

EDUCACIÓN FINANCIERA Y REMESAS



El proyecto “Fortalecimiento del diálogo y de la cooperación entre la Unión Europea y América Latina y el Caribe para el establecimiento de modelos de gestión sobre migración y políticas de desarrollo” (Ref. Comisión Europea: DCI-MIGR/2010/259-532) está financiado íntegramente por la Unión Europea. Se inició en enero de 2011 con una duración de 54 meses.

<http://www.migracion-ue-alc.eu/>
info@migracion-ue-alc.eu

La Unión Europea es una asociación económica y política única, formada por 28 países europeos.

En 1957, la firma de los tratados de Roma muestra la voluntad de los seis Estados fundadores de crear un espacio económico común. Desde entonces, la Comunidad, más tarde Unión Europea, en constante expansión sigue acogiendo nuevos Estados miembros. La Unión se ha convertido en un enorme mercado único con una moneda común: el euro.

Lo que comenzó como una unión puramente económica ha evolucionado hasta convertirse en una organización activa en todos los frentes, desde la ayuda al desarrollo hasta la política medioambiental. Gracias a la supresión de los controles fronterizos entre los países de la UE, ahora se puede viajar libremente por la mayor parte de ella. También es mucho más fácil vivir y trabajar en otro país de la UE.

Cinco instituciones principales de la Unión Europea son el Parlamento Europeo, el Consejo Europeo, el Consejo de la Unión Europea, la Comisión Europea y el Tribunal de Justicia de la Unión Europea.

La Unión Europea es el principal agente de la cooperación internacional y la ayuda al desarrollo. Es también el mayor donante mundial de ayuda humanitaria. La finalidad primordial de la política de desarrollo de la UE es la erradicación de la pobreza, según el acuerdo de noviembre de 2000.

<http://europa.eu/>

Fundación Internacional y para Iberoamérica de Administración y Políticas Públicas (FIIAPP)

Federico Suárez - fsuarez@fiiapp.org
Calle Beatriz de Bobadilla, 18, 28040 Madrid – España
Tel.: +34 91 591 46 08 – Fax: +34 91 533 52 36

La presente publicación ha sido elaborada con la financiación de la Unión Europea. El contenido de la misma es responsabilidad exclusiva de los autores y en ningún caso debe considerarse que refleja los puntos de vista de la Unión Europea o de los socios implementadores del proyecto (OIM y FIIAPP).

Las alianzas estratégicas entre sector público, sector financiero/privado y sociedad civil aumentan las posibilidades de éxito de las diferentes políticas públicas, proyectos e iniciativas. En este sentido ha sido desarrollado el Proyecto Piloto “Capacitación a la asociación de la comunidad boliviana en roma y sus familiares en Bolivia para la formulación de proyectos productivos y socialización de información financiera” * implementado por la FIIAPP de manera exclusiva e independiente de la OIM. El sector público ha sido representado por la Dirección General de Asuntos Consulares del Ministerio de Relaciones Exteriores del Estado Plurinacional de Bolivia, el sector financiero expresado en el Banco Unión S.A., y la sociedad civil a partir de la Asociación de Bolivianos en Roma y sus familiares en Bolivia. La Fundación Internacional para Iberoamérica de Administración y Políticas Públicas (FIIAPP) ha coordinado este proyecto piloto.

La realización de esta cartilla sobre Remesas y Educación financiera, resume y complementa los dos talleres sobre la misma temática realizados en Roma, Italia, durante el seis y siete de septiembre de 2014, y el realizado en La Paz, Bolivia, entre el ocho y nueve de noviembre de 2014. Ambos talleres contaron con la presencia de los actores mencionados anteriormente en aras de realizar un trabajo conjunto y consensado. Agradecemos a todas las partes implicadas en este proyecto piloto por los esfuerzos realizados para que esta cartilla sea de su utilidad.

