siendo relevantes? ¿Cuánto cuestan? ¿Estás en camino de cumplirlos? Es posible que algunos objetivos a largo plazo, como viajar durante la jubilación, no cambien sustancialmente de un año a otro. Las metas a corto plazo, como pagar una factura de tarjeta de crédito, y las metas a mediano plazo, incluido ahorrar para una casa, pueden cambiar con más frecuencia. Podría decidir reevaluarlos cada tres a seis meses.

Consejo: establezca objetivos sencillos a corto y largo plazo en un papel o en su teléfono inteligente y revíselos periódicamente y actualícese sobre la estrategia para lograr cada objetivo.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



3. Gestiona tus impuestos

Es importante asegurarse de tener suficiente reserva para pagar su factura de impuestos mucho antes de la fecha límite anual (generalmente alrededor de finales de abril de cada año).

En la mayoría de los casos, su empleador retiene impuestos de su nómina, aunque la cantidad retenida, a menudo será diferente de lo que usted debe en última instancia. Sin embargo, si trabaja por cuenta propia, es probable que deba pagar una cantidad estimada de impuestos, generalmente trimestralmente. No realizar los pagos de impuestos estimados, cuando sea necesario, puede dar lugar a sanciones.

Consejo: cada otoño, cuando todavía tenga tiempo para hacer ajustes antes de fin de año, considere comparar la cantidad que ha reservado para impuestos, con los formularios de impuestos del año pasado.

4. Determina si tienes el seguro adecuado

Aproximadamente una vez al año, es importante evaluar el tipo y monto de seguro que necesita. Si alquila su casa, es posible que desee considerar un seguro para inquilinos, para proteger sus pertenencias.

Cuando compra una casa, necesita un seguro de propiedad.

Su póliza debe cubrir lo que le costaría reconstruir su casa, que a menudo es más que el valor nominal de su casa, así como el precio actual de reemplazar los artículos del hogar.

Consejo: si tiene dependientes, es posible que desee considerar un seguro de vida que, en caso de su muerte, les pagaría en efectivo para ayudarlo a compensar la pérdida de sus ingresos.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Planificación a largo plazo y crecimiento de activos.

Es posible que se sienta abrumado, al pensar en sus finanzas dentro de varios años. La responsabilidad de una hipoteca, una deuda de tarjeta de crédito y un préstamo personal, pueden parecer inmanejables en conjunto. La clave para superar este sentimiento, es prepararse mucho antes de que surja la necesidad.

Una meta financiera a largo plazo, es algo que desea completar relacionado con tus finanzas en un futuro lejano; por ejemplo, una meta que debe lograrse en 5 años o más.

Por ejemplo, puede crear un fondo de emergencia en efectivo. Se trata de un objetivo financiero a corto plazo: una tarea que debe lograrse en un año o menos.



Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



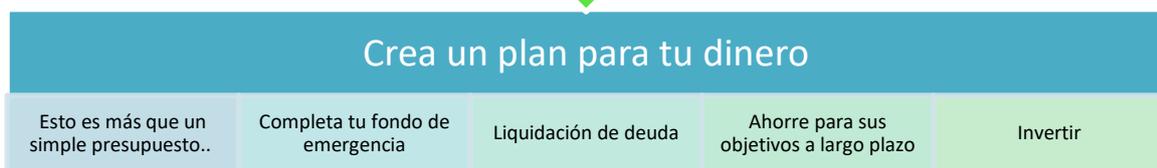
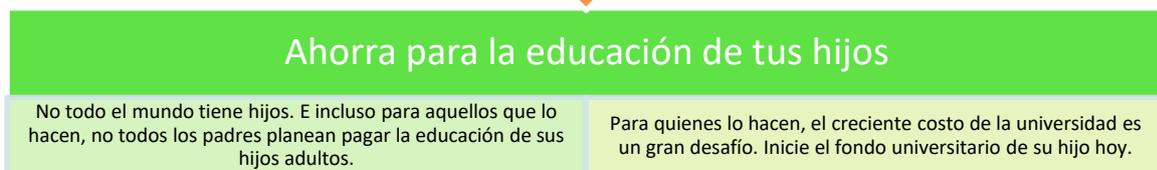
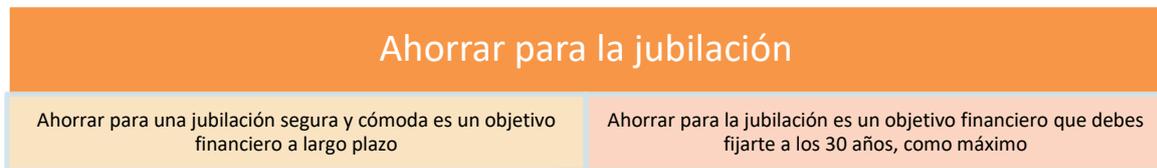
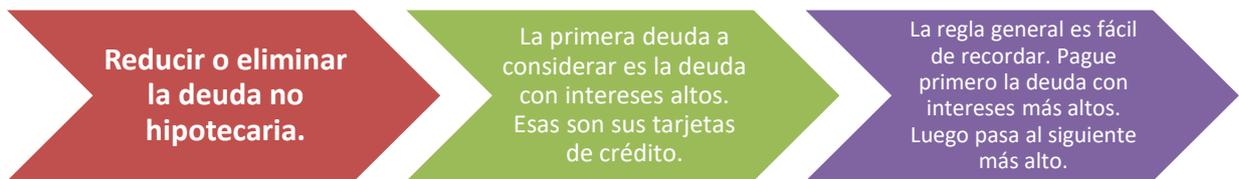
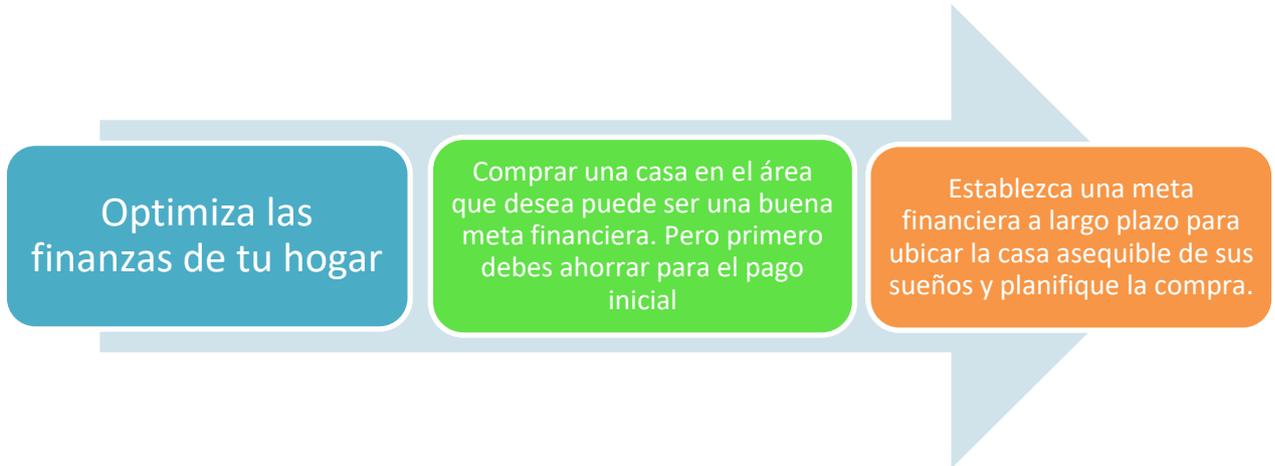
Las metas financieras a largo plazo, se aplican a acontecimientos importantes de la vida y pueden tardar cinco o más años en lograrse. Esta sección desglosa cómo establecer una meta financier, a largo plazo, en cualquier etapa de su vida y proporciona ejemplos de metas financieras tangibles, para inspirar su planificación.

Tus años veinte representan un momento único en su viaje financiero, y muchas personas comienzan con una página financiera en blanco. Saber por dónde empezar, puede ser un desafío, pero este momento de tu vida, tiene el poder de preparar el escenario para las próximas décadas.

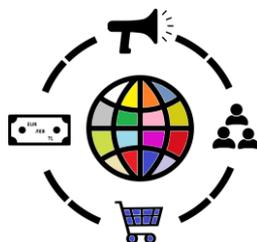
Aquí hay una lista sólida de ejemplos de objetivos financieros, a largo plazo, que puede considerar en sus esfuerzos de planificación financiera.



Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Al igual que otros objetivos, los que involucran finanzas deben ser específicos, medibles, alcanzables, relevantes y con plazos determinados (es decir, SMART). Centrándonos en el aspecto del límite de tiempo, es importante que establezcas una fecha, en la que deseas lograr un objetivo en particular.

Intenta responder estas preguntas:

¿Qué es exactamente lo que se debe lograr?

¿Quién necesita estar involucrado?

¿Por qué es importante lograr el objetivo?

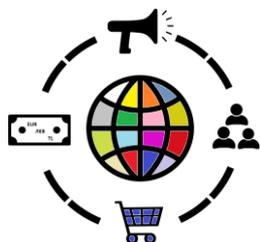
Cuanto más detalles sobre el objetivo puedas documentar, mejor. Porque tendrás, cada vez más claro, exactamente lo que quieres lograr.

Establecer objetivos a largo plazo y adoptar un enfoque proactivo, es un gran paso para asegurar el estilo de vida que desea vivir en el futuro. Sin embargo, siempre existe la posibilidad de que se produzcan accidentes y lo inesperado, lo que pone en peligro su capacidad para alcanzar sus objetivos financieros a largo plazo.

Al establecer sus objetivos, considere diferentes salvaguardas para protegerse contra riesgos, como tener un seguro de vida o de discapacidad. Establecer un plan patrimonial, con un testamento o fideicomiso, también puede ayudar a alcanzar sus objetivos financieros a largo plazo, en el peor de los casos al mantener a su familia.

Recuerde: haga que sus metas financieras en la vida sean medibles.

Para hacerlo, responde esto: ¿qué información vas a utilizar para medir tu progreso en el camino hacia la meta? ¿Y medir si se ha logrado el objetivo?



Afortunadamente, los objetivos financieros a largo plazo, suelen ser fáciles de medir. Entonces, haz que el tuyo sea medible.

Ahora, piensa en lograr objetivos en 3 pasos. Esos pasos son planificar, actuar y monitorear.

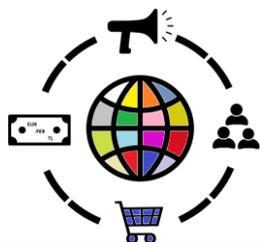
- **Cree un plan de acción por escrito.** Puede que no sea necesario detallar un plan para objetivos a corto plazo. Depende del tipo de objetivo financiero y de la complejidad del objetivo financiero. Un plan de acción no es más que los pasos detallados necesarios para lograr su objetivo. Una vez más, al igual que crear una meta financiera INTELIGENTE, escriba su plan de acción.

Ahora es el momento de actuar. Trabaja tu plan de acción.

A continuación, controle su progreso: sus objetivos financieros INTELIGENTES deben ser mensurables y tener un plazo determinado. Por lo tanto, mida su progreso, tantas veces como sea necesario. Para objetivos financieros a largo plazo, tiene sentido evaluar su progreso una o quizás dos veces al año.

Bueno. Llegaste hasta aquí. Y es hora de concluir.

Hemos cubierto un montón de información. Ahora es el momento de empezar a establecer y trabajar en un plan de acción, para alcanzar sus objetivos financieros a largo plazo.



Imprime y prueba el siguiente ejercicio:

METAS A CORTO PLAZO	METAS A MEDIO PLAZO	METAS A LARGO PLAZO
<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.
...

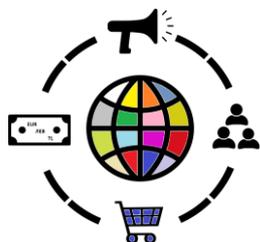
Unidad 3 Deuda/crédito



Consideraciones antes de solicitar deuda/crédito

El endeudamiento responsable puede ayudarle a construir un buen historial crediticio. Sin embargo, utilizar el crédito para gastar más allá de sus posibilidades, puede causarle problemas financieros.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Pregúntate a ti mismo las siguientes cuestiones, 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?*

¿Cuál es la diferencia entre una deuda buena y una deuda mala?

buena deuda es una inversión en algo que crea valor o produce más riqueza en el 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.

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.

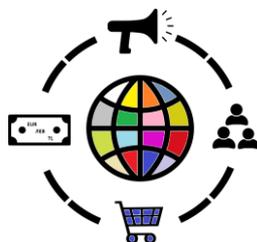
Los ejemplos pueden incluir:

- 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 termines pagando estas compras, mucho después de haber disfrutado de las vacaciones o de la cena.

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

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



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.

Los prestamistas, deben obtener su consentimiento, antes de agregar servicios a:

- tu préstamo
- tu línea de crédito
- tu tarjeta de crédito.

Para encontrar un préstamo de crédito mal, necesitará conocer su situación financiera y dedicar tiempo a comparar al menos tres prestamistas, preferiblemente más. Los préstamos para créditos malos, están disponibles principalmente a través de prestamistas en línea, aunque hay algunas cooperativas de crédito que ofrecen una opción alternativa. **con**

Los préstamos para malos créditos están lejos de ser su única opción. Existen varias alternativas si tiene mal crédito. Es posible que se enfrente a tasas más altas, si opta por una tarjeta de crédito o un préstamo con garantía hipotecaria, y estos tienen diferentes riesgos, que deberá considerar. Y, si bien la ayuda de amigos y familiares puede no tener tasas altas, tiene sus propios inconvenientes, que debes tener en cuenta.

Además de estos, considera el asesoramiento crediticio. Puede ayudarle a administrar sus finanzas, negociar con prestamistas y mejorar tu situación para futuros préstamos.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Para gastos pequeños frecuentes, es posible que desee comparar tarjetas de crédito con mal crédito. Estos, le brindan mucha más flexibilidad, que un préstamo, pueden ayudarlo a desarrollar su crédito y pueden brindarle acceso a beneficios, como bonos de devolución de efectivo.

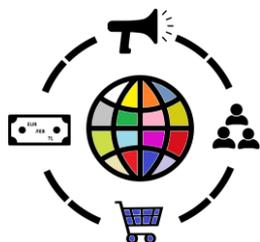
Es posible que sus amigos y familiares puedan y estén dispuestos a ayudarlo, cuando se enfrente una factura o un revés financiero. Tenga clara su capacidad de pago, esté dispuesto a pagar intereses y póngalo todo por escrito. En última instancia, esto puede ser un peligro para su relación, así que sea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

Elección de productos y riesgos relacionados.



Los préstamos de día de pago, se están volviendo más populares con el tiempo, principalmente debido a su asequibilidad. Independientemente de si tiene un contrato de trabajo o un historial crediticio deficiente, cualquiera puede presentar una solicitud y tener la posibilidad de ser aprobado. Sin embargo, antes de pedir dinero prestado, debería considerar la posibilidad de devolverlo a tiempo.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



A veces nos encontramos en una situación, en la que tenemos que reaccionar con urgencia, ya sea una reparación urgente del coche antes de unas vacaciones planificadas, una reparación inesperada en casa o un evento festivo. Cuando la ocasión es inesperada, no siempre podemos cubrir estos gastos extraordinarios. Para no tener que posponer obligaciones urgentes, podemos confiar en un préstamo rápido.

Requisitos:

- Complete el formulario de solicitud;
- En caso de crédito rápido, no es necesario acreditar ingresos;
- Usted mismo determina el número de sus cuotas;
- Tú eliges la fecha en la que pagar tus aportaciones;
- Puede elegir un producto especial, que se adapte a sus necesidades: un préstamo en cuotas mensuales, un préstamo en cuotas quincenales, un préstamo de día de pago, etc.

