

ES

Ahorrar y planificar paso a paso

Progetto P.A.S.S.O.
Percorsi di Autonomia, Sviluppo e Sostegno Occupazionale

Índice de contenidos

- 1** **Introducción**
- 2** **Dinero, bancos y sistemas de pago**
- 3** **Gestión del ahorro y seguimiento**
- 4** **Planificación financiera**
- 5** **Inversiones**
- 6** **Seguros y previsión**
- 7** **Conclusiones**



Introducción



El **dinero** suele entenderse como una **herramienta**. Lo usamos para hacer la compra, pagar el alquiler, comprar las cosas que necesitamos cada día y lo recibimos como compensación por nuestro trabajo. Pero el dinero es mucho más: está relacionado con las **oportunidades** que podemos tener en nuestra vida.

De hecho, el dinero puede:

- Influir en nuestro sentido de estabilidad e independencia
- Abrir puertas a nuevas oportunidades, como la educación, el trabajo, la vivienda y las actividades sociales

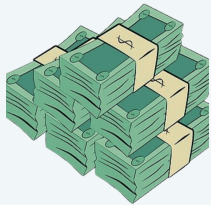
Este toolkit está pensado para ofrecer a las personas migrantes y con origen migratorio herramientas útiles para tomar decisiones informadas y sentirse más seguras en la gestión de su dinero. En esta sección te explicaremos los conceptos más importantes que están en la base de la **educación financiera**.

Gestionar el dinero en un nuevo país puede ser más complejo: sistemas bancarios diferentes, nuevas normas, contratos, costos inesperados y responsabilidades familiares entre el país de origen y el de acogida. Tener información clara y herramientas adecuadas te ayuda a evitar riesgos, planificar el futuro y fortalecer tu autonomía económica, paso a paso.



Dinero, bancos y sistemas de pago

¿Qué es el dinero?



El dinero no es solo algo que usamos para comprar bienes y servicios. Tiene cuatro funciones principales:

- **Medio de intercambio:** sirve para pagar y recibir pagos.
- **Reserva de valor:** permite conservar riqueza a lo largo del tiempo (ahorro).
- **Unidad de cuenta:** sirve para medir el valor de las cosas (precios, salarios).
- **Instrumento social y de confianza:** funciona porque las personas confían en el sistema que lo regula (Estado, bancos, comunidad).

En cada país el sistema financiero puede funcionar de manera diferente. Por eso es importante entender cómo funciona en Italia y en Europa.

Diferencia entre efectivo, bancos formales y sistemas informales

Efectivo

(monedas y billetes)

Es el **dinero físico** que puedes tener en la mano.

Ventajas:

- Fácil de usar
- No requiere cuenta bancaria ni documentos
- Útil para pequeños gastos cotidianos

Límites:

- No es rastreable
- No ayuda a construir un “historial financiero”
- Podrías correr el riesgo de perderlo o de que te lo roben

Sistemas financieros informales

Son formas no oficiales de gestionar ahorros y préstamos, basadas en la confianza y las relaciones comunitarias.

Ejemplos:

- Tontinas / ROSCA: un grupo contribuye con una cuota regular; por turnos, una persona recibe toda la suma.
- Hawala: sistema de transferencia de dinero a través de redes de confianza, sin utilizar bancos.

Atención:

- Más accesibles y rápidos
- Pero con menos protección legal
- Si algo sale mal, es difícil recuperar el dinero

Bancos formales (Italia / UE)

Los bancos formales son bancos oficiales, controlados por el Estado italiano y por la Unión Europea.

Ventajas

- El dinero se guarda de forma segura
- Puedes recibir el salario
- Puedes recibir ayudas públicas
- Puedes pagar alquiler, facturas e impuestos
- El dinero es rastreable (útil para un contrato de trabajo o para solicitar un préstamo)

Límites

- Puede haber costos (cuota mensual, comisiones)
- El banco puede realizar controles sobre los movimientos (ley contra el blanqueo de dinero)
- Sin un permiso de residencia válido puede ser difícil abrir una cuenta.

La cuenta corriente

La cuenta corriente es una cuenta bancaria para la gestión cotidiana del dinero.