* El proyecto piloto forma parte del proyecto “Fortalecimiento del diálogo y de la cooperación entre la Unión Europea (UE) y América Latina y el Caribe (ALC) para el establecimiento de modelos de gestión sobre migración y políticas de desarrollo”, financiado por la Unión Europea (UE), e implementado por la OIM, en estrecha coordinación con su socio, FIIAPP.

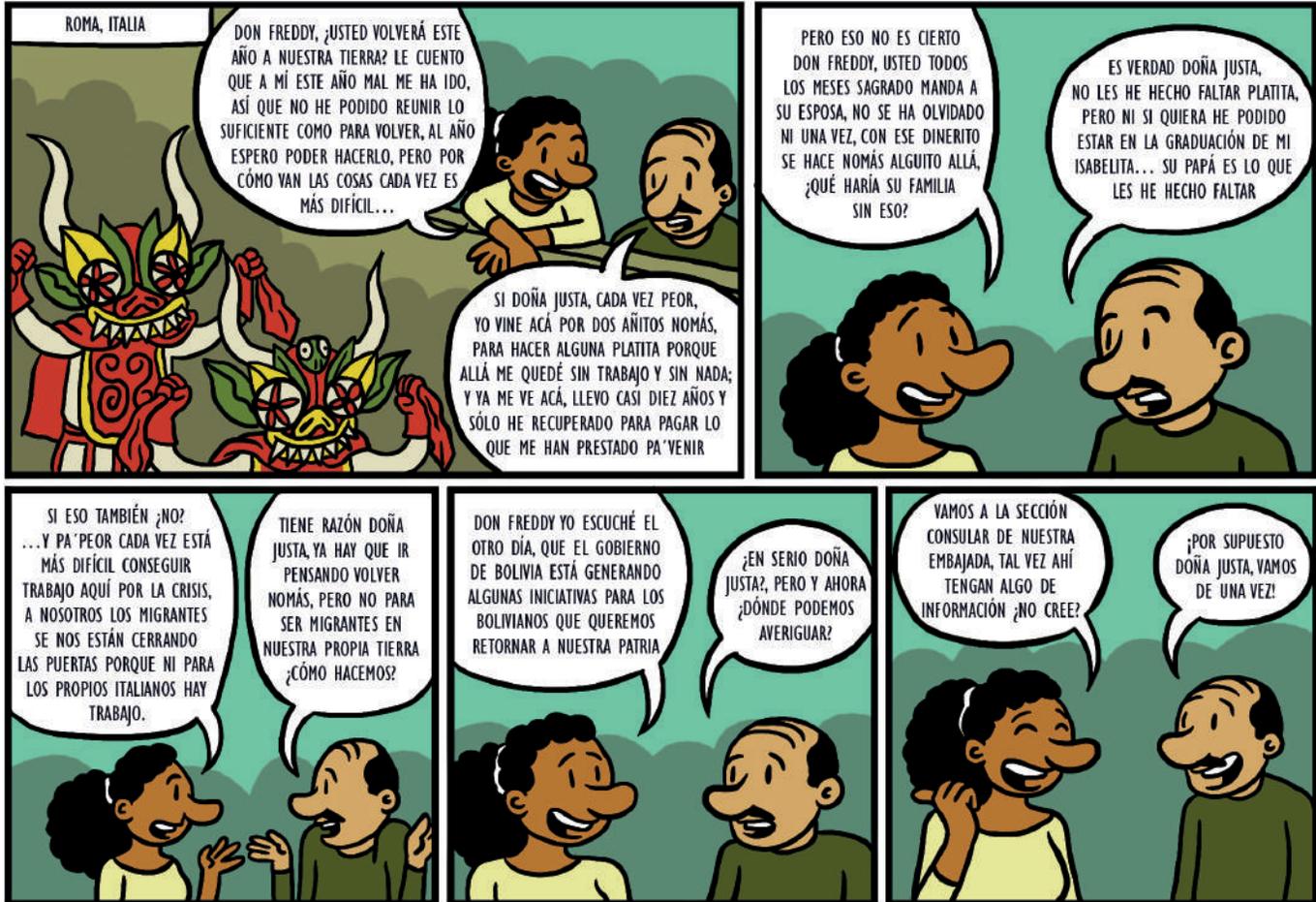
MIGRACIÓN

El contexto de crisis económica, política y social de los años 80's hacia inicios de los años 2000 en América Latina y el Caribe, generó una fuerte tendencia a la migración hacia Europa (Sur – Norte); y consecuentemente la necesidad de que la temática migratoria sea incluida en la agenda política de ambas regiones y de que se buscaran los mecanismos para abordar esta temática tanto de manera regional como de manera interregional.

Según la Organización Internacional para las Migraciones, para el año 2011, 4.3 millones de latinoamericanos y caribeños residían en los 27 países de la UE*. Sin embargo la crisis económica de Europa ha influido en la generación de nuevas tendencias (Norte – Sur; Norte – Norte, Sur – Sur) que habrá que analizar a profundidad.

*Rutas y dinámicas migratorias entre los países de América Latina y el Caribe (ALC), y entre ALC y la Unión Europea, 2012, OIM