No se debe subestimar la capacidad de elegir el producto adecuado para usted. Casi todas las empresas de préstamos rápidos, tienen la opción de prestar íntegramente online. Esto no es casualidad, porque pedir un préstamo íntegramente online tiene muchas ventajas.

Algunos de ellos son:

- No es necesario ir a una oficina sólo para completar algunos documentos;
- Tienes la oportunidad y el tiempo de comprobar qué empresa ofrece qué condiciones y de tomar una decisión informada;
- Tienes la tranquilidad de familiarizarte con los documentos que recibes y que tendrás que firmar;
- Posibilidad de aplicar en cualquier momento del día;

¿Necesito un aval al solicitar un préstamo en línea?

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Diferentes empresas, ofrecen diferentes términos. Es importante leer con atención porque hay empresas con prácticas desleales, que no mencionan que hay una condición para un garante y te presentan precios y tasas de interés más bajas, y en el contrato se describe que hay un requisito obligatorio para uno y, si no proporcionas hasta varios días a una persona que se haga cargo del préstamo contigo, el precio cambia notablemente.

Gestión de deuda, renegociaciones y descubiertos.

Gestión de la deuda

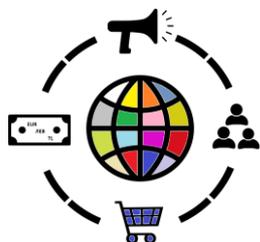
Una buena gestión de la deuda es crucial para mantener la salud y la estabilidad financieras. Implica rastrear y controlar sus deudas, garantizar pagos puntuales y tomar decisiones informadas sobre préstamos y pagos. La gestión eficaz de la deuda, puede evitar cargos por pagos atrasados, altos costos de intereses y daños a su puntaje crediticio. También le brinda tranquilidad, al saber que sus obligaciones financieras están bajo control.

Una buena gestión de la deuda puede abrir puertas a oportunidades futuras. Un historial crediticio sólido, puede generar mejores tasas de interés en préstamos y tarjetas de crédito, lo que podría ahorrarle miles de dólares con el tiempo.

Una de las estrategias más simples pero efectivas para administrar la deuda es pagar las facturas tan pronto como llegan. Esto reduce el riesgo de olvidar un pago e incurrir en cargos por pagos atrasados o intereses.

Independientemente de su estrategia de pago de deudas, siempre realice al menos el pago mínimo de todas sus deudas cada mes. No hacerlo puede generar cargos por pagos atrasados, aumento de las tasas de interés y un impacto negativo en su puntaje crediticio. Incluso si no puede

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



pagar una deuda en su totalidad, realizar el pago mínimo, demuestra a los prestamistas que está comprometido a cumplir con sus obligaciones financieras.

Recuerde, el pago mínimo es sólo eso: el mínimo. Si bien realizar solo el pago mínimo mantendrá su cuenta al día, no contribuirá mucho a reducir la deuda principal.

Antes de que pueda administrar eficazmente su deuda, es importante tener una comprensión clara de sus obligaciones financieras. Comience por crear una descripción general de todo lo que debe. Esto incluye enumerar todas sus deudas, como saldos de tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles, hipotecas, préstamos para automóviles y cualquier otro préstamo pendiente.

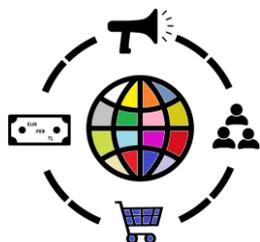
Para cada deuda, anote el saldo pendiente, la tasa de interés, el pago mínimo y la fecha de vencimiento. Esta descripción general complete, le proporcionará una instantánea de su situación financiera y le ayudará a priorizar sus esfuerzos de pago de deuda.

Crear un fondo de emergencia, es un paso esencial en la gestión de la deuda. La vida está llena de gastos inesperados, como facturas médicas, reparaciones de automóviles o pérdida repentina del empleo. Sin un fondo de emergencia, es posible que se vea obligado a depender de tarjetas de crédito o préstamos para cubrir estos gastos, lo que generará deudas adicionales.

Esfuércese por ahorrar entre tres y seis meses de gastos de subsistencia en un fondo de emergencia de fácil acceso. Comience reservando una pequeña porción de sus ingresos cada mes y aumente gradualmente sus ahorros con el tiempo.

Al administrar su deuda, es fundamental pagar lo que realmente puede pagar, en lugar de solo los pagos mínimos. Si bien los pagos mínimos mantienen sus cuentas al día, a menudo solo cubren los cargos por intereses, dejando intacto el saldo de capital.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Si ha experimentado problemas de deuda en el pasado, que han afectado negativamente su puntaje crediticio, es importante que tome medidas para reconstruir su crédito.

Aquí hay algunas estrategias a considerar:

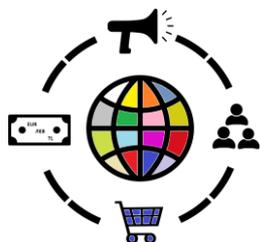
- Paga a tiempo
- Reduzca la utilización de su crédito
- Diversifica tu crédito
- Limitar nuevas solicitudes de crédito
- Utilice tarjetas de crédito aseguradas o préstamos para generar crédito

Renegociaciones

Las renegociaciones, están relacionadas con la forma en que se puede refinanciar un préstamo personal. Antes de refinanciar un préstamo personal, calcule cuánto costará. Por ejemplo, si su préstamo existente tiene una multa por pago anticipado, por cancelarlo anticipadamente y su préstamo refinanciado requeriría una tarifa inicial, los costos pueden acumularse rápidamente. También querrá revisar su crédito, para ver si es probable que califique para un nuevo préstamo personal, con términos competitivos.

Hay dos formas comunes de refinanciar su deuda: préstamos personales y tarjetas de transferencia de saldo.

Préstamos personales Puede ofrecer límites de endeudamiento mayores que una tarjeta de crédito, por lo que sacar una, es una técnica común para combinar varias deudas a la vez. Los préstamos personales también tienen un plan de pago estructurado, con un pago único fijo cada mes.



Por otro lado, las tarjetas de transferencia de saldo pueden venir con ofertas especiales, como un período introductorio sin intereses. Estas tarjetas le permiten pagar su deuda, sin incurrir en altos costos de intereses, siempre que cancele el saldo en su totalidad, antes de que finalice el período introductorio.

Si no lo hace, se le podrían cobrar intereses sobre el saldo restante y terminar endeudado más que antes. Cuando usted precalifica para un préstamo o una tarjeta de crédito, los prestamistas evalúan rápidamente su solvencia, en función de algunos factores, como sus ingresos y ahorros. A menudo también realizarán una investigación crediticia blanda, que no afecta su puntaje crediticio.

Siempre debe precalificar para refinanciar deuda, ya que esto le brinda la oportunidad de ver qué términos de pago podría recibir y comparar ofertas de diferentes prestamistas.

También querrá comparar sus ofertas con su deuda existente y decidir si la refinanciación tiene sentido para usted. Asegúrese de comprender exactamente cuánto le costará su préstamo recién refinanciado, incluidos los cargos por intereses, las tarifas de originación, su pago mensual estimado y cualquier otro costo.

Pros y contras de refinanciar un préstamo personal

<i>PROS</i>	<i>CONTRAS</i>
Tasas de interés más bajas: Dependiendo de su perfil crediticio y financiero, el prestamista y las condiciones del mercado, podría recibir una tasa más baja.	Cuotas adicionales: Obtener un nuevo préstamo puede conllevar tarifas adicionales, como una tarifa inicial. También se le puede penalizar, por pagar su préstamo original antes de tiempo.
Condiciones de préstamo favorables: Es posible que pueda encontrar un plazo de préstamo más largo, con un pago mensual más bajo, o un plazo de préstamo más corto, con un interés general más bajo.	Mayores costos de interés: Si tiene dificultades para realizar los pagos de su préstamo, puede resultarle útil refinanciar y obtener un pago mensual más bajo. Sin embargo, extender su plazo

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



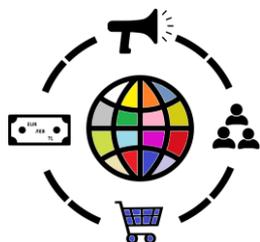
	podría significar que pagará más intereses con el tiempo.
Tasas de interés fijas: Cambiar de una deuda con tasa de interés variable, a un préstamo con tasa de interés fija, le permite planificar su presupuesto en torno a un pago mensual fijo.	Necesidad de calificar: Si tiene dificultades financieras, calificar para un nuevo préstamo podría resultar difícil.

Cuando solicita renegociar un préstamo personal, puede solicitar reducir su pago mensual, su tasa de interés o su saldo de capital, o una combinación de los tres. Al hacer que su préstamo sea más asequible para usted, su prestamista espera reducir las posibilidades de que usted incumpla con los pagos de su deuda. Sin embargo, los prestamistas no tienen la obligación de renegociar su préstamo y es posible que no lo consideren, a menos que pueda demostrar algunas circunstancias atenuantes que le impiden pagar. La modificación de un préstamo existente generalmente no incluye tarifas y puede presentar varias solicitudes. Sin embargo, cada prestamista tendrá sus propios criterios de elegibilidad, al considerar a los prestatarios para la modificación del préstamo, incluido cumplir con un puntaje crediticio mínimo y tener un ingreso mensual. No todos calificarán. De manera similar, es posible que pueda negociar una tasa de interés más baja en su tarjeta de crédito, especialmente en cuentas que haya tenido durante varios años. Puede intentar aprovechar su historial de pagos y puntaje crediticio.

Sobregiro

Un sobregiro le permite pedir dinero prestado, a través de su cuenta corriente, retirando más dinero del que tiene en la cuenta; en otras palabras, queda "sobregirado". Generalmente hay un cargo por esto. Puedes pedirle a tu banco un sobregiro (o quizás simplemente te concedan uno), pero no olvides que un sobregiro es un tipo de préstamo. Si necesita pedir dinero prestado, es posible que existan formas más económicas de hacerlo. Es importante encontrar siempre la forma más económica de pedir prestado.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



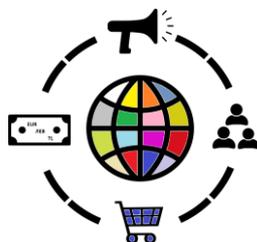
Tipos de sobregiro:

- **Sobregiros autorizados:** se arreglan por adelantado, por lo que también se les conoce como sobregiros "arreglados". Acuerdas un límite con tu banco y puedes gastar dinero hasta ese límite.
- **Sobregiros no autorizados:** Estos también se conocen como sobregiros "no planificados" o "no arreglados" y ocurren cuando gastas más de lo que tienes en tu cuenta bancaria, sin acordarlo de antemano. Esto incluye exceder el límite de un sobregiro autorizado. Los sobregiros pueden resultar útiles para algunas personas. Pueden ayudarle a evitar cargos, por pagos rebotados o devueltos. Esto sucede cuando intenta realizar un pago pero su cuenta no tiene suficiente dinero. Pero los sobregiros sólo deben utilizarse para emergencias o como una opción a corto plazo.

MÓDULO 3 GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS Y PREVENCIÓN DE ESTAFAS



Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Unidad 1 Gestión de riesgos financieros

El riesgo financiero adopta diversas formas, incluidas la inversión, el endeudamiento y otros tipos como la volatilidad, la inflación y el riesgo de tipos de interés. Saber cómo presupuestar y administrar el dinero, puede proporcionar una base financiera sólida, para minimizar el riesgo financiero. Educarse a sí mismo, es una forma de minimizar el riesgo financiero, al invertir o administrar dinero cuando se es joven.

El riesgo financiero se refiere a la incertidumbre de perder dinero, generalmente a través de inversiones o de la gestión de un negocio. "El riesgo financiero se puede identificar analizando cualquier amenaza potencial, que pueda causar una pérdida de valor", dice Cory Moore, CFP, fundador de Moore Financial Planning LLC en Oklahoma City.

El riesgo financiero en la inversión, se aplica a la posibilidad de perder dinero, al utilizarlo para comprar activos. Si bien la esperanza es aumentar sus fondos, existe un nivel de riesgo en el que podría perder parte o todo su dinero.

Riesgo financiero en el endeudamiento

El riesgo financiero en los préstamos, se refiere a la incertidumbre de no poder pagar una deuda, como un préstamo para un automóvil, una tarjeta de crédito o un préstamo para estudiantes. Si se atrasa o no cumple con los pagos, podría incurrir en cargos por pagos atrasados, intereses y multas. Incluso podría perder el activo, como un automóvil. Y el daño a su crédito podría tardar años en repararse.

Riesgo financiero en el mundo real

El riesgo financiero es una posibilidad que, en muchos casos, afecta a todos, incluso a los adolescentes.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Ejemplos incluyen:

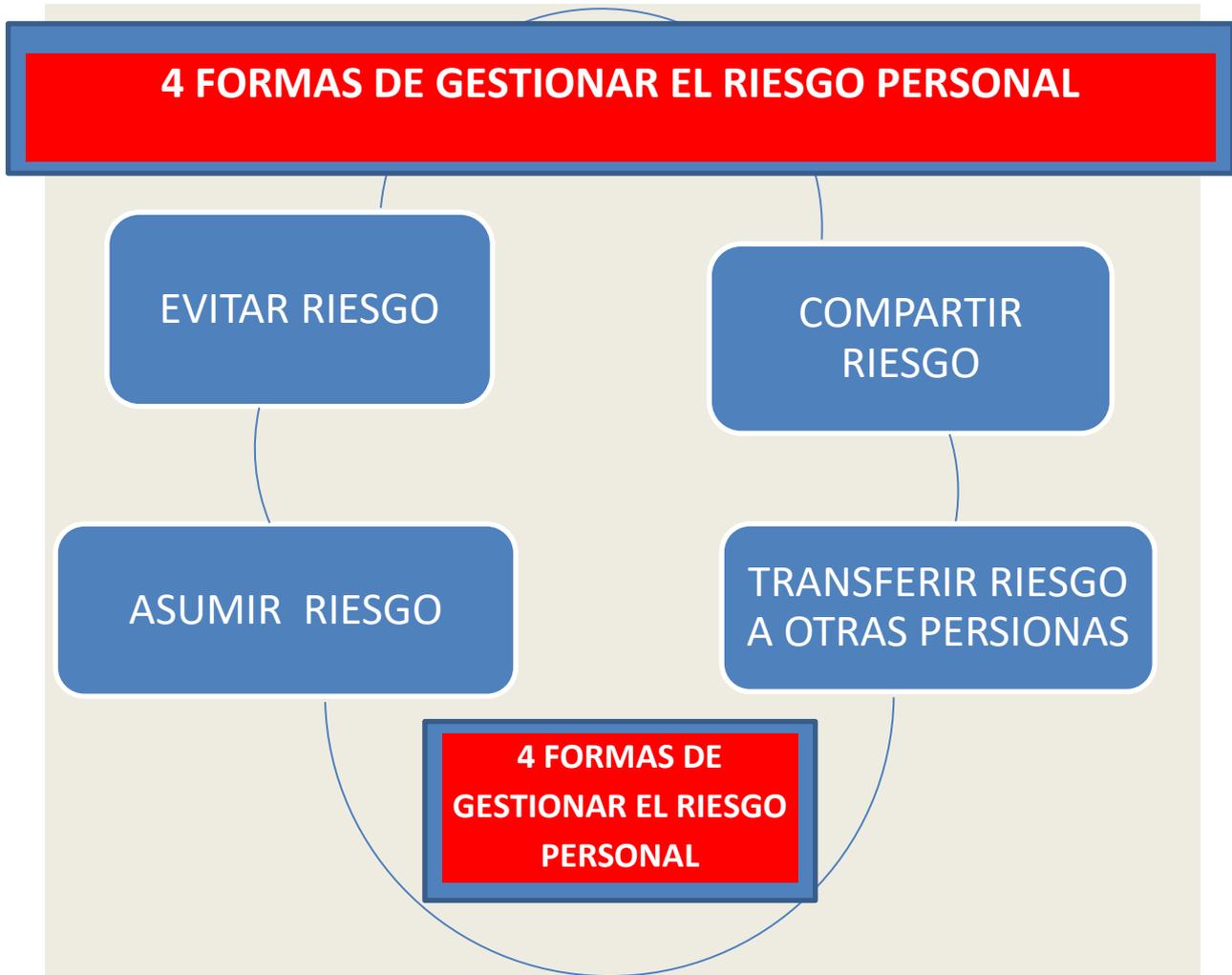
- Acumular deudas de tarjetas de crédito y no tener dinero para pagarlas
- Obtener un préstamo estudiantil, pero no realizar pagos
- Prestar dinero a un amigo, que no lo devuelve
- Comprar acciones de una empresa popular y luego perder ese dinero, cuando la empresa se declara en quiebra

Fuentes y gestión del riesgo.