Con una cuenta puedes:

- Recibir el salario
- Hacer transferencias bancarias
- Pagar facturas
- Retirar efectivo
- Enviar dinero

Puedes depositar y retirar dinero en cualquier momento, aunque pueden existir límites diarios.

Para abrir una cuenta corriente en Italia, normalmente se necesitan:

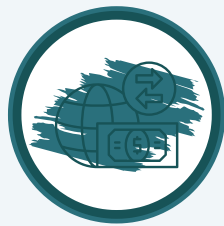
- Documento de identidad válido
- Código fiscal
- Permiso de residencia (permesso di soggiorno).
- Residencia o domicilio

Importante

En Italia, tener una cuenta corriente suele ser necesario para:

- Trabajar con un contrato regular
- Recibir el salario
- Recibir subsidios o ayudas públicas
- Pagar el alquiler y las facturas de servicios

También existe la cuenta básica, que cuesta menos y está pensada para personas con ingresos bajos.



¡Atención a los datos personales!

El nombre y el apellido deben coincidir exactamente con los que aparecen en los documentos oficiales [pasaporte, permiso de residencia (permesso di soggiorno), documento de identidad].

Incluso una pequeña diferencia (orden invertido, doble nombre, acento faltante) puede bloquear una transferencia bancaria o crear problemas en la identificación.

Es importante comunicar siempre al banco cualquier actualización de los documentos.

¿Cómo hacer una transferencia bancaria?

Para hacer una transferencia bancaria se necesitan:

- Nombre y apellido del destinatario
- IBAN (código internacional de la cuenta)
- Eventualmente BIC/SWIFT (para transferencias al extranjero)
- Importe
- Concepto o motivo del pago (por ejemplo: “alquiler marzo”)

La transferencia puede hacerse:

- En la sucursal bancaria
- En el cajero automático (ATM)
- Online mediante banca electrónica (home banking)
- A través de la app bancaria

Un error en el IBAN puede retrasar o impedir la transferencia.

IBAN

El IBAN es el número que identifica tu cuenta bancaria.

Sirve para:

- *Recibir el salario*
- *Enviar y recibir transferencias bancarias*
- *Realizar pagos rastreables*

El IBAN identifica la cuenta, no a la persona.

SWIFT / BIC

Es el código que identifica al banco. En los pagos internacionales puede ser necesario usar tanto el IBAN como el SWIFT/BIC para evitar errores o retrasos.



Tarjetas de pago

Las tarjetas permiten pagar sin efectivo.

Cuando recibes una tarjeta:

- Se te asigna un PIN (no lo compartas).
- Puedes usarla en tiendas (POS) o en línea.
- Muchas tarjetas son contactless (pago sin contacto).

Nunca compartas:

- El número completo de la tarjeta
- El código de tres cifras (CVV)
- Una foto del reverso de la tarjeta



Tipos de tarjetas

TARJETA DE DÉBITO

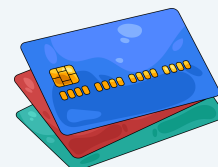
- Conectada a la cuenta corriente
- Gastas solo el dinero que tienes
- El cargo es inmediato

TARJETA DE CRÉDITO

- Permite gastar dinero prestado por el banco
- Se devuelve después (normalmente el mes siguiente)
- Requiere una buena situación financiera

TARJETA PREPAGADA

- Se carga con una cantidad específica
- No siempre requiere una cuenta corriente
- Gastas solo lo que recargas
- A menudo es más accesible para quienes acaban de llegar a Italia



Aplicaciones bancarias

Muchos bancos ofrecen una app para smartphone que permite:

- Consultar el saldo en tiempo real
- Hacer transferencias bancarias
- Pagar facturas
- Bloquear la tarjeta en caso de pérdida
- Recibir notificaciones de los movimientos



Para usar la app se necesita un smartphone y, a menudo, un sistema de seguridad adicional (código OTP, huella digital o reconocimiento facial).

Es importante no compartir nunca contraseñas ni códigos recibidos por SMS o correo electrónico con otras personas.

Las tarjetas pueden ser físicas o digitales (vinculadas al smartphone).

Pagos transnacionales

Si tienes familia en otro país, puede que tengas que enviar o recibir dinero al extranjero.