MIGRACIÓN



RETORNO VOLUNTARIO

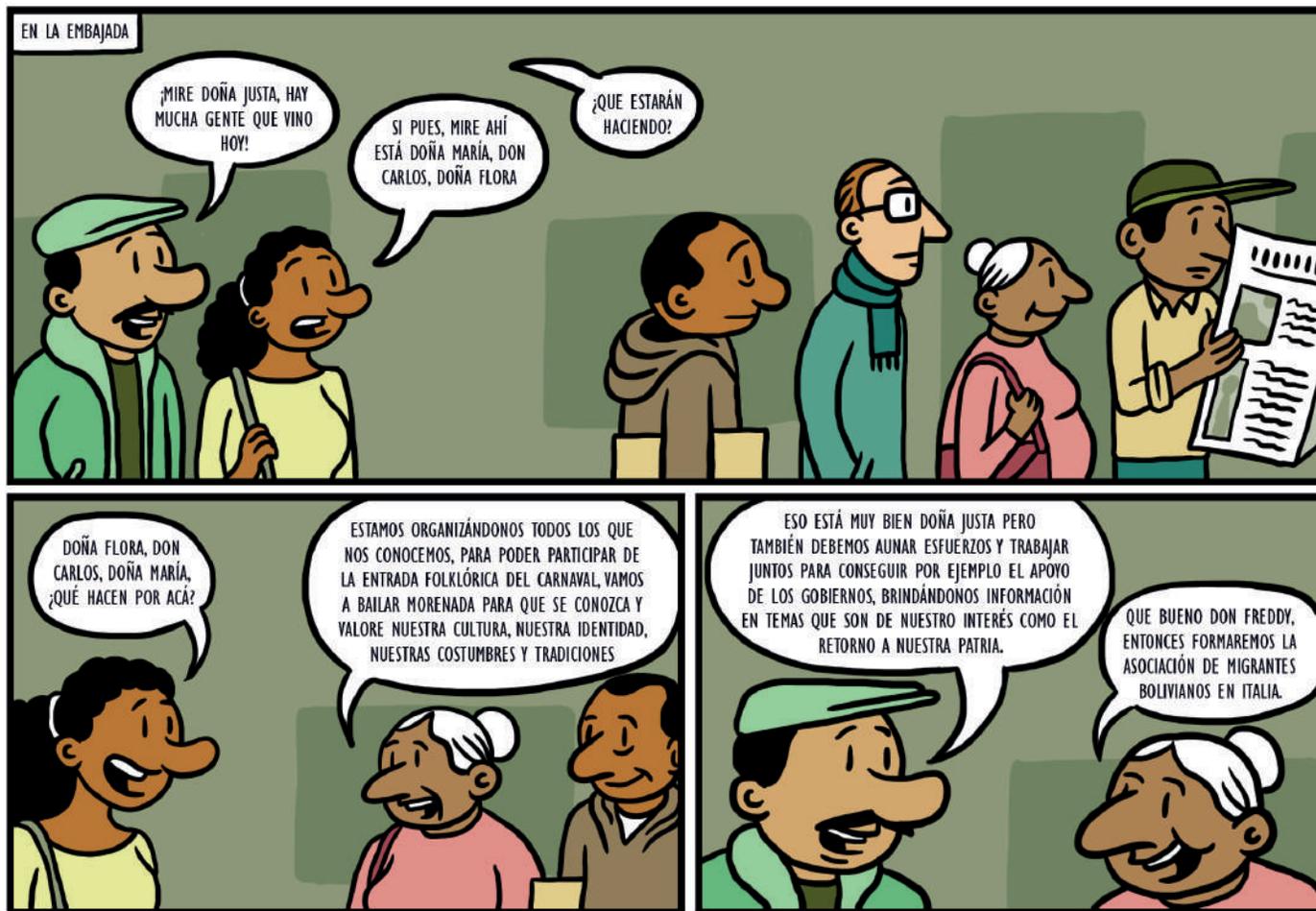


RETORNO VOLUNTARIO

El Estado Plurinacional de Bolivia viene construyendo los lineamientos de un programa de retorno informado a partir de una política de vinculación de sus connacionales que radican en el exterior con el Estado, su familia, su país, su cultura, y su gente.

Asimismo ha generado una serie de facilidades de retorno como la exención de impuestos en la internación de menaje doméstico y herramientas de trabajo, la certificación de competencias y conocimientos adquiridos en el exterior y la garantía del derecho a estudiar; con el objeto de beneficiar a los bolivianos que vuelven a su país de manera definitiva.

ASOCIACIONES Y COLECTIVIDADES DE CONNACIONALES EN EL EXTERIOR



ASOCIACIONES Y COLECTIVIDADES DE CONNACIONALES EN EL EXTERIOR

Las asociaciones y colectividades de connacionales bolivianos residentes en el exterior se forman a partir de intereses, sentimientos y necesidades comunes, generalmente comienzan a partir de lazos de afinidad o parentesco.

A veces los connacionales se encuentran en las agencias de empleo, realizando algún trámite en el consulado o embajada o en alguna actividad cultural.

ASOCIACIONES Y COLECTIVIDADES DE CONNACIONALES EN EL EXTERIOR

De esta manera se organizan para velar por sus intereses y/o necesidades, para no sentirse vulnerables, así también para generar espacios de confraternización a través de la reivindicación de la identidad y el desarrollo de actividades culturales.

Es una manera de lograr colectivamente lo que difícilmente se podría conseguir de manera individual. Adicionalmente estas asociaciones se pueden fortalecer a partir de la construcción de alianzas estratégicas con actores del sector público de ambos países (receptores y de origen) y actores del sector privado.