Varios tipos de riesgos financieros podrían afectar la forma en que los jóvenes gastan e invierten su dinero:

- ***Riesgo de volatilidad*** -Este tipo de riesgo a menudo se refiere a las acciones, cuyos precios pueden subir y bajar drásticamente en poco tiempo.
- ***Riesgo de inflación*** -Este riesgo se refiere al valor de su dinero y cómo podría cambiar en el futuro.
- ***Riesgo de tipo de interés*** -Con el préstamo para automóvil, la tasa de interés podría bajar al 3,5% después de firmar el contrato de préstamo. Eso significa que está pagando más intereses por el préstamo del automóvil, que si hubiera esperado tasas más bajas.

Si se informa y evalúa estos riesgos, podría aumentar sus finanzas, sin incurrir en pérdidas.



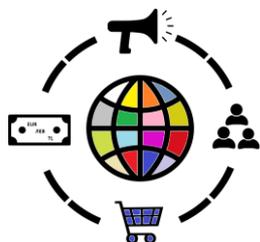
Fuente por: Yadnya Academy Pvt Ltd.

Puede gestionar el riesgo de cuatro formas, tal y como se detalla a continuación:

1. Asumir riesgo

Como sugiere el propio nombre, hay que asumir el riesgo asociado a diversos aspectos y objetos de la vida. Lo cual, si no se atiende, puede provocar pérdidas económicas. Por lo tanto, para

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



salvaguardar y evitar pérdidas financieras, primero debe enumerar los posibles riesgos asociados.

Ejemplo: tener un seguro de vida o un seguro de salud, sería un remedio para usted en caso de cualquier situación incierta como invalidez, muerte, etc.

Eso significa que, si se produce alguno de estos riesgos desafortunados e invisibles, en tal caso usted estará listo con el remedio tomado a su disposición. Por lo tanto, no tiene que pagar el costo total de dicha pérdida con sus propios activos, porque afectará negativamente el logro de sus objetivos financieros.

2. Evitar riesgos

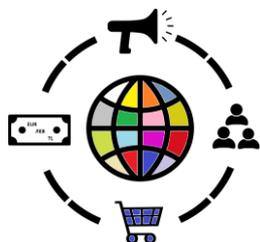
Puede que evitar el riesgo no sea fácil, pero esta es una de las formas de reducir los costos de gestión del riesgo al hacerlo. Evitar riesgos, puede reducir el coste financiero del riesgo, por lo que las primas de seguro son más bajas para las personas y las empresas, que toman medidas para reducir el riesgo.

Ejemplo: las primas del seguro de automóvil son más bajas, para los conductores con buenos antecedentes de conducción (sin accidentes ni infracciones citadas de las leyes de conducción).

3. Compartir riesgo

Compartir el riesgo, divide su costo entre quienes lo comparten.

Ejemplo: en un hogar donde hay dos personas, los ingresos familiares podrían reducirse en caso de que uno de los asalariados pierda el trabajo o haya perdido algo de dinero, al menos en ese caso, no se pierde todo el dinero/ingresos. Es decir, al menos hasta cierto punto, el riesgo puede compartirse y ajustarse con el miembro de la familia que gana.



4. Riesgo de transferencia

Finalmente, para aquellos que no pueden tolerar ningún riesgo financiero, el riesgo puede transferirse a otra persona, normalmente una compañía de seguros, que asume toda la responsabilidad por él. Por supuesto, este método de gestión de riesgos tiene el coste de prima más alto. Un asegurador, es decir, la compañía de seguros, pagará los costos de la pérdida al asegurado, en consideración de una tarifa llamada prima, que suele ser una fracción muy pequeña de los beneficios a pagar. El seguro funciona, porque una aseguradora puede determinar la probabilidad matemática de que ocurra un riesgo y el riesgo financiero en juego.

Ejemplo: cualquiera que sea propietario de un automóvil, sabe que debe tener un seguro de automóvil, para cubrir el riesgo de daños a otra persona.

Sin embargo, con muchos años de estadísticas sobre los costos de daños a los automóviles, las aseguradoras, es decir, las compañías de seguros, pueden determinar el monto de la prima necesaria, para proporcionar los beneficios para asegurar a los propietarios de automóviles. Utilizando los mismos principios, se puede contratar el seguro para minimizar las pérdidas económicas debidas a accidentes, enfermedades, invalidez e incluso muerte. El objetivo del seguro es proporcionar alivio financiero en caso de pérdidas catastróficas. El dinero de muchas personas se junta para pagar las pérdidas sufridas por unos pocos.



Seguros



El seguro es una forma de gestión de riesgos, que transfiere su riesgo a un tercero, como una compañía de seguros. Hay muchos tipos de pólizas de seguro a considerar. Esta sección se centra en el seguro de vivienda y el seguro de automóvil.

También es posible que desee considerar la posibilidad de adquirir: un seguro de vida, que le proporcione dinero a su familia, en caso de que usted muera a una edad temprana; y seguro médico, que ofrecen muchos empleadores y le brinda cobertura en caso de que se enferme o se lesione.

Tómese un tiempo para descubrir qué está disponible para usted y qué es lo que realmente necesita.

Aquí hay algunas cuestiones más, que debe tener en cuenta con respecto a las pólizas de seguro:

- Su deducible es cuánto tiene que pagar, antes de que la compañía de seguros pague algo.
- Su prima es lo que paga, anualmente o mensualmente, a la compañía de seguros.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Seguro para propietarios de casas

Existen varios planes de seguro para propietarios de viviendas diferentes, que cubren su casa y su contenido contra daños y robo, así como a usted, el propietario, contra la responsabilidad personal, si alguien resulta herido mientras se encuentra en su propiedad. Algunos planes cubren daños causados por terremotos e inundaciones, por lo que, dependiendo de dónde viva, es posible que desee adquirir un plan de seguro adicional. El costo del seguro está determinado por la probabilidad de que ocurran desastres en el lugar donde vive; de qué está hecha tu casa; tasas de crimen; el tamaño y condición de su casa; su proximidad a bocas de incendio o a una estación de bomberos.

Incluso si no planea ser propietario de una casa durante algunos años, debería considerar comprar un seguro de inquilino. Esto asegura sus pertenencias personales, como ropa, aparatos electrónicos y muebles.

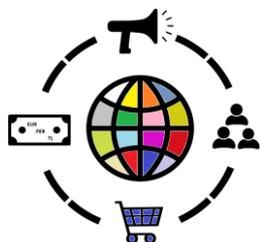
Seguro de coche

Se requiere un seguro de automóvil en todos los países de la Unión Europea, así como en Turkia. El precio que pague cambiará según una serie de factores, que incluyen: el valor de su automóvil; Donde vives; cuánto conduces tu coche; su edad; tu género; y su historial de conducción. Considere estos factores al comprar un automóvil y asegúrese de conducir con seguridad.

La póliza de seguro de automóvil regular puede incluir:

- **Responsabilidad:** Esto lo protege si, involuntariamente, causa daños corporales o daños a la propiedad o a un tercero.
- **Colisión:** Esto cubre daños a su vehículo, si choca contra otro vehículo u objeto.
- **Integral:** Esta cobertura te protege contra daños causados por “incendio, viento, granizo, inundación, vandalismo o robo”.
- **Cobertura médica:** Paga gastos médicos por lesiones causadas en un accidente.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



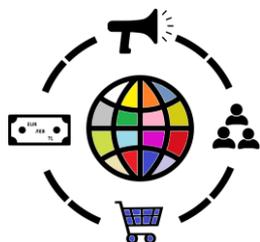
- **Protección contra lesiones personales:** Paga los gastos médicos del conductor asegurado, por las lesiones provocadas en un accidente.
- **Automovilista sin seguro:** Esta cobertura paga los daños a su automóvil, causados por un conductor sin seguro de responsabilidad (lo que significa que no tiene seguro para pagar sus daños).
- **Automovilista con seguro insuficiente:** Esta cobertura paga los daños a su automóvil, causados por un conductor, con muy poco seguro de responsabilidad.
- **Reembolso de alquiler (opcional):** Si su automóvil sufre daños en un accidente, su seguro le proporcionará un subsidio, para pagar el alquiler del automóvil.

No todos estos elementos son necesarios y existen diferentes niveles de cobertura para cada uno. Diferentes proveedores tienen diferentes requisitos, así que asegúrese de saber cuáles son los requisitos, en su lugar de residencia. También es importante tomarse el tiempo para comparar proveedores de seguros; puedes ahorrarte mucho dinero.

Unidad 2 Prevención de estafas



Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Usted, como joven de hoy en día, podría enfrentarse a riesgos de convertirse en víctima de un delito (o en autor involuntario de un delito), que las generaciones anteriores nunca podrían haber imaginado. El volumen de información personal que comparte sobre usted (a través de sitios web, redes sociales y aplicaciones), no tiene precedentes, al igual que la creciente sofisticación de los delincuentes, que trabajan para aprovechar esa información. Tampoco tiene precedentes la tecnología disponible para los jóvenes, no sólo para ser víctimas de delitos financieros, sino también para verse tentados a cometerlos.

Existe una amplia gama de comportamientos en línea, con los que debes tener más cuidado. Necesita saber cómo es una buena protección cibernética y de identidad, ya que lo que hace y comparte en línea, puede permitir que un delincuente se haga pasar por usted, arruinando potencialmente su vida digital.

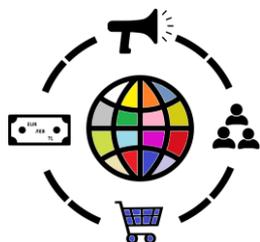
También necesita comprender, claramente, por qué alguien puede reclutarlo, para que actúe como mula de dinero (una mula de dinero es una persona que transfiere dinero robado, generalmente a través de su propia cuenta bancaria, en nombre de otros).

Tipos de estafas

1. Estafas en las redes sociales

Las redes sociales, son territorio privilegiado para las estafas basadas en Internet y dirigidas a los adolescentes. Entre las estafas, comunes en las redes sociales, se encuentran aquellas que involucran el robo de identidad. Las principales son las encuestas o concursos, que solicitan información personal y el catfishing, en el que el estafador se hace pasar por alguien que no es y se hace amigo de la víctima, con la intención de robar dinero, información personal o más. Aunque estas son las estafas más comunes en las redes sociales, en estas plataformas aparecen muchas otras actividades fraudulentas, incluida la mayoría del resto de las estafas.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



2. Estafas en compras online

Ustedes, como adolescentes y millennials, también gastan mucho en línea y en productos caros. A menudo le atraen a sitios web falsos, que toman su dinero y no le venden nada, lo engañan para que proporcione información personal, utilizada con fines de robo de identidad, o lo engañan para que haga clic en enlaces y descargue malware. Encontrar el último iPhone, un bolso de diseñador o los auriculares más nuevos, por una fracción del precio minorista, puede parecer demasiado Bueno, para ser verdad. Desafortunadamente, eso es exactamente lo que es: demasiado bueno para ser verdad. Cuando se pagan, los productos en línea a precios de ganga, rara vez llegan.

Otra versión de esta estafa implica imitaciones o productos falsificados, que pretenden ser auténticos. Lo que alguna vez fue territorio de turbios vendedores callejeros, desde la cajuela de un automóvil, las ventas de imitaciones en línea, han encontrado un nuevo hogar y, en los adolescentes que buscan gangas, nuevas víctimas.

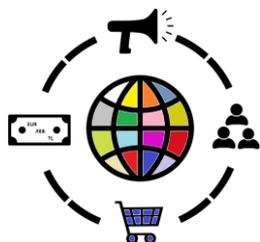
Como muchos adultos, los adolescentes a menudo pueden sentirse tan avergonzados por haber sido engañados, que no se lo dicen a sus padres ni a las autoridades, por lo que muchas de estas estafas no se denuncian.

3. Robo de identidad

Esta estafa merece una mención especial, porque es una de las más frecuentes y también, porque las redes sociales son sólo un ámbito online, donde aparece. Otros incluyen sitios web, correo electrónico, aplicaciones de mensajería y ventanas emergentes. Usted, como joven, no siempre se da cuenta de que está entregando datos personales, que pueden utilizarse para el robo de identidad. Cualquier interacción en línea, que solicite información personal, podría ser una operación de robo de identidad. Esto incluye:

- Falsas oportunidades de empleo
- Solicitudes falsas de tarjetas de crédito, becas y subvenciones y préstamos estudiantiles

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



4. Concursos de habilidades o talentos

Otra estafa popular en línea, que prospera fuera de las redes sociales, es una variación de las estafas de actuación y modelaje, que también están vivas y coleando en Internet. Las estafas más recientes, implican concursos basados en habilidades, en los que se insta a los adolescentes a participar en obras de arte, composiciones musicales o escritura creativa, para ganar dinero y, lo que es más importante, fama. Estas estafas pueden requerir, o no, una tarifa de inscripción y, si el adolescente gana, incluso más dinero.

5. Estafas de becas y subvenciones

A medida que los costos universitarios aumentan y los jóvenes (y sus padres) se preocupan por financiar la educación superior, el escepticismo sobre las becas y ofertas de subvenciones, no solicitadas, puede no ser tan fuerte, como debería ser.

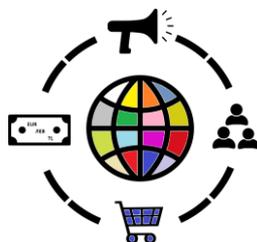
El objetivo de estas estafas puede ser un simple robo de identidad, o puede ser un intento más directo, de cobrar por la llamada información privada, sobre becas o dinero gratis, que el público no sabe que existe.

Estas ofertas falsas, a veces garantizan que le devolverán su dinero, si no recibe la beca; becas especiales de pago; e incluso becas no reclamadas, que solo están disponibles a través de un fondo especial, al que puedes acceder (lo adivinaste) pagando una tarifa.

6. Estafas de condonación de deudas de préstamos estudiantiles

Las empresas estafadoras suelen tener nombres, que hacen parecer que están afiliadas al gobierno. Sin embargo, la condonación real de préstamos para estudiantes, solo se aplica a los préstamos federales para estudiantes y no implica tarifas. Además de las promesas de perdón, algunos estafadores prometen préstamos de consolidación, que también parecen ser del gobierno. De hecho, se trata de préstamos privados, que cobran tarifas elevadas, sólo por solicitarlos. La consolidación legítima de préstamos, estudiantiles no requiere una tarifa.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



7. Subastas en línea

Se ha descubierto que, las estafas en subastas, se dirigen a adolescentes desprevenidos, de diversas maneras. Una estafa implica una subasta, en la que el adolescente gana por un artículo que no existe, o que nunca llega, aunque el adolescente haya pagado por ello. Alternativamente, cuando se anima a una persona desprevenida a subastar sus posesiones, el estafador (el representante de la casa de subastas), exige que el adolescente envíe el artículo por adelantado, antes de que llegue el pago del comprador, o incluso antes de que se realicen las ofertas. Por supuesto, los fondos nunca llegan, la subasta nunca se realiza y el representante desaparece.