• REMESAS FORMALES

Transferencias realizadas a través de:

- Bancos
- Servicios oficiales de transferencia de dinero

Son:

- Reguladas
- Más seguras
- Rastreables

• REMESAS INFORMALES

Basadas en redes personales o comunitarias.

Pueden ser:

- Más rápidas
- Más flexibles

Pero:

- No están reguladas
- No ofrecen protección legal

• MOBILE MONEY

Sistema que permite:

- Depositar
- Enviar
- Recibir dinero a través del teléfono

Está muy difundido en varios países africanos y asiáticos. También es útil incluso sin tener una cuenta bancaria.

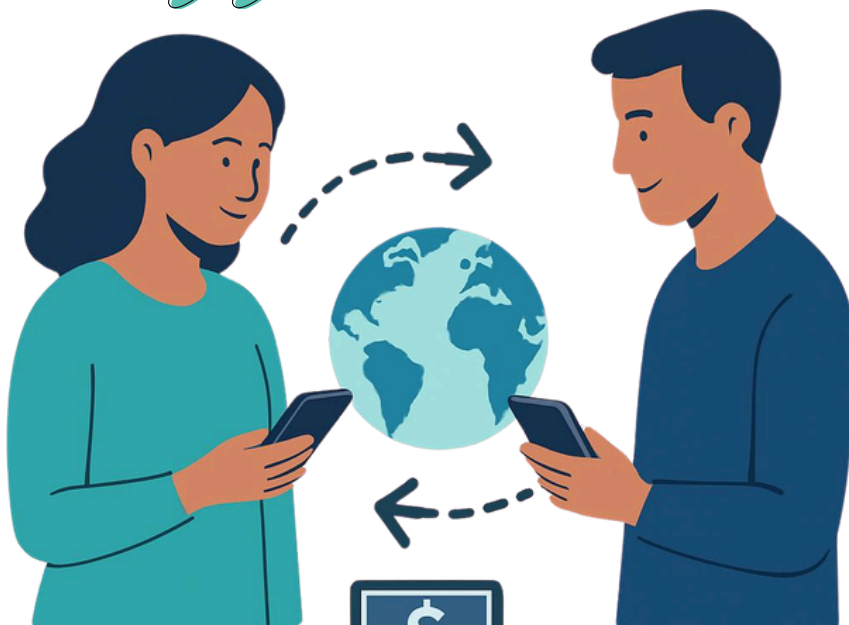
• PAGOS DIGITALES

Pagos mediante:

- Apps
- Tarjetas online
- Plataformas digitales
- TapTap Send

Cada vez más utilizados en Italia y en Europa para:

- Compras
- Pago de facturas
- Servicios en línea





Gestión del ahorro y seguimiento

Vivir entre dos países significa sostener al mismo tiempo dos mundos.

Significa construir una vida en el país donde se vive con trabajo, vivienda, documentos y responsabilidades cotidianas y al mismo tiempo seguir presente en el país de origen, donde están la familia, los compromisos morales y económicos, los proyectos comunes y las emergencias que hay que afrontar a distancia.

Gestionar el dinero en esta situación no siempre es sencillo. Por eso, llevar un seguimiento del dinero no sirve solo para saber cuánto gastas, sino sobre todo para entender por qué gastas.

Cuando conoces tus gastos, puedes tomar decisiones con más tranquilidad y no llegar a fin de mes con ansiedad.

Cómo organizar los gastos

Un buen punto de partida es dividir tus gastos: qué es indispensable, qué es importante y qué puedes evitar.

No existe un porcentaje fijo para dividir los gastos: este es un cálculo que tendrás que hacer tú mismo según tus ingresos y tus prioridades.

1. Gastos fijos | Son los gastos que vuelven cada mes, con una fecha precisa y un importe casi siempre igual. Son prioritarios porque te permiten vivir y trabajar en Italia de forma regular.

En esta categoría entran:



Alimentos y gastos mensuales



Alquiler / Hipoteca



Facturas, documentos y transporte

Estos gastos deben considerarse primero, en cuanto entra el salario.

2. Gastos flexibles | Son gastos importantes para la vida cotidiana, pero pueden cambiar según tus decisiones y la situación del mes. Aquí puedes intervenir si necesitas ahorrar.