REMESAS



REMESAS

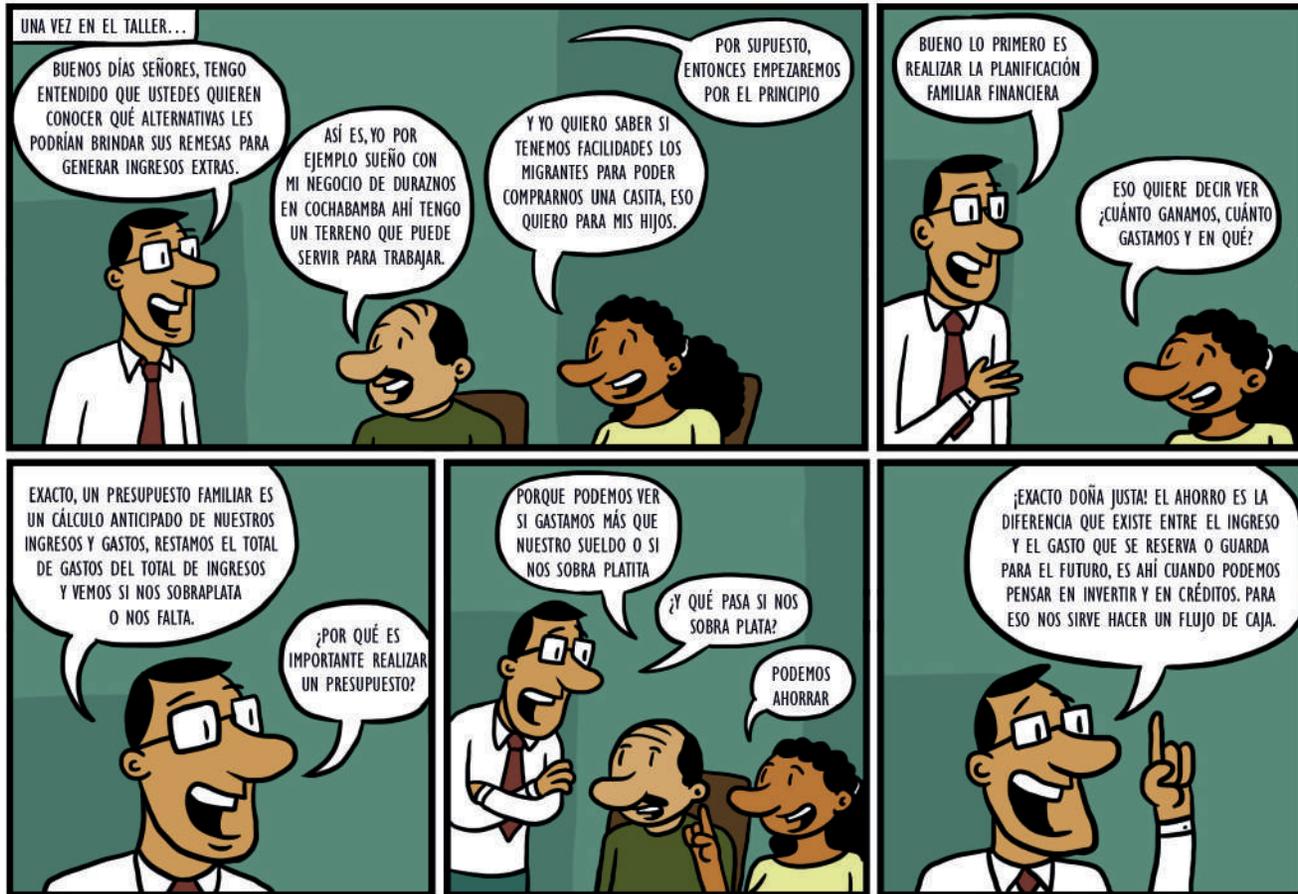
Las REMESAS de trabajadores generalmente han sido entendidas como el envío (de un porcentaje) de los ingresos laborales de los migrantes desde un país que no es el suyo a un familiar en su país de origen. Este envío ocurre con el objeto de atender ciertas obligaciones económicas y financieras.*

*Fuente: Manual para elaborar Proyectos sobre Remesas, 2014, OIM, FIIAPP.



Las REMESAS generalmente son utilizadas por los familiares receptores para cubrir gastos varios y bienes de consumo. En algunos casos no suelen ser invertidas por lo que no se ven frutos, lo que se constituye en una preocupación para los connacionales que realizan estos envíos.

EDUCACIÓN FINANCIERA



EDUCACIÓN FINANCIERA

El FLUJO DE CAJA es un cálculo de ingresos y gastos para varios periodos de tiempo.

Sirve para controlar nuestra situación financiera en periodos largos de tiempo, como un año, y para ver si nos alcanza para todo lo que necesitamos o nos sobra para el ahorro.