8. Regalos para teléfonos móviles

Todos los adolescentes que tienen acceso a teléfonos celulares, los estafadores han acudido en masa al espacio, con ofertas confusas de tonos de llamada e imágenes de fondo de pantalla gratuitos, que llegan con regularidad. Lo que falta en el discurso es un lenguaje claro, sobre el hecho de que el adolescente se ha suscrito a un servicio costoso, con tarifas mensuales, que pueden acumularse rápidamente. Peor aún, las tarifas, a menudo vienen con nombres confuses, que no aclaran el propósito de la tarifa.

9. Estafas de pérdida de peso

Sabemos que muchos adolescentes tienen problemas con la imagen corporal. Aunque las redes sociales han recibido mucha atención por su papel en esto, los estafadores son igualmente culpables, porque utilizan la inseguridad como arma, para alentar a los adolescentes a gastar dinero, en productos y servicios inútiles y, a veces, peligrosos. Las estafas incluyen de todo, desde las llamadas píldoras para adelgazar “keto”, hasta ofertas de prueba gratuitas, que conducen a contratos a largo plazo, imágenes manipuladas en anuncios y más. Llevar una dieta saludable y hacer ejercicio regularmente, son las claves para perder peso, pero los estafadores prometen resultados más rápidos y fáciles, a cambio de una tarifa.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



10. Seguridad de la cámara web

Otro tipo de actividad fraudulenta, magnificada por la pandemia, es la seguridad de las cámaras web. Las clases de Zoom o Teams, el deseo de los adolescentes de conectarse con sus compañeros de clase, mientras están en cuarentena y un deseo general de permanecer socialmente activos, dieron como resultado el uso creciente de cámaras web y una comprensible, pero peligrosa falta de seguridad, de las cámaras web.

La parte fraudulenta de esta situación, implica la capacidad de los piratas informáticos para infiltrarse en cámaras web, que no están cubiertas o deshabilitadas y, como resultado, recopilar información e imágenes, que pueden usarse para chantajear a los adolescentes y a sus padres.

Recuerda: no puedes confiar en nadie. Es una lección de vida Antigua, pero eternamente importante.

Entonces, nos gustaría aconsejarle cómo protegerse de prácticas fraudulentas:

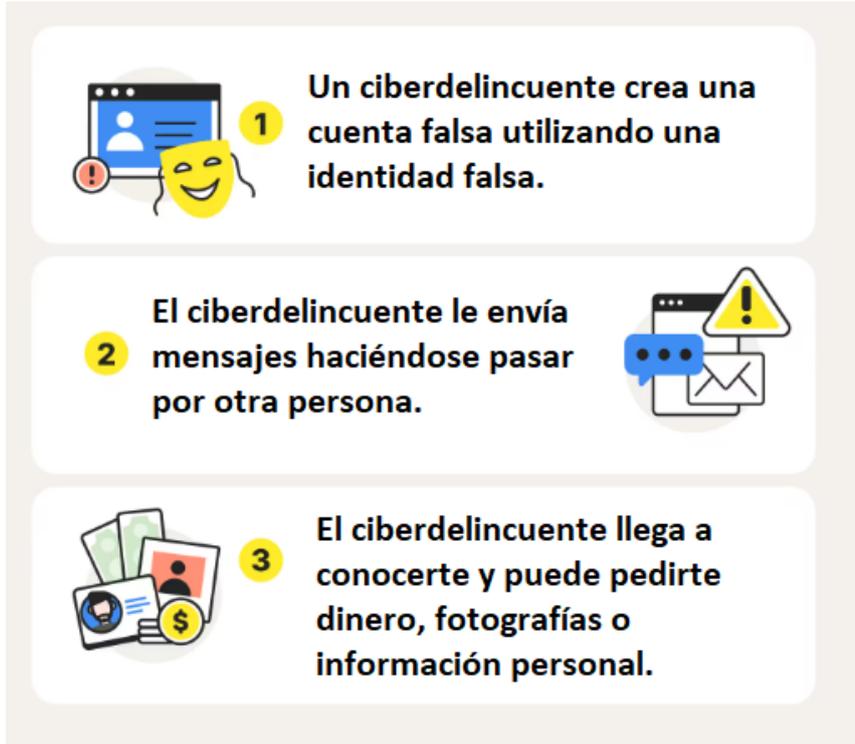
- Instale malware y software antivirus y actívelo.
- Utilice contraseñas únicas para cada sitio que visite.
- No hagas clic en enlaces de nadie que no conozcas, o en quien no confíes.
- Los mensajes u ofertas no solicitados, siempre deben tratarse con mucho escepticismo.
- Consulte las reseñas en línea, antes de visitar un sitio web.
- No proporciones información personal, a menos que sepas que puedes confiar en la persona que la recibe.
- Nunca pagues para participar en un concurso, solicitar una beca o conseguir un trabajo.
- Aprenda qué es un motor de búsqueda inversa y cómo utilizarlo.
- No te avergüences de decírselo a tus padres o a un adulto de confianza, si crees que te han estafado.

Otro tipo importante de estafa, es el catfishing en Internet.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Pesca de gato es cuando alguien utiliza imágenes e información, para crear una nueva identidad en línea. Luego usan esa identidad, para dañar la reputación de alguien o hacerse amigos de una persona desprevenida, para estafarla o algo peor. ¡No corra el riesgo de involucrarse en tales prácticas!



-  **1** Un ciberdelincuente crea una cuenta falsa utilizando una identidad falsa.
-  **2** El ciberdelincuente le envía mensajes haciéndose pasar por otra persona.
-  **3** El ciberdelincuente llega a conocerle y puede pedirle dinero, fotografías o información personal.

Si alguna vez te has preguntado: "¿Me están engañando?" Es posible que la respuesta no siempre parezca obvia. Esto es especialmente cierto, si el pescador con el que estás tratando, tiene un perfil detallado y realista.

Entonces, ¿cuáles son los signos de una pesca de gato/ catfish?

Hemos recopilado 10 señales de advertencia de la pesca del gato/ *catfish* en línea, a las que debes estar atento.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



1. Evitan las videollamadas

Si siempre rechazan tus llamadas, es posible que sean un pez gato / *catfish*. Los pescadores de gato tienden a evitar la comunicación en vivo, porque no podrán ocultar su identidad. Para evitarlo, pueden inventar excusas, que van desde enfermedades falsas, hasta planes de viaje falsos. Si este comportamiento continúa, es probable que la persona esté mintiendo y tenga miedo de ser descubierta.

2. No tienen muchos seguidores ni amigos.

Una señal de advertencia de un pescador, es si tiene muy pocos seguidores o amigos en las redes sociales. El pescador podría estar evitando, intencionalmente, interactuar con varias personas, ya que cada amigo o seguidor adicional, podría ser otra posibilidad de ser atrapado. Los pescadores de gatos, tienden a mantener su círculo social pequeño, para pasar desapercibidos.

3. Evitan verse en persona

Una invitación para reunirse en persona, es la peor pesadilla de un pescador de gatos. Debido a esto, muchos Pescadores se dirigirán a personas, fuera de su región geográfica. Si la persona con la que estás hablando ha dicho que está en tu área y aún se niega a quedar, es posible que esté mintiendo para ocultar su identidad.

4. Te piden dinero

Otra señal común de un plan de pesca con gato, es si te piden dinero o regalos. En algunas situaciones, el pescador puede pedirle que le ayude a pagar su viaje, para poder venir a verle. En cualquier caso, nunca envíes dinero a nadie, cuya identidad no puedas confirmar.

5. Tienen un nuevo perfil

Si su cuenta de redes sociales parece recién creada, podría ser un pescador / *catfish*. Muchos pescadores con frecuencia crean nuevos perfiles, para pescar a otras personas y evitar ser atrapados. Para estar seguro, esté siempre atento y ver cuánto tiempo ha estado activo el perfil.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



6. Usan fotografías robadas

Uno de los mayores indicadores de un pescador, es el uso de fotografías robadas. Estas imágenes pueden ser imágenes de archivo, fotografías de un modelo o fotografías de perfil de otras cuentas.

Puede utilizar una herramienta de búsqueda de imágenes inversa, para ver si la imagen ha sido tomada por otra persona.

7. Piden contenido explícito

Que te pidan que envíes vídeos o imágenes explícitos, es una gran señal de alerta de que puedes estar tratando con un bagre/ *catfish*. Si les envías lo que te piden, es posible que lo utilicen para chantajearte por dinero u otro contenido sensible. En todos los casos, nunca envíes contenido explícito, a alguien que no conoces.

8. Tienen muy pocas imágenes.

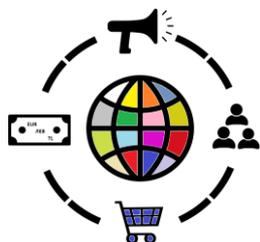
Si un pescador intenta hacerse pasar por alguien que no conoce, es posible que solo tenga acceso a un número selecto de imágenes. Si notas que la persona, con la que estás chateando, nunca cambia su foto de perfil o parece desactualizada según su edad, puede ser porque no es quien dice ser.

9. Actúan exageradamente

Ya sea que digan que te aman o intenten planificar una empresa comercial juntos, muchos bagres envían mensajes exagerados para generar tu confianza. Si nota que la persona intenta intensificar rápidamente su relación, dé un paso atrás y evalúe su perfil en línea antes de continuar interactuando con ella, ya que podría ser una estafa romántica.

10. Tienen una pequeña presencia online.

En la era actual, es común que las personas tengan varias cuentas de redes sociales. Por ejemplo, puedes tener un perfil en Facebook, Instagram y LinkedIn. Si la persona en cuestión solo tiene



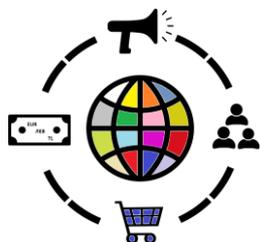
una cuenta y no puedes encontrar evidencia de ella en ningún otro lugar, es posible que estés interactuando con una cuenta, que no es una persona real.

¿Cómo lidiar con ser engañado?

Ahora que ya sabes cómo saber si alguien es un bagre,/ *catfish* quizás te preguntes qué debes hacer si te sucede a ti. Si terminas descubriendo que, la persona con la que estás hablando, no es quien dice ser, actúa rápidamente y sigue estos pasos:



- **Detener toda comunicación:** En un intento de último momento por recuperar su confianza, un pescador puede decirle todo lo que quiera escuchar. Por este motivo, es importante que interrumpa toda comunicación con ellos de inmediato.
- **Bloquearlos:** A continuación, debes bloquear al catfisher en todas las plataformas que haya utilizado para comunicarse contigo. Esto evitará que vuelvan a ver tu perfil o enviarte mensajes.
- **Reportalos:** Por último, debes informar la cuenta del bagre al sitio web o plataforma que utilizaste para comunicarte con él. Esto puede ayudar a evitar que vuelvan a pescar con gato.



Siga estos consejos de seguridad cibernética para evitar los bagres y navegar por la web de forma segura.

- **Manténgase cauteloso:** Siempre que hables con alguien en línea, que nunca has conocido en persona, siempre debes tener cuidado. Esto es especialmente importante, si recién estás aprendiendo sobre ellos o no tienes pruebas de que sean quienes dicen ser.
- **Solicite una llamada de audio o video:** Solicitar una videollamada, es una forma segura de descubrir si la persona con la que estás chateando, es la misma que aparece en sus fotos. Si se niegan continuamente, podría ser porque tienen miedo de que los atrapen.
- **Ejecute una búsqueda de imágenes inversa:** Para ver si las fotografías de una persona realmente son suyas, puede realizar una búsqueda inversa de imágenes. En algunos casos, una imagen robada puede aparecer en la cuenta de redes sociales de otra persona, o en una fotografía de archivo.
- **Haz tu investigación:** Si está interactuando con alguien nuevo en línea, asegúrese de investigar. Incluso una simple búsqueda en Google, puede ayudarlo a descubrir rápidamente un bagre. Mientras busca señales de alerta, ingrese el nombre de la persona en otros sitios de redes sociales, para ver si su perfil parece legítimo.
- **Haga preguntas específicas:** Si sospecha que está tratando con un bagre, hágale preguntas, que sólo alguien con sus antecedentes específicos sabría. Por ejemplo, si dicen que viven en su área, hágales una pregunta que solo un local podría responder.
- **Actualice su configuración de privacidad:** Si mantienes privadas tus cuentas de redes sociales, puedes examinar y controlar quién puede ver tu perfil. Al dejar entrar sólo a personas que conoce y en las que confía, un catfisher no podrá enviarle mensajes ni obtener información personal sobre usted en su perfil.
- **Pide consejo a tus amigos o a tus padres:** En caso de duda, comuníquese con sus amigos, para obtener una segunda opinión. Esto es especialmente útil si ya has comenzado a hablar con la persona sospechosa, ya que es posible que no tengas una visión clara de la situación, debido a tu conexión con ella.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Denuncias en casos de estafa/fraude

Si sospecha que alguien es un estafador, deje de contactarlo inmediatamente e infórmelo en el sitio donde lo conoció, ya sea en las redes sociales o en una aplicación de citas. Si ha enviado dinero a alguien por error, presente un informe a su banco lo antes posible y no dude en informar de su experiencia a las autoridades locales y a la oficina de policía local.

Si ha sido estafado, existen organizaciones a las que debe denunciar la estafa. No se sienta avergonzado por denunciar una estafa: los estafadores son inteligentes y cualquiera puede sufrir una estafa.

Denunciar una estafa ayuda a localizar y detener a los estafadores. Esto evita que otras personas sean estafadas.

Debería:

- protéjase de mayores riesgos
- reúne todos los detalles de la estafa
- Infórmanos de la estafa
- denunciar la estafa a otras personas

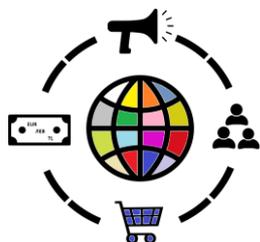
Antes de denunciar una estafa, hay medidas que puede tomar, para protegerse de que las cosas empeoren. Consulta qué hacer si te han estafado.

Cuándo llamar a la policía:

Contacta inmediatamente con la policía llamando al 112 si:

- el estafador está en tu zona
- has transferido dinero al estafador en las últimas 24 horas

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Reúna todos los detalles de la estafa

Anota los detalles de tu estafa. Esto le ayudará a recordar toda la información importante cuando lo informe.

Asegúrate de incluir:

- ¿Con quién ha estado en contacto? Escriba nombres, números y direcciones, si los tiene.
- ¿Por qué sospechas?
- ¿Qué información has compartido, por ejemplo, contraseñas, PIN o datos bancarios?
- ¿Si has pagado algún dinero?
- ¿Cómo pagó? Por ejemplo, ¿tarjeta de crédito o transferencia bancaria?

Deben ser conscientes de que, a nivel de la UE, el fraude es un acto deliberado de engaño destinado a beneficio personal o a causar una pérdida a otra parte. (Ver más en el Artículo 3(2) de *Directiva (UE) 2017/1371*).

Una irregularidad es un acto que no cumple con las normas de la UE y que tiene un impacto potencialmente negativo en los intereses financieros de la UE, pero que puede ser el resultado de errores genuinos, cometidos tanto por los beneficiarios que solicitan fondos, como por las autoridades responsables de realizar los pagos. **Sin embargo, si una irregularidad se comete deliberadamente, se trata de fraude.** (Ver más en el Artículo 1 de *Reglamento 2988/95 del Consejo*)

La organización que se ocupa de las acciones de fraude relacionadas con la UE se llama OLAF (Oficina Europea Antifraude)

¿Cómo informar a la OLAF?

Puedes contactarnos **anónimamente**. No hay formalidades. Simplemente proporcione información lo más precisa y detallada posible, incluidos los documentos cuando estén disponibles. Puede comunicarse con la OLAF en cualquiera de los **24 lenguas oficiales de la UE**.

Es posible informar de la siguiente manera:

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



<p>En línea a través del Sistema de Notificación de Fraude(anónimo, con transmisión segura de documentos)</p> <p>Ir al Sistema de Notificación de Fraude (FNS)</p> <p>Más sobre el Sistema de Notificación de Fraude</p> <p>Condiciones de protección de datos</p>	<p>Informe por correo</p> <p>Comisión Europea Oficina Europea de Lucha contra el Fraude (OLAF) 1049 Bruselas Bélgica</p>
---	---

OLAF puede investigar acusaciones de:

- fraude u otras irregularidades graves, con un impacto potencialmente negativo para los fondos públicos de la UE, ya sean ingresos, gastos o activos de la UE en poder de las instituciones de la UE.
- Faltas de conducta graves, por parte de miembros o personal de instituciones y órganos de la UE.

¿Qué puedo esperar si la OLAF abre una investigación sobre mi acusación?

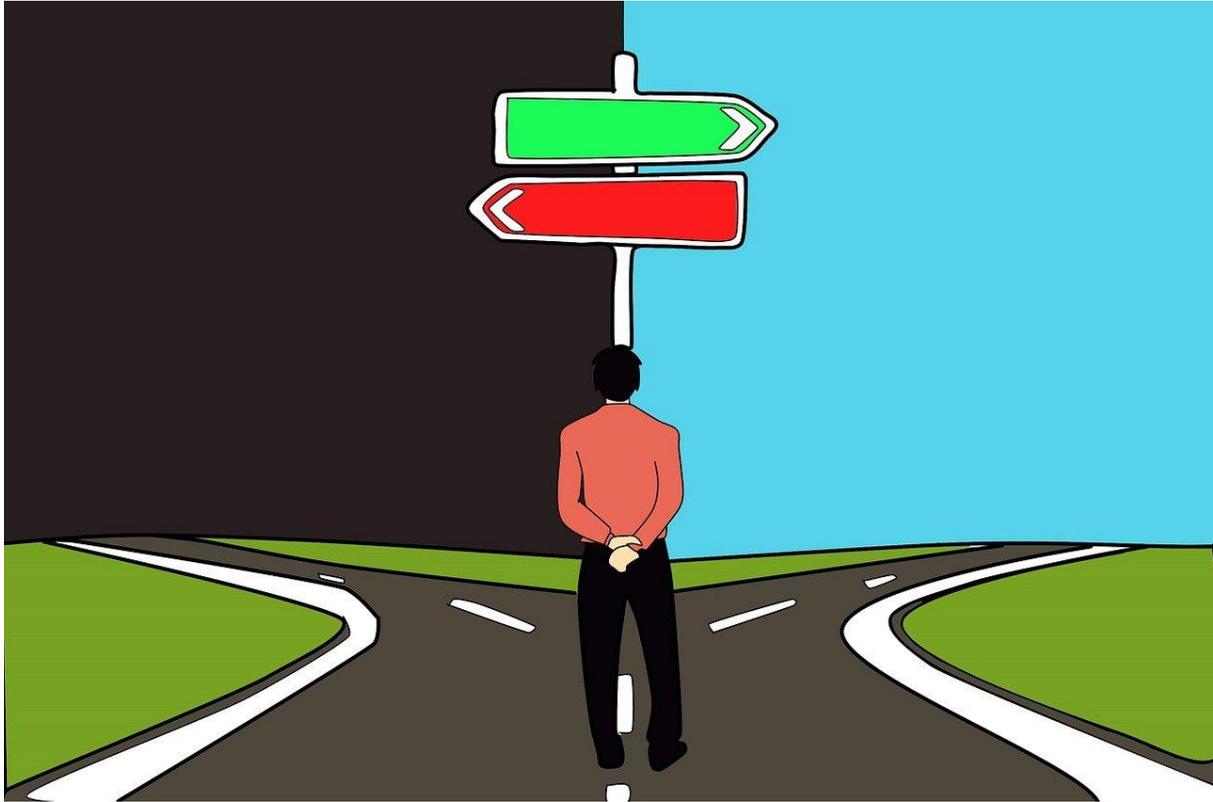
Si la OLAF decide abrir un caso de investigación o de coordinación, el investigador asignado al caso **puede** contactarlo, para más información. Sin embargo, tenga en cuenta que, a menos que el investigador se comunique con usted directamente, no habrá **ninguna comunicación de la OLAF durante el curso de la investigación**.

No existe un cronograma específico, para que el investigador se comunique con usted, por lo que es posible que lo contacten inmediatamente o después de varios meses. Para proteger la confidencialidad de los procesos de investigación, la OLAF no le proporcionará, bajo ninguna circunstancia, el "estado" de la investigación. Al finalizar la investigación, la OLAF podrá informarle de las medidas adoptadas, si nos ha facilitado una dirección de contacto.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



MÓDULO 4 CONDICIONES DEL ENTORNO FINANCIERO



Unidad 1 Derechos del consumidor

El derecho del consumidor se define como 'el derecho a tener información sobre la calidad, potencia, cantidad, pureza, precio y calidad de los bienes o servicios', según sea el caso, pero el consumidor debe estar protegido contra cualquier práctica desleal de comercio. Es esencial que los consumidores conozcan estos derechos.

Los derechos de los consumidores conciernen a todos, también –o incluso más– a los jóvenes. A medida que la esfera digital, se entrelaza gradualmente con cada aspecto de nuestra vida diaria, los jóvenes y los adultos jóvenes se enfrentan a posibilidades ilimitadas de consumo.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Por eso, cuanto antes se concientice sobre los propios derechos del consumidor, mejor podrá protegerse preventivamente y podrá estar equipado con las medidas de protección, que se ofrecen en caso de problemas graves.

A continuación, se muestra una lista de algunos de los principales consejos para el consumidor:

- **Las leyes del consumidor**

La Ley del Consumidor de la UE establece las leyes nacionales de compras. Indica que todo lo que compre, debe coincidir con la descripción dada y ser de calidad suficiente, para ser utilizado para el propósito descrito. Las normas de protección del consumidor de la UE, garantizan que cuando usted compra bienes y servicios en la UE, tenga información clara sobre el producto o servicio que está comprando, su precio, costos de envío y entrega, así como sobre sus derechos cuando algo sale mal.

Sin embargo, si compra a un comerciante en línea fuera de la UE, que se dirige específicamente a consumidores de la UE, también debería estar cubierto por las normas de la UE, pero puede resultarle difícil hacer valer sus derechos, ante un comerciante que tiene su sede fuera de la UE.

Al promocionar, vender o suministrar productos, las empresas deben brindarle información suficiente y precise, para permitirle tomar una decisión de compra informada. Deben proporcionar todos los detalles obligatorios, de forma "clara y comprensible" y en "lenguaje sencillo e inteligible".

Cubre sus reembolsos/devoluciones y derechos de garantía. Cualquier problema con algo que compras, debe ser solucionado por el vendedor. A veces, las tiendas piden a los clientes que hablen con el fabricante (quien haya fabricado el artículo). Aunque se equivocan al decir eso. La empresa que recibió el dinero por el product, debería solucionar el problema.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- **Compras en línea**

Pero tenga cuidado, ya que a veces sus derechos cambian si compra en línea. Casi en todos los países de la UE tienes 14 días para realizar la devolución si no estás satisfecho con el producto o si el producto recibido no coincide con el anuncio online. Como consumidor tienes derecho a conocer el estado de cualquier vendedor online. Los mercados en línea deben indicar si un vendedor es un comerciante (registrado empresa o empresario individual) o un particular. Esta distinción es importante, porque usted está protegido por la legislación de consumidores de la UE solo si compra a un comerciante. El mercado debe advertirle sobre esto, al elegir una oferta de un particular.

- **Reembolso**

Los carteles que dicen "No hay reembolsos" son ilegales. Colocarlos en las tiendas o mostrar el mensaje en los recibos infringe la Ley del Consumidor de la UE. Una tienda no puede quitarte tus derechos. Las señales que le hacen pensar que no puede recuperar algo, o que hay un límite de tiempo para devolverlo, son engañosas.

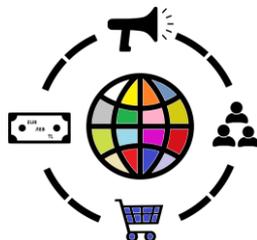
Puedes obtener una reparación, reemplazo o reembolso si hay algún problema con tu compra, como que no funciona o no es como se describe en el paquete.

Si ve carteles con las siguientes palabras en una tienda o en el sitio web de un minorista, comuníquese con la oficina de Protección al Consumidor de su región.

- **Lista de control de devolución**

Devuelva el artículo al vendedor, junto con el recibo o comprobante de compra, lo antes posible. Explique qué está mal y que le gustaría que lo arreglaran, un cambio o que le devolvieran su dinero. Si te dicen que vayas con las personas que fabricaron el artículo (fabricante), explícales que están equivocados y que conoces tus derechos. Según la Ley del Consumidor de la UE, deben repararlo, reemplazarlo o reembolsarlo. Si aún así no te ayudan puedes llamar a la Oficina de Protección al Consumidor.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Consejo: ¡guarde siempre sus recibos!

Los recibos demuestran dónde y cuándo compró algo. Si compra en línea, asegúrese de imprimir su recibo y conservar una copia.

Protección al cliente

Está protegido contra 2 categorías principales de prácticas comerciales desleales:

- Prácticas engañosas, ya sea por acción (dar información falsa) u omisión (omitiendo información importante).
- prácticas agresivas, que tienen como objetivo intimidarlo para que compre

Determinadas prácticas comerciales están prohibidas en todas las circunstancias:

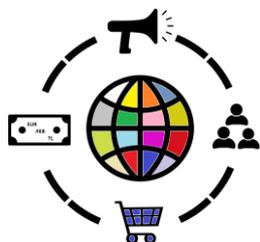
- **Publicidad de cebo**

Los vendedores no pueden anunciar productos/servicios a un precio muy bajo, cuando no tienen suficiente stock disponible. Deben informar a los clientes de cuántos artículos hay disponibles para la venta y durante cuánto tiempo siguen siendo válidas las ofertas.

Historia de muestra

Alex vio un anuncio que ofrecía una promoción especial para vuelos: "¡Disfruta de Barcelona por sólo 1€!" Cuando intentó reservar el vuelo, el billete de 1€ ya no estaba disponible. Llamó al servicio de atención al cliente de la empresa y le dijeron que se había ofrecido un número muy limitado de asientos a precio reducido. Se quejó ante su centro nacional de consumidores. Confirmaron que la aerolínea debería ofrecer un número razonable de asientos al precio anunciado, dependiendo de la magnitud de la campaña publicitaria y/o (al menos) mostrar el número de asientos disponibles al precio especial. Aunque Alex no pudo conseguir un billete al precio anunciado, el centro nacional del consumidor aconsejó a la empresa que eliminara el anuncio, evitando así que otros consumidores cayesen en la misma trampa.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- **Clasificación no transparente de los resultados de búsqueda**

Las normas de la UE exigen que los sitios web indiquen, claramente, cuándo un resultado de búsqueda está patrocinado o se hace más destacado, como resultado de publicidad pagada (con una etiqueta como "Patrocinado" o "Anuncio"). Las plataformas en línea están obligadas a revelar las ventajas de los productos patrocinados en el ranking y a explicarle los parámetros en los que se basa el ranking. Para encontrar opciones imparciales, normalmente es necesario desplazarse, más allá de la primera página de los resultados de búsqueda.

Historia de muestra

Mary siempre escanea los resultados de la búsqueda, para verificar el estado de los productos en la lista. Si ve una etiqueta "Patrocinado" o "Anuncio" pegada a un anuncio, sabrá que en realidad se trata de un anuncio.

- **Ofertas falsas 'gratis'**

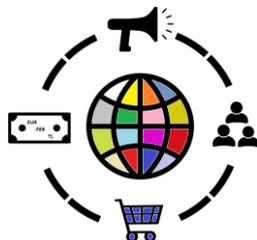
Los vendedores deben comunicar los precios reales de sus bienes y servicios. Es posible que no presenten un servicio de pago como "gratuito", ni le ofrezcan un servicio "gratuito" adicional cuando, en realidad, los costes reales de dichos servicios "gratuitos" ya están incluidos en el precio normal.

Historia de muestra

Margo se registró en un servicio de mensajes de texto. Notó un cuadro en la parte inferior de la página web que decía "5 mensajes de texto gratis por día". Cuando hizo clic, la llevaron a otra página que nuevamente decía "5 TEXTOS GRATIS POR DÍA". Siguió las instrucciones y le informaron que ya estaba registrada y que el cargo por el servicio era de 3 € por semana. Cuando revisó el sitio web, vio en letra pequeña que era un servicio de pago.

Debes prestar mucha atención a este tipo de ofertas y comprobar atentamente las condiciones.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- **Manipulación de niños**

Los vendedores no pueden decirle a su hijo que le pida que compre sus productos. Están prohibidos los llamamientos directos como "Ve a comprar el libro ahora" o "Pide a tus padres que te compren este juego". Esta prohibición se aplica a todos los medios, incluida la televisión y, lo más importante, Internet.

Historia de muestra

Anne se sorprendió cuando su hija, de repente, le pidió que comprara una colección de DVD con el personaje de su libro favorito. Anne entendió por qué, cuando vio un anuncio del lanzamiento del DVD que decía: "Tu libro favorito ya está disponible en DVD; dile a tu mamá que te lo compre". Consultó a una autoridad de protección del consumidor. Confirmaron que se trataba de una práctica desleal y presentaron una denuncia contra la empresa, para que detuviera la campaña.

- **Afirmaciones falsas sobre curas**

Siempre que un producto se anuncia como terapéutico (curar alergias, revertir la caída del cabello, ayudar a perder peso, etc.), usted tiene derecho a saber si dichas afirmaciones han sido confirmadas científicamente. En muchos casos, afirmaciones como estas no están respaldadas médicamente y son simplemente demasiado buenas para ser verdad.

Historia de muestra

Nick recibió una carta de una empresa de otro país, afirmando que su producto ayudaría a que su cabello volviera a crecer en 3 semanas. Nick decidió pedir el producto, ya que la carta decía que estaba "probado y comprobado". Sin embargo, el producto no había sido probado y no funcionó. Nick se puso en contacto con su autoridad nacional de protección del consumidor y se enteró de que muchos otros consumidores engañados, también se habían quejado. Se le recomendó sumarse al proceso judicial contra la empresa que ya estaba en curso.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- **Falsas afirmaciones verdes o lavado verde**

Es ilegal que una empresa en la UE haga publicidad de afirmaciones falsas, inexactas o exageradas sobre sus logros o compromisos medioambientales. Se trata de una forma de publicidad engañosa denominada "lavado verde". Si considera que ha sufrido un lavado verde, tiene derecho a denunciar afirmaciones engañosas y exigir soluciones adecuadas.

Historia de muestra

Susan se preocupa por el medio ambiente y hace un esfuerzo consciente por comprar productos respetuosos con el medio ambiente y producidos en condiciones justas. Recientemente, Susan compró algunos cosméticos de marca "ecológicos". Convencida por el vendedor de que estaba tomando la decisión más ecológica posible, se sorprendió al encontrar tantos envases de un solo uso dentro de la caja.

- **Anuncios ocultos en los medios (publirreportajes)**

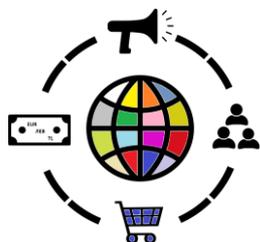
Tiene derecho a ser informado si un artículo de periódico, programa de televisión o transmisión de radio, ha sido patrocinado por una empresa, como forma de publicitar sus productos. Esto debe quedar claro mediante imágenes, palabras o sonidos.