Se prepara igual que el presupuesto pero para varios meses, además se toma en cuenta el saldo del mes anterior.

EDUCACIÓN FINANCIERA

EJEMPLO DE FLUJO DE CAJA: INGRESOS

A: INGRESOS (Todas las entradas de dinero)	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6
Ingresos por venta de durazno	500	550	350	550	600	500
Ingresos por venta de leche	200	100		200	100	
REMESAS			200		200	
Saldo mes anterior		50	70	70	70	390
TOTAL A (Suma Ingresos)	700	700	620	820	970	890

EDUCACIÓN FINANCIERA

EJEMPLO DE FLUJO DE CAJA: GASTOS

B: GASTOS (Todas las salidas de dinero)	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6
Luz	100	100	100	100	100	100
Agua	50	50	0	200	50	50
Alimentación	200	200	200	200	200	200
Útiles escolares	50	50	0	0	0	0
Transporte	100	80	100	100	80	100
Tarjetas de teléfono	50	50	50	50	50	50
Entretenimiento	100	100	100	100	100	100
TOTAL B: (Suma gastos)	650	630	550	750	580	600
SALDO O ¡AHORRO! (A-B)	50	70	70	70	390	290

INVERSIÓN



CRÉDITOS

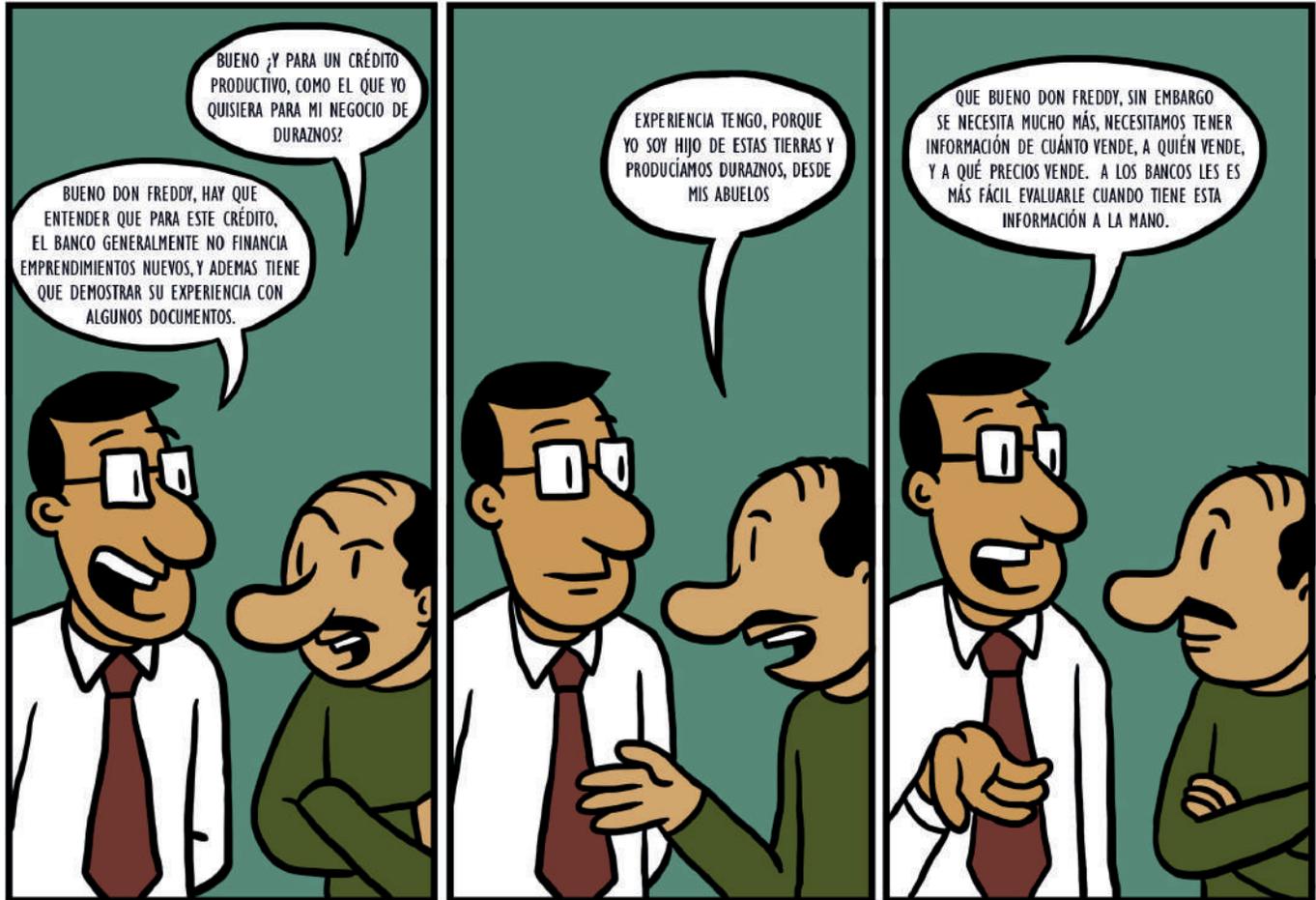


CRÉDITOS

El CRÉDITO es el monto de dinero que entrega una entidad financiera a una persona, una empresa o una asociación para poder cubrir alguna necesidad financiera.

Para obtener un crédito debemos:

- Conocer nuestra capacidad de pago real
- Solicitar sólo el monto que necesitamos
- Comparar información de distintas entidades bancarias sobre las condiciones del crédito como: interés, plazo, cuota, garantías, requisitos y periodicidad de pago
- Preguntar siempre por el monto total a pagar



CRÉDITOS

CRÉDITOS PRODUCTIVOS: AGROPECUARIO Y GANADERÍA:

Se tratan de créditos destinados al financiamiento de actividades productivas en el ámbito urbano o rural.

CRÉDITOS DE VIVIENDA:

Este crédito está destinado al financiamiento para compra, mejoramiento, refacción, remodelación, ampliación, de UNA VIVIENDA UNIFAMILIAR DE INTERES SOCIAL, sin fines comerciales.

CRÉDITO DE CAPITAL DE INVERSIÓN: Son créditos destinados a financiar los requerimientos de inversión, tales como compra o ampliación de infraestructura, adquisición de nueva tecnología en cuanto a maquinaria y equipamiento.

En el caso de receptores de remesas en Bolivia, el banco permite utilizar parte de éstas para, sumadas a sus ingresos (como es el salario), aumentar su capacidad de pago del crédito.

Las personas que no cumplen con sus pagos, ingresan a una central de riesgos, por lo tanto pierden su credibilidad.

De esta manera las puertas de las entidades financieras se cierran y ya no podemos obtener nuevos créditos.



VES DOÑA JUSTA AHORA SÍ ESTÁ
MÁS CLARITO QUÉ ES LO QUE PODEMOS
HACER CON LAS REMESAS QUE MANDAMOS
Y CÓMO LAS PODEMOS INVERTIR DE
MEJOR MANERA.

SI PUES DON FREDDY... ADEMÁS
QUE PODRÍAMOS VOLVER EN MEJORES
CONDICIONES, AHORA HAY HARTO
APOYO.

VAMOS A CONTARLES A LOS
DE LA ASOCIACIÓN... ¡ASÍ
ELLOS TAMBIÉN COMIENZAN
A SOÑAR!

¡VAMOS PUES
DON FREDDY!



Este proyecto está financiado por la Unión Europea



FIIAPP
COOPERACIÓN ESPAÑOLA



Un proyecto llevado a cabo por la Organización Internacional para las Migraciones, en estrecha coordinación con su socio, la Fundación Internacional y para Iberoamérica de Administración y Políticas Públicas