Historia de muestra

Stanislav leyó un artículo en una revista de viajes sobre el senderismo en Irlanda. El artículo, publicado como historia por uno de los lectores, mencionaba que cierta marca de equipo utilizado durante el viaje era particularmente bueno. Stanislav decidió volver a comprobarlo en un foro en línea y descubrió que los equipos de la marca no se consideraban de muy buena calidad. Muchos usuarios del foro dijeron que los habían engañado para comprarlo, ya que no sabían que el artículo había sido patrocinado por el fabricante del equipo (lo que se conoce como "publirreportaje").

Cuando Stanislav se puso en contacto con una organización de consumidores, se enteró de que, bajo Según la legislación de la UE, la revista de viajes debería haber dejado claro que el artículo era un anuncio. La organización de consumidores se puso en contacto con el editor de la revista, quien publicó una aclaración y pidió disculpas a sus lectores por haberlos engañado.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- **Anuncios de personas influyentes en las redes sociales**

Según la legislación de la UE, usted tiene derecho a saber si su atleta, cantante, bloguero, etc. favorito recibe un pago por promocionar productos y servicios específicos. Los respaldos patrocinados (es decir, pagados) deben identificarse como tales. El patrocinio también puede ser obsequios, viajes o códigos de descuento. Es obligatorio que los influencers, que actúan como patrocinadores de productos, dejen claro que no son meros consumidores del producto. Las reglas se aplican a cada pago, descuento, acuerdo de asociación, producto gratuito (incluidos obsequios no solicitados), viaje gratuito o invitación a un evento.

Historia de muestra

Olivia de Dinamarca es una apasionada de Instagram. Sigue a cientos de personas, muchas de ellas personas influyentes populares. Si bien las personas que sigue en Instagram pueden compartir algo sobre un producto o servicio porque les encantó, es obvio que, a veces, también se les puede pagar o recibir beneficios gratuitos por hacerlo.

El entrenador de yoga favorito de Olivia, por ejemplo, tiene algunas asociaciones con empresas específicas que venden equipos de yoga. Olivia está de acuerdo con esto. Sin embargo, como la mayoría de los consumidores, quiere saber cuándo alguien recibe un pago o beneficios por respaldar un producto o una marca, por lo que revisa las biografías y las publicaciones para obtener esta información.

- **Anuncios en juegos**

Muchos juegos tienen anuncios en la aplicación. Aparecen de repente y es difícil deshacerse de ellos. A veces, no está claro qué es parte del juego y cuál es el anuncio. Según las normas de la UE, usted tiene derecho a saber si hay anuncios, promociones y contenido pago en los juegos o en las plataformas de juegos. Deben estar claramente marcados como tales y cumplir con todas las normas pertinentes.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Historia de muestra

Emma, de Irlanda, es una ávida jugadora online. Se dio cuenta de que los anuncios se interponían cada vez más en su camino y le arruinaban el disfrute. Sintió que había demasiadas vistas previas de juegos interactivos (lo que la animó a instalar juegos nuevos). Se volvió difícil distinguir entre sus juegos y los anuncios.

- **Reseñas de consumidores falsas**

Según las normas de la UE, los comerciantes que publican reseñas, deben revelar cómo se aseguran de que las reseñas hayan sido enviadas por consumidores reales, que compraron el producto o servicio. Estas reglas prohíben explícitamente a los comerciantes, alterar las opiniones y calificaciones de los clients, sobre sus productos o servicios.

De manera similar, los comerciantes también tienen prohibido pagar a personas para que escriban reseñas falsas o realicen recomendaciones, incluido dar "me gusta" o respaldar publicaciones en las redes sociales. Los comerciantes sólo pueden presentarlas como reseñas de consumidores, si han realizado esfuerzos razonables y proporcionados para verificar el origen y la autenticidad de las reseñas.

Historia de muestra

Como ávida compradora en línea, Barbara, de Austria, siempre consulta las tablas de tallas y revisa cómo les quedan las prendas a personas reales, antes de realizar una compra. También comprueba las fotografías que han subido los clientes y confía en sus comentarios. Por eso ni siquiera dudó a la hora de adquirir su vestido de novia online. Lo que vio en las fotografías y en las reseñas de los clientes reflejaba la realidad, y su vestido de novia era exactamente como esperaba que fuera.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- **Falsas ofertas de premios, regalos.**

Los comerciantes no pueden anunciar premios o obsequios gratuitos y luego exigirle que pague para poder reclamarlos. Si recibes una carta o un correo electrónico que dice: Enhorabuena, has ganado un premio, ten cuidado porque puede ser una práctica desleal.

Historia de muestra

Latinka recibió una carta de una empresa felicitándola por haber ganado un premio de 100€. Le dijeron que llamara para reclamar su premio dentro de una semana. Cuando llamó al número que figuraba en la carta, le dijeron que la oferta, en realidad, era sólo un anuncio. En lugar de recibir un premio, le pidieron que comprara electrodomésticos, tras lo cual participaría en un sorteo. Latinka se molestó y decidió comprobar si a la empresa se le permitía hacer esto. Se puso en contacto con su organización nacional de consumidores y se enteró de que este tipo de prácticas están prohibidas. La organización de consumidores se puso en contacto con la empresa, que finalmente puso fin a la práctica.

- **Ventajas 'especiales' falsas**

Los vendedores no pueden afirmar que le están otorgando derechos especiales, cuando en realidad usted ya disfruta de esos derechos según la ley.

Historia de muestra

Ahmet decidió comprar una computadora en Internet. Eligió una tienda online que tenía una oferta especial que ofrecía a los compradores una garantía de dos años que cubría reparaciones o sustitución si el producto resultaba defectuoso o no era como se anunciaba. Ahmet estaba convencido de que se trataba de una oferta especial, pero la garantía de dos años es una obligación impuesta por ley a todo vendedor.

Muchos vendedores o fabricantes, ofrecen sus propias garantías comerciales, que prometen reparar un producto, por ejemplo durante 1, 3 o 5 años. Estos pueden ser gratuitos o de compra opcional.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Sin embargo, estas garantías comerciales adicionales, nunca reemplazan la garantía mínima de 2 años, que siempre tienes del vendedor como tu derecho legal.

Ahmet escribió al comerciante, quien reconoció que se había cometido un error y aceptó darle una garantía comercial adicional de 1 año.

- **Uso falso de ofertas limitadas**

Cuando los vendedores le dicen que una oferta en particular, solo estará disponible por un tiempo muy limitado, es posible que estén tratando de presionarlo, para que compre antes de tomarse el tiempo para tomar una decisión informada. Es injusto afirmar que, una oferta está limitada en el tiempo, cuando en realidad ese no es el caso.

Historia de muestra

Simon quería comprar una bicicleta. Encontró una oferta especial válida sólo durante 24 horas en una tienda online. La bicicleta no era exactamente lo que buscaba, pero no tuvo tiempo de comparar, ya que la oferta era válida por muy poco tiempo. Rápidamente decidió comprar la bicicleta para aprovechar el 50% de descuento. Para su sorpresa, cuando navegó por la tienda de Internet una semana después vio exactamente la misma promoción. Simon se dio cuenta de que era una oferta falsa para engañarlo y convencerlo de que comprara la bicicleta. Se quejó al comerciante pero no obtuvo respuesta. Luego acudió al Centro de Consumo y poco tiempo después el centro le comunicó a Simón que, gracias a su actuación, el comerciante había corregido la página web.

- **Ofertas persistentes no deseadas**

Según la legislación de la UE, las empresas no pueden hacerle ofertas persistentes y no deseadas por teléfono, fax, correo electrónico o cualquier otro medio adecuado para la venta a distancia.

Historia de muestra

Alpay fue a una tienda de muebles de cocina y se suscribió a un boletín informativo, sobre nuevas ofertas. Luego empezó a recibir anuncios de revistas sobre cocina, jardinería, paracaidismo,

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



limpieza... Aunque nunca había pedido que lo incluyeran en ninguna lista de correo, ¡a veces recibía hasta 10 correos electrónicos al día! Las solicitudes de Alpay para ser eliminado de la lista de correo fueron ignoradas. Una amiga aconsejó a Alpay que se pusiera en contacto con el centro nacional del consumidor, porque ellos la habían ayudado a resolver un problema similar en el pasado. Tras la acción del centro, la empresa finalmente eliminó a Alpay de su lista.

- **Señales ilegales de 'No'**

"No hay reembolsos en artículos en oferta"

"Sin cambios"

"Sin garantías - para reparaciones tratar directamente con el fabricante"

"Política de devoluciones de 7 días"

Tenga en cuenta que hay ocasiones en las que no tiene derecho a una devolución, por ejemplo, simplemente cambia de opinión.

Las siguientes señales están bien y no infringen la ley:

"Por favor, elija con cuidado. No hay reembolsos por elección incorrecta/cambio de opinión"

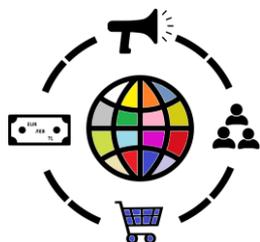
"Por favor conserve su recibo. No hay reembolsos sin comprobante de compra"

- **Reparación para las víctimas de prácticas comerciales desleales**

Además de las opciones existentes para buscar reparación, las normas de consumo de la UE, permiten a las autoridades nacionales detener e impedir prácticas comerciales desleales, como anuncios falsos, inexactos o engañosos.

Según estas normas, también tiene derecho a recursos proporcionados y efectivos, si ha resultado perjudicado por prácticas comerciales desleales, como el marketing engañoso. Es responsabilidad de sus autoridades nacionales, garantizar que usted tenga acceso a estos

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



recursos, en particular a la compensación por daños y, cuando corresponda, a la reducción del precio y a la rescisión del contrato.

Historia de muestra

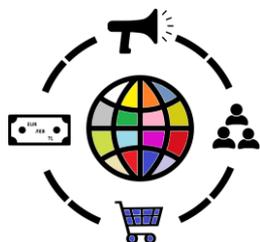
Después de un invierno largo y ajetreado, Mario simplemente no puede esperar para reservar sus merecidas vacaciones de verano. Mientras navega en línea, hace clic en el primer anuncio relevante en sus redes sociales. El anuncio fue colocado por un intermediario de viajes que lo comercializa como la plataforma en línea número uno para ofertas de vuelos de vacaciones para obtener el precio más barato posible. Reserva un vuelo de inmediato. ¡Que suerte! Desafortunadamente, Mario se llevará una decepción. Al consultar el sitio web oficial de la aerolínea, unos minutos más tarde, descubre una oferta mejor. La aerolínea vende billetes exactamente para el mismo vuelo a un precio más económico. Por lo tanto, el intermediario de viajes, no había sido sincero en su afirmación comercial. Según las normas de la UE, Mario puede presentar una denuncia contra afirmaciones engañosas y exigir reparación al intermediario por haberlo engañado con acuerdos que no eran reales.

¿Cómo y dónde pedir apoyo?

Debe ser consciente de que la reciente legislación de la UE respalda sus derechos como consumidor. Puede encontrar más información en los siguientes enlaces:

- [Directiva de la UE sobre los derechos de los consumidores](#)
- [Orientación sobre la interpretación y aplicación de la directiva de la UE sobre derechos del consumidor](#)
- [Orientación sobre la interpretación y aplicación de la directiva de la UE sobre prácticas comerciales desleales](#)
- [Directiva de la UE sobre contratos de compraventa de bienes](#)

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Además, la Red de Centros Europeos del Consumidor (ECC Net) es una red de oficinas gestionadas de forma independiente y cofinanciada por la Comisión Europea. Si vive en la UE, Islandia o Noruega, la ECC de su país puede explicarle sus derechos como consumidor. Ayudarle a resolver una disputa con un vendedor con sede en otro país de la UE (o Islandia o Noruega). Decirle a quién contactar si puede. No ayuda. Además de ayudar a los consumidores, ECC Net es un socio experto y confiable para las partes interesadas y los responsables políticos que buscan promover los derechos de los consumidores. Tiene un papel importante a la hora de alertar a las autoridades encargadas de hacer cumplir la ley, sobre los comerciantes que infringen la legislación en materia de consumo.

Para obtener más información sobre ECC Net, visite el sitio web de la red: <https://www.eccnet.eu/>.

Unidad 2 Productos y servicios financieros, informes y contratos

Dondequiera que estés en la UE, las normas de la UE definen tus derechos básicos, cuando abres una cuenta bancaria, transfieres dinero, solicitas un préstamo o compras productos de seguros.

En esta sección podrá obtener más información sobre:

- **Cuentas bancarias en la UE:** derechos y limitaciones al abrir y utilizar una cuenta bancaria en otro país de la UE

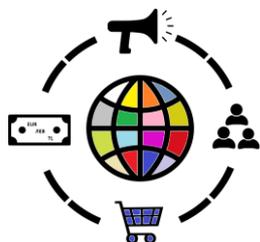
Es posible que desee o necesite abrir una cuenta bancaria en su país de origen o en otro país de la UE.

Si reside legalmente en un país de la UE, tiene derecho a abrir una "cuenta de pago básica". Los bancos no pueden rechazar su solicitud de una cuenta de pago básica, sólo porque usted no vive en el país donde está establecido el banco.

Advertencia: Este derecho no se aplica a otros tipos de cuentas bancarias, como las cuentas de ahorro.

Cuando pueden negarle los bancos una cuenta de pago básica

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Se le puede negar una cuenta si no cumple con las normas de la UE sobre lavado de dinero y financiación del terrorismo. En algunos países de la UE, es posible que se le rechace una cuenta bancaria básica, si ya tiene una cuenta similar en otro banco del mismo país.

Si solicita una cuenta de pago básica, fuera del país donde vive, es posible que los bancos de algunos países de la UE, también quieran que demuestre un interés genuino en hacerlo (por ejemplo, si vive en un país pero trabaja en otro).

Características de una cuenta básica

Una "cuenta de pago básica" es una cuenta que cubre transacciones estándar que utiliza en la vida diaria, como por ejemplo:

- hacer depósitos
- retirar efectivo
- recibir y realizar pagos (por ejemplo, domiciliaciones bancarias y compras con tarjeta)

También debe incluir una tarjeta de pago que pueda utilizar, para retirar efectivo y realizar compras, tanto online como en tiendas.

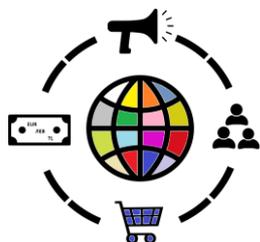
Cuando esté disponible, el banco debe incluir acceso a servicios bancarios en línea con su cuenta. Sin embargo, no siempre tienen que incluir un descubierto o una línea de crédito.

En algunos países de la UE, es posible que su banco aún le cobre una tarifa anual por esta cuenta de pago básica. Esta tarifa debería seguir siendo razonable.

Información de tarifas

Antes de abrir su cuenta, el banco debe entregarle un documento que muestre los servicios más importantes ofrecidos en la cuenta y las tarifas relacionadas que pueda tener que pagar. Esto se conoce como "documento informativo de tarifas". Puede usarlo para comparar el costo de las cuentas en diferentes bancos.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Su banco también debe entregarle un extracto, explicando las tarifas incurridas en su cuenta bancaria, al menos una vez al año. Este documento de "estado de tarifas", también debe brindar información sobre las tasas de interés, aplicadas a su cuenta.

Cambiar cuentas bancarias

Puede cambiar su cuenta bancaria a otra cuenta bancaria en el mismo país de la UE. Su nuevo banco debería ayudarle con esto.

Si desea cambiar a una nueva cuenta en el mismo país, informe a su nuevo banco que desea cambiar y transfiera sus pagos recurrentes a la nueva cuenta.

Tu dinero protegido en la UE

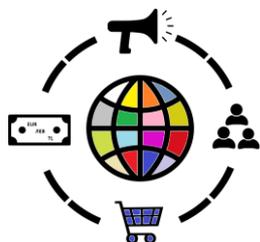
Las normas de la UE garantizan que el dinero de su cuenta bancaria (cuenta de ahorros y/o cuenta corriente) esté protegido si el banco que tiene su cuenta quiebra. Su dinero está protegido hasta un límite de 100.000 EUR o su equivalente en moneda local. Este límite se aplica por persona y por banco, lo que significa que si tiene varias cuentas en el mismo banco, el límite de 100 000 EUR se aplica a sus cuentas agregadas.

Hay algunas excepciones a esta regla. Si, por ejemplo, tiene una cuenta conjunta con su pareja, el límite de 100 000 EUR se aplica a cada uno de ustedes, es decir, hasta un máximo de 200 000 EUR para su cuenta conjunta.

Además, su dinero también estará protegido por encima de 100 000 EUR en otros casos determinados, durante un tiempo limitado, como por ejemplo:

- dinero que recibe por la venta de una propiedad residencial privada
- dinero que recibe relacionado con un evento particular de su vida como matrimonio, divorcio, jubilación, despido, invalidez o muerte de un miembro de la familia

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- dinero que recibe del pago de beneficios de seguro o compensación por lesiones criminales o una condena injusta

En estos casos, las cantidades superiores a 100.000 euros, están protegidas durante al menos tres meses y no más de 12 meses después de que el dinero haya sido acreditado, o desde el momento en que el dinero se volvió legalmente transferible, dependiendo de las condiciones y umbrales establecidos por cada UE. país.

- **Pagos, transferencias y cheques: costes y comisiones de las transacciones bancarias entre países de la UE**

Su banco debe cobrarle la misma tasa por pagos en euros en toda la UE, que por transacciones nacionales equivalentes.

Esto incluye cualquier:

- transferencias entre cuentas bancarias en diferentes países de la UE
- Retiros de cajeros automáticos/ATM en países de la UE
- pagos con tarjeta de débito o crédito en toda la UE
- transacciones de domiciliación bancaria

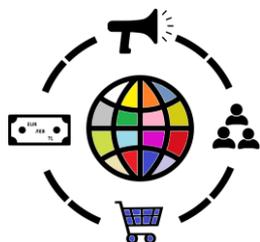
Los bancos con sede en países de la UE fuera de la zona del euro también deben aplicar esta regla y no pueden cobrar más por un pago en euros hacia o dentro de otro país de la UE que por un pago nacional en moneda nacional.

Pagos seguros en línea

Si desea realizar un pago online de más de 30 €, deberá utilizar una combinación de al menos dos elementos de autenticación, como por ejemplo:

- algo que tienes (como tu teléfono móvil o lector de tarjetas) y algo que sabes (un PIN o una contraseña)

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- algo que tienes (tu teléfono móvil o lector de tarjetas) y algo que eres (tu huella digital)
- algo que sabes (un PIN o una contraseña) y algo que eres (tu huella digital)

Esto hace que sus pagos sean más seguros y protegidos.

Cargos por usar tu tarjeta

Cuando paga algo en la UE con su tarjeta de crédito o débito, los comerciantes y los bancos no pueden cobrarle una tarifa adicional (también conocida como "recargo"), solo por usar una tarjeta en particular. Esta regla se aplica a todas las compras con tarjeta (en tiendas y online) realizadas dentro de su país de origen o en otro país de la UE.

Advertencia: *Las tarjetas de crédito y débito, emitidas por sistemas tripartitos (como American Express y Diners Club), y las tarjetas de crédito comerciales o corporativas, en las que se factura a su empleador en lugar de a usted, no están cubiertas por las normas de la UE sobre servicios de pago y aún así se le pueden cobrar extra por usar estas tarjetas.*

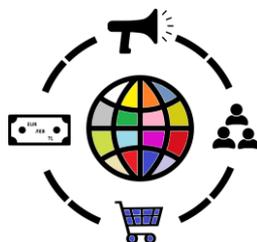
Debe tener en cuenta que si paga en monedas de la UE distintas del euro, es posible que el proveedor de su tarjeta le cobre una tarifa de conversión de moneda cuando utilice su tarjeta en otro país. Sin embargo, el proveedor de la tarjeta, su banco, el comerciante o el sitio web que realiza la transacción, deben informarle el monto de dichas tarifas antes de que acepte la compra.

El proveedor de su tarjeta debe informarle sobre dichos cargos, en los términos y condiciones de su tarjeta y en una plataforma electrónica de fácil acceso, como un sitio web o una aplicación.

Fraude con tarjetas y pagos

Las normas de la UE limitan la cantidad que se le puede pedir que pague si es víctima de un fraude con tarjeta o de pago, en el que se carga en su tarjeta o cuenta sin su permiso. En todos los casos, sólo se le podrá pedir que pague un máximo de 50 € por el coste de los pagos fraudulentos. Sin embargo, en los casos en los que no tenía conocimiento de la pérdida, el robo o la malversación

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



de fondos (es decir, su cuenta fue pirateada o su tarjeta fue clonada y cargada sin su conocimiento), no tendrá que pagar nada. Su banco o proveedor de tarjeta debe cubrir todos los costos. Esta regla también se aplica si la pérdida fue causada por un empleado del banco.

Dinero bloqueado en tu tarjeta

A veces, cuando realiza una reserva, como una reserva de hotel o un alquiler de coche, es posible que se le solicite que proporcione los datos de su tarjeta para garantizar su reserva. El comerciante también podrá solicitar bloquear una determinada cantidad de dinero en su tarjeta cuando realice su reserva. Esto significa que el comerciante reserva parte de su límite de crédito o saldo de su cuenta, para cubrir cualquier cargo que espere que usted acumule, como el servicio de habitaciones en un hotel o posibles daños a un coche de alquiler.

El comerciante debe informarle si tiene la intención de bloquear un monto en su tarjeta de crédito, y usted debe dar su aprobación para esto y para el monto exacto que se bloquea.

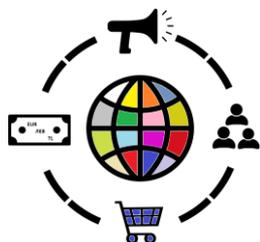
Tan pronto como haya realizado el pago real (por ejemplo, cuando salga de su hotel y utilice su tarjeta de crédito para pagar su habitación, o cuando devuelva su coche de alquiler y pague la factura final), el banco debe liberar inmediatamente el pago. cantidad bloqueada de su tarjeta de crédito.

¿Qué hacer si tienes un problema?

Si tiene algún problema para realizar pagos dentro de la UE, debe comunicarse con su banco o proveedor de tarjeta. Deben dar una respuesta, por escrito, a su queja dentro de los 15 días (o hasta 35 días, en determinadas circunstancias excepcionales). También deberían contar con un procedimiento formal de quejas para los consumidores.

Las normas de la UE sobre gastos bancarios, para pagos nacionales e internacionales no se aplican a los cheques.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- **Crédito hipotecario: tus derechos a la hora de pedir un préstamo para comprar una vivienda**

Un préstamo hipotecario le permite comprar una vivienda. Las hipotecas las ofrecen bancos, sociedades de construcción u otros prestamistas y, a menudo, están garantizadas contra su propiedad. Un préstamo hipotecario suele tener una tasa de interés más baja y un período de reembolso más largo, en comparación con el crédito al consumo. Sin embargo, si no cumple con sus obligaciones de pago y su hipoteca está garantizada contra su propiedad, los prestamistas pueden embargar y revender su casa para liquidar el préstamo.

Los bancos son libres de aceptar rechazar sus solicitudes de hipoteca. Antes de ofrecerle una hipoteca, el prestamista debe evaluar su solvencia, es decir, si realmente puede permitírselo.

En principio, también puede obtener un préstamo hipotecario de prestamistas, con sede en otros países de la UE; sin embargo, su país de residencia, su lugar de trabajo o la ubicación de la propiedad, pueden influir en la forma en que el prestamista evalúa su solicitud.

Evaluación de solvencia

Antes de aceptar ofrecerle un préstamo, los prestamistas deben evaluar su solvencia. Realizarán su evaluación en base a diferentes criterios, entre ellos:

- su situación financiera (activos, deudas, etc.)
- el valor de la propiedad contra la que está garantizado el préstamo

Por lo tanto, se le pedirá que revele sus ingresos, para que el prestamista pueda comprobar si es capaz de pagar el préstamo. El prestamista sólo puede ofrecerle un crédito hipotecario, si la evaluación muestra que es probable que pueda pagar el préstamo.



Los prestamistas frecuentemente se niegan a otorgar hipotecas sobre propiedades ubicadas en otros países, o a personas cuya fuente de ingresos o lugar de residencia, no se encuentra en el país donde está ubicado el banco. Sin embargo, no se les permite discriminar entre ciudadanos de la UE, únicamente por motivos de nacionalidad.

Si cree que un banco lo ha discriminado por su nacionalidad, es posible que desee: comunicarse con el banco (su 'oficina de quejas') para obtener una declaración oficial, por escrito, explicando los motivos de su rechazo, si el rechazo se basa únicamente según su nacionalidad, solicite asesoramiento y ayuda a FIN-NET (la [Red de resolución de disputas financieras](#)), que media en conflictos transfronterizos entre consumidores y proveedores de servicios financieros, como los bancos.



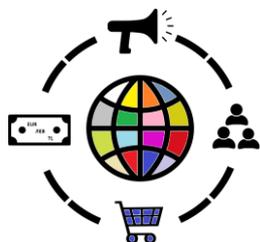
Según las normas de la UE, el prestamista o intermediario de crédito debe darle al menos 7 días para evaluar la oferta; La legislación nacional de algunos países de la UE le dará más tiempo.

Dependiendo del país donde solicite su préstamo, este podría ser:

- un período de reflexión, durante el cual podrá considerar si la oferta le conviene
- un período durante el cual usted puede rescindir el contrato de crédito que ya ha firmado
- Una combinación de los dos.

Por lo general, puede pagar parte o la totalidad de su deuda anticipadamente. Esto le permite dejar de pagar intereses sobre la deuda pendiente o pasar a una oferta hipotecaria más favorable, incluso de un prestamista diferente. Las normas nacionales determinan, en este caso, si el

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



prestamista puede exigirle que pague una compensación, si cancela su préstamo hipotecario antes de lo previsto. Cuando corresponda, dicha compensación nunca debe exceder la pérdida financiera del prestamista.

- **Créditos y préstamos al consumo: condiciones y restricciones.**

Al contratar un crédito al consumo, recuerde que existen normas de la UE, que le protegen antes de firmar el contrato y le garantizan una salida, en caso de que la necesite.

Si decides comprar un nuevo producto a crédito, lo mejor es comparar ofertas antes de tomar cualquier decisión. Antes de firmar cualquier contrato de crédito, el proveedor de crédito debe entregarle un documento estándar, llamado formulario estándar europeo, de información crediticia al consumo. Esto está diseñado para brindarle la mejor descripción general posible de los términos y condiciones de cualquier contrato de crédito que considere.

Incluye:

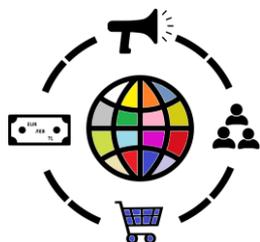
- las principales características del contrato
- el monto del crédito y su costo
- la Tasa Porcentual Anual (APR - una cifra única que representa el costo total del crédito, incluyendo intereses, comisiones, impuestos y cualquier otro tipo de cargos)
- el número, la frecuencia y el tamaño de todos sus pagos
- una nota sobre aspectos legales importantes.

Esto le permite comparar ofertas de diferentes proveedores de crédito y seleccionar la que más le convenga. Si no ha recibido este formulario de su proveedor de crédito, puede solicitarlo.

Retirarse de un contrato de crédito

Si tiene dudas sobre el contrato de crédito que firmó o se da cuenta de que, después de todo, no necesita crédito, puede retirarse del contrato, dentro de los 14 días posteriores a su firma. No es

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



necesario que le dé ninguna explicación al proveedor de crédito, pero deberá reembolsar el dinero que pidió prestado, más los intereses y los cargos no reembolsables que ya haya pagado el proveedor de crédito.

Cancelar su préstamo anticipadamente

Si deseas liquidar tu crédito antes de lo establecido en tu contrato, tienes derecho a hacerlo. Tenga en cuenta que, es posible que tenga que compensar al proveedor de crédito, por los ingresos que ha perdido. Sin embargo, este pago compensatorio no debe exceder el importe total de los intereses realmente no percibidos.

Estas normas se aplican a los créditos al consumo entre 200 y 75 000 euros, con excepción de los préstamos:

- garantizado por una hipoteca
- celebrado para la compra de terrenos o bienes inmuebles
- para contratos de arrendamiento o alquiler donde no existe obligación de compra
- concedido sin intereses, sin otros cargos, o en forma de línea de descubierto a reembolsar en el plazo de 1 mes
- resultante de una sentencia judicial
- vinculados a préstamos concedidos a un grupo restringido del público en general

Obtener un crédito o un préstamo en otro país de la UE

Si desea obtener un crédito o un préstamo en otro país de la UE, tenga en cuenta que los bancos pueden mostrarse reacios a prestar a residentes de países distintos de aquel en el que tiene su sede o incluso a residentes del mismo país que trabajan. otro país de la UE.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Los bancos son libres de establecer este tipo de límites a sus préstamos. Pero si cree que un banco lo ha discriminado, es posible que desee:

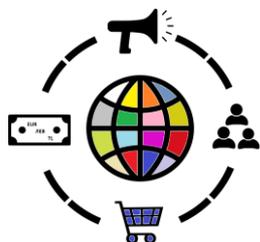
- póngase en contacto con el banco (su oficina de reclamaciones) para obtener una respuesta por escrito indicando los motivos exactos de la denegación del crédito.
- basándose en la respuesta escrita del banco, solicite asesoramiento y ayuda a FIN-NET (consulte el enlace anterior), que media en los conflictos financieros entre consumidores y proveedores de servicios financieros, como los bancos.

Comprensión y firma de contratos.



Los contratos son una parte integral de cualquier acuerdo comercial y comprender sus requisitos básicos es fundamental. Ya sea que sea un profesional experimentado o nuevo en el campo de las adquisiciones, los contratos desempeñan un papel vital, para garantizar que ambas partes involucradas cumplan con sus obligaciones. Desde negociar los términos, hasta firmar en la línea de puntos, cada aspecto de la gestión de contratos requiere una cuidadosa consideración y

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



atención a los detalles. En esta guía completa, lo guiaremos a través de todos los aspectos esenciales de los contratos firmados, desde los tipos hasta la importancia y todo lo demás.

Así que ahora, siéntate, relájate y ¡sumergámonos juntos en el mundo de los contratos de adquisiciones!

¿Qué es un contrato firmado?

En su nivel más básico, un contrato firmado es un acuerdo, entre dos o más partes, para hacer algo. Podría ser la venta de bienes, la prestación de servicios o cualquier otro tipo de transacción comercial.

Un contrato firmado, normalmente incluye todos los detalles importantes del acuerdo, como condiciones de pago, fechas de entrega, obligaciones y responsabilidades de cada parte involucrada. También describe lo que sucederá, si una de las partes no cumple con sus obligaciones.

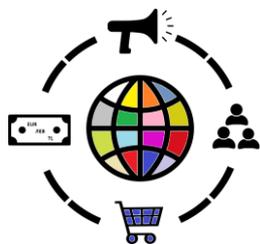
Un requisito clave para que un contrato se considere legalmente vinculante, es que debe realizarse por escrito y estar firmado por todas las partes involucradas. Esta firma indica que todas las partes han leído y aceptado los términos descritos en el documento.

El propósito de un contrato firmado es doble: primero, brinda protección legal a ambas partes; segundo, sirve como prueba en caso de que exista una disputa sobre algún aspecto relacionado con el acuerdo.

Cuando firmas un contrato, estás diciendo varias cosas:

- Has leído el contrato.
- Aceptas los términos y condiciones del contrato.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- Tiene la intención de celebrar el contrato.
- Estás legalmente autorizado para firmarlo.
- Eres mentalmente competente para firmarlo.

Es fundamental que revise cuidadosamente todos los aspectos de sus contratos, antes de firmarlos, asegurándose de que se satisfagan todas sus necesidades y, al mismo tiempo, protegiéndose de posibles problemas legales en el futuro.

Los diferentes tipos de contratos

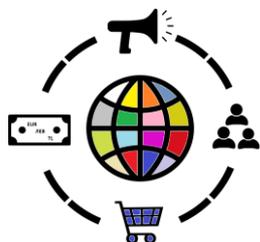
Cuando se trata de contratos firmados, existen varios tipos. Cada tipo de contrato tiene un propósito único y tiene diferentes términos y condiciones. Un tipo común es el contrato de compraventa, que describe los detalles de una venta entre dos partes.

Otro tipo es el contrato de trabajo, que establece los términos y condiciones del trabajo de un empleado. Esto puede incluir cosas como salario, beneficios y deberes laborales esperados. Los contratistas suelen tener también su propio conjunto de contratos, que describen lo que harán por sus clientes.

Los acuerdos de confidencialidad (NDA) también se utilizan con frecuencia en entornos empresariales para proteger la información confidencial para que no se comparta con partes no autorizadas. Estos acuerdos pueden ser cruciales cuando se trata de datos de propiedad privada o secretos comerciales.

Los acuerdos de asociación rigen las relaciones entre empresas que colaboran en proyectos o empresas juntas. Describen las contribuciones y responsabilidades de cada socio y, al mismo tiempo, garantizan que todos los involucrados estén en sintonía sobre las expectativas.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Comprender estos diferentes tipos de contratos, puede ayudar a las personas a afrontar las obligaciones legales, dentro de diversas industrias, de manera más efectiva.

¿Por qué son importantes los contratos?

Los contratos son acuerdos legalmente vinculantes, que establecen los términos y condiciones de una relación comercial entre dos o más partes. Sirven como protección para todas las partes involucradas, al describir sus respectivos derechos, obligaciones y expectativas.

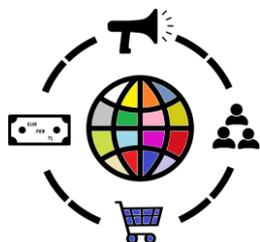
Una razón importante, por la que los contratos son esenciales, es que brindan claridad y certeza a los términos de un acuerdo. Al establecer por escrito detalles específicos sobre los entregables, los plazos, los pagos y otros aspectos críticos del acuerdo, los contratos ayudan a prevenir malentendidos y disputas, que podrían surgir debido a expectativas desalineadas.

Además, los contratos también actúan como prueba, en caso de que alguna de las partes incumpla sus obligaciones en virtud del acuerdo. Si surge tal situación, tener un contrato firmado proporciona un recurso legal, para cualquiera de las partes que desee presentar una demanda, o solicitar una compensación por daños y perjuicios.

Es importante tener en cuenta que las empresas a menudo deben cumplir con ciertas regulaciones al celebrar acuerdos contractuales. Estas regulaciones pueden variar dependiendo de factores como el tipo de industria o la ubicación geográfica. Los contratos pueden ayudar a garantizar el cumplimiento, incorporando cláusulas relacionadas con las leyes aplicables que rigen áreas específicas, como las adquisiciones.

Comprender por qué los contratos son cruciales permite a las empresas protegerse de los riesgos potenciales asociados con la actividad empresarial y, al mismo tiempo, les proporciona las medidas de seguridad necesarias en el acelerado mundo actual.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



¿Cómo firmar un contrato?

La firma de un contrato es el paso final para oficializar un acuerdo. Antes de firmar, es importante revisar y comprender detenidamente todos los términos descritos en el contrato.

El primer paso para firmar un contrato, es asegurarse de que todas las partes involucradas estén presentes y listas para firmar. Si es necesario realizar algún cambio antes de firmar, discútalos con la otra parte de antemano.

Una vez que todos estén de acuerdo con los términos del acuerdo, cada persona debe poner sus iniciales en cada página del documento y firmar al final. Es esencial que todas las firmas sean legibles y consistentes con firmas anteriores.

Si hay varias copias del contrato, asegúrese de que cada persona firme cada copia. Además, conserve una copia original para sus registros, en caso de que surja alguna disputa más adelante.

Una vez que ambas partes hayan firmado y fechado el documento, considere la posibilidad de certificarlo ante un notario público autorizado para mayor protección legal. Recuerde que una vez que firma un contrato, está legalmente obligado por sus términos, así que tómese su tiempo para revisarlo antes de escribirlo.

¿Qué hacer si no estás listo para firmar un contrato?

Es importante recordar que firmar un contrato es un compromiso serio. Si no está listo para firmar un contrato, existen medidas que puede tomar para protegerse y evitar tomar decisiones apresuradas.



En primer lugar, comunique sus inquietudes a la otra parte involucrada en las negociaciones del contrato. Es posible que estén dispuestos a realizar cambios o enmiendas que aborden sus problemas.

Si necesita más tiempo para revisar los términos del acuerdo, solicite una extensión del plazo para la firma. Esto le dará más tiempo para considerar cuidadosamente todos los aspectos del contrato y buscar asesoramiento legal si es necesario.

Además, asegúrese de que, todos los acuerdos verbales realizados durante las negociaciones, se incluyan por escrito antes de firmar cualquier cosa. Esto evitará malentendidos o problemas de comunicación en el futuro.

Recordar: siempre es mejor retrasar la firma de un contrato que apresurarse a hacer algo sin estar completamente informado. Tómate tu tiempo y asegúrate de que todo esté claro y satisfactorio antes de comprometerte legalmente.

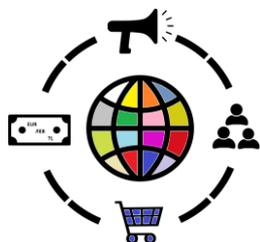
¿Cómo salir de un contrato firmado?

Una vez que haya firmado un contrato, será legalmente vinculante. Sin embargo, puede haber situaciones en las que desee salirse del acuerdo. Lo primero que debes hacer es revisar los términos y condiciones detallados en el contrato.

Si hay una cláusula que permite la rescisión o cancelación, siga esas pautas al pie de la letra. Es posible que deba avisar o pagar una tarifa para finalizar el acuerdo.

Si no existe una cláusula de rescisión, intente negociar con la otra parte. Es posible que acepten liberarlo del contrato si se cumplen ciertas condiciones.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



También puede buscar asesoramiento legal sobre cómo proceder. Un abogado puede ayudarle a revisar sus opciones y potencialmente encontrar lagunas en el contrato que funcionen a su favor.

Es importante tener en cuenta que, retractarse de un contrato firmado sin seguir los procedimientos adecuados, podría tener consecuencias legales, como demandas por incumplimiento de contrato o daños y perjuicios.

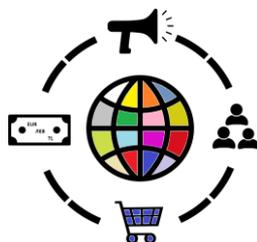
Considere siempre todas las opciones, antes de firmar un contrato y sepa qué pasos son necesarios, si algo sale mal en el futuro.

Impuestos sobre la renta de las personas físicas y declaración anual



La tributación de los ingresos de las personas físicas, incluidos los ingresos procedentes de actividades como empresario individual, está regulada por las Leyes del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas de cada país (PITA). Rentas de residentes adquiridas de fuentes dentro y fuera del país y rentas de personas naturales no residentes adquiridas de fuentes del interior del país.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



¿Quiénes son los sujetos pasivos?

- las personas físicas residentes y no residentes que estén sujetas a impuestos conforme a esta Ley;
- 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 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.

¿Qué debe tener en cuenta el joven?

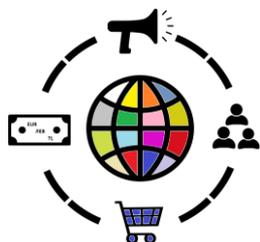
Período impositivo -El período impositivo para las personas físicas será coincidente con el año natural, con excepción de los impuestos sujetos al impuesto final.

Ingreso imponible– las rentas de cualquier fuente adquiridas por un sujeto pasivo durante el ejercicio fiscal, con excepción de 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 los siguientes tipos de ingresos, no hayan sido adquiridos de una actividad económica en calidad de comerciante en el sentido de la Ley de Comercio Nacional (o similar), incluso en calidad de empresario individual, se considerarán no imponibles. :

- 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;

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- 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 desde la fecha de adquisición, hasta 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.
- cualquier ingreso proveniente de la enajenación de instrumentos financieros;
- cualquier ingreso proveniente del seguro social obligatorio en el país o en el extranjero;
- cualquier pago de intereses y descuentos realizados sobre bonos de gobiernos locales, municipales y corporativos; así como sobre bonos similares, emitidos de acuerdo con la legislación de
- cualquier compensación por bienes tomados en expropiación para necesidades estatales y municipales;
- cualesquiera indemnizaciones por daños a la propiedad y lesiones personales, con excepción de las indemnizaciones por lucro cesante;
- cualquier beneficio de seguro, cuando se haya producido un evento asegurado;
- los subsidios y prestaciones de asistencia social recibidos en virtud de la Ley de personas con discapacidad, la Ley de protección de la infancia, la Ley de subsidios familiares o cualquier otro instrumento legal, así como los beneficios y subsidios de desempleo recibidos en virtud de un instrumento legal;

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- 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;
- cualquier suma de dinero y mercaderías, recibidas en cumplimiento de una disposición legal
- cualquier ganancia y premio de mercancía , recibido a través de la participación en juegos de azar
- cualquier premio otorgado en forma de una mirada adicional o un premio de mercancía de valor insignificante

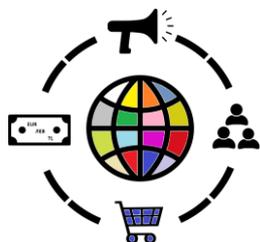
La renta se considerará adquirida en la fecha de:

- 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.

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

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- 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.

Plazos para la remisión de impuestos

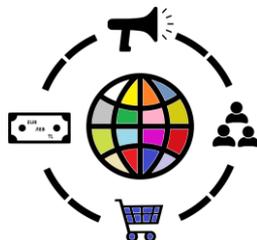
Se espera un pago anticipado:

- **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, así como 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;
 - 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.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



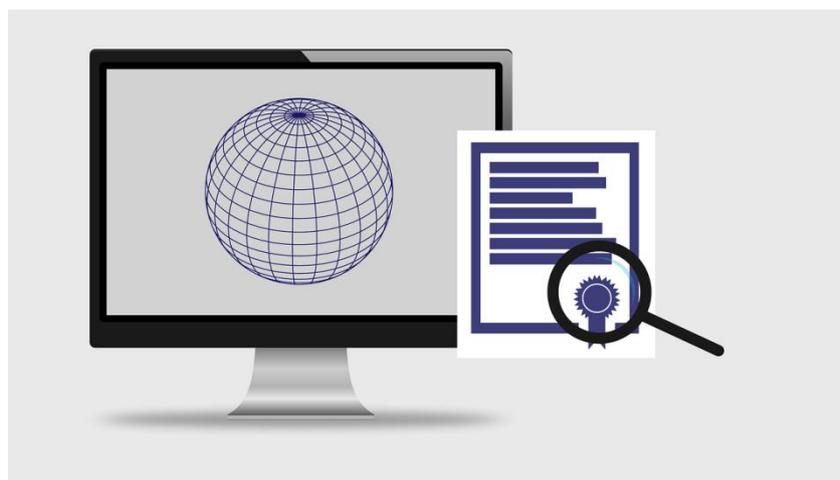
Sanciones

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, se impondrá una multa. Cualquier persona, que presente cualquier declaración de impuestos fuera de la fecha de vencimiento, se impondrá multa o sanción pecuniaria. También se impondrá multa o sanción pecuniaria en los casos de: no documentación de ingresos, no retención o no devolución del impuesto dentro del plazo, no suministro de información o suministro de información fuera del plazo fijado.

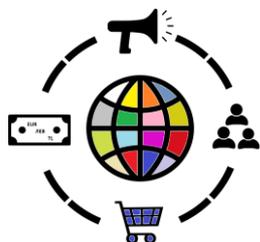
Tenga en cuenta que en caso de reincidencia las sanciones se duplicarán.

Unidad 4 Uso de certificados de firma digital/firma electrónica cualificada

Las firmas digitales, también llamadas firmas de clave pública, son un método criptográfico para mostrar quién creó un activo digital y garantizar que otra parte no haya modificado el elemento. Ejemplos de dichos activos incluyen correos electrónicos, archivos PDF, archivos de Word, códigos de aplicaciones de software, etc.



Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Estas firmas son confiables, porque es necesario tener un archivo especial llamado certificado de firma digital, para poder firmarlas digitalmente. Una vez que reciba y comience a utilizar su certificado de firma digital, demostrará que todo lo que firme es auténtico, porque fue creado y firmado por usted, y su identidad ha sido validada.

Las firmas digitales son un tipo de firma electrónica. Pero a diferencia de las firmas electrónicas normales, que generalmente se parecen a las firmas manuscritas, es posible que las firmas digitales no se parezcan en nada a las firmas tradicionales.

Una firma digital valida su identidad ante otras partes y la vincula a todo lo que haya creado y firmado. Es uno de los elementos críticos, que ayuda a crear confianza digital en nuestro mundo en línea, que de otro modo sería inseguro. Las firmas digitales combinan la identidad digital con medidas de seguridad complejas, para ayudar a demostrar que usted y sus activos digitales son auténticos e inalterados.

Lo importante aquí es que las firmas digitales ofrecen dos cualidades clave que no encontrará en las firmas electrónicas normales:

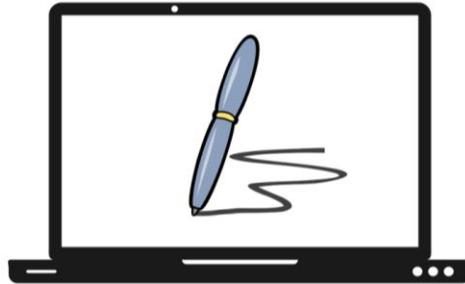
- **Autenticación**— esto significa que puedes demostrar que tú o algo que creaste es legítimo.
- **No repudio**— esto garantiza a los destinatarios que usted, y sólo usted, creó o firmó el artículo en cuestión; que un impostor no lo hizo de manera fraudulenta.

La firma electrónica cualificada equivale a una firma manuscrita. "Firma Electrónica Cualificada" significa una firma electrónica avanzada, creada mediante un dispositivo calificado de creación de firma electrónica, basada en un Certificado de Firma Electrónica Cualificada. "Certificado de Firma Electrónica Cualificada" significa un certificado de firma electrónica emitido por un Proveedor Cualificado de Servicios de Certificación.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



E Signature



Garantiza la credibilidad e irrevocabilidad de los documentos electrónicos firmados. El documento firmado, permanece firmado, independientemente de si lo almacena en un soporte magnético, óptico u otro, si lo envía por correo electrónico o accede a él a través de Internet.

Firmar mediante firma electrónica significa que usted:

- Se identifica como autor del documento electrónico
- esta de acuerdo con el contenido del documento
- protege el documento de cambios posteriores

El Certificado de Firma Electrónica Cualificada contiene información sobre el Firmante (Titular) y la persona jurídica a la que está asociado, tales como:

- Nombre/nombre de la empresa u organización
- No Personal (o Número de Identificación Personal de Extranjero)
- Clave Unificada de Identificación - UIC (El Titular está relacionado con la persona jurídica)
- DIRECCIÓN
- Otros datos

Puede adquirir un Certificado de Firma Electrónica Cualificada, en empresas autorizadas en su país. Por lo general, se tarda entre 1 y 2 horas en estar preparado.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea en Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.