Por ejemplo:



Teléfono e Internet



Ropa y tiempo libre



Remesas a la familia

3. Gasto social obligatorio | Esta categoría a menudo no se tiene en cuenta en los manuales financieros europeos, pero para muchas personas es fundamental.

Son gastos vinculados a la comunidad, a la familia y al respeto mutuo.

Incluyen:



Aportaciones para bodas, nacimientos, funerales o eventos de amigos/familiares



Ayuda repentina a familiares o amigos



Colecciones comunitarias

Ingresos: Construyendo una base segura

Los ingresos también pueden venir de varias fuentes. Entender de dónde viene el dinero es importante no solo para el presente, sino también para tu futuro en Italia.

- **Trabajo regular:** es la base más sólida. Un contrato te da derechos, protección, cotizaciones para la pensión y la posibilidad de renovar los documentos. El ingreso declarado también es importante para la ciudadanía, la reunificación familiar y el acceso a los servicios sociales.
- **Subsidios y ayudas:** las prestaciones familiares u otras ayudas del Estado pueden ayudar a cubrir los gastos fijos. Conocerlas te permite planificar mejor.
- **Ayuda de la familia o de la comunidad:** préstamos o regalos entre familiares suelen ser fundamentales en momentos difíciles, pero no se consideran ingresos oficiales para el Estado.

¿A dónde va tu dinero?

Lo indispensable y dónde puedes intervenir.

- Gastos en Italia, como vivienda, facturas, transporte y alimentación, son la base de tu dignidad y seguridad.
- Remesas hacia otros países, para apoyar a hijos, padres o construir un futuro. No son solo dinero que sale, sino también una inversión afectiva.
- Obligaciones sociales, familiares y/o comunitarias que mantienen vivos los vínculos y el respeto mutuo.



Para gestionar mejor el dinero, debes poder “verlo”.

Elige la herramienta que mejor se adapte a ti.

Si usas el smartphone, algunas apps sencillas con iconos y colores te ayudan a entender rápidamente la situación mensual.

Si prefieres un método tradicional, papel y bolígrafo funcionan muy bien: divide una hoja en columnas para ingresos y gastos y compara los meses.

Esto te permite entender si algunos gastos flexibles están ocupando demasiado espacio y si quedan suficientes recursos para el ahorro y para la familia.

Gestionar el dinero no significa renunciar a todo, sino tomar decisiones conscientes, respetando tanto tu vida en Italia como tus raíces.

Planificar es fundamental.



Mes _____Semana_____

	Gastos esenciales	Cultura y tiempo libre	Placeres de la vida	Eventos inesperados	Total del día
Lunes					
Martes					
Miércoles					
Jueves					
Viernes					
Sábado					
Domingo					

Comida _____

Salud _____

Niños _____

Transporte _____

Vivienda _____

TOT _____

Espectáculos _____

Libros _____

Revistas _____

Viajes _____

Donaciones _____

TOT _____

Restaurantes _____

Tecnología _____

Riqueza _____

Pasatiempos _____

TOT _____

Reparaciones _____

Pagos extra _____

TOT _____

Total semanal general _____

4 Planificación financiera

Planificar las finanzas implica decidir con antelación cómo usar tu dinero, en lugar de simplemente reaccionar ante emergencias. No necesitas ganar mucho para planificar. Necesitas claridad: saber para qué estás ahorrando y con qué rapidez quieres usarlo.



Dos tipos diferentes de ahorro (ambos necesarios)

1. Ahorros de emergencia: la red de seguridad

Este es dinero reservado para imprevistos. No está pensado para cumplir sueños, sino para evitar problemas graves. Puede ser útil en caso de:

- perder el trabajo, necesitar atención médica o emergencias familiares inesperadas
- Recibir un atraso en el pago del salario

Este ahorro debe ser de fácil acceso y estar separado del resto del dinero. Incluso las pequeñas cantidades cuentan: 20 euros al mes son mejor que nada. El objetivo es evitar tener que pedir préstamos urgentes o endeudarse rápidamente.

2. Ahorrar para alcanzar objetivos: construir el futuro

Este ahorro tiene un propósito específico. Sabes por qué ahorras y cuándo usarás ese dinero.

Tener un objetivo claro te ayuda a:

- evitar gastos innecesarios
- explicar a tu familia por qué no puedes enviar más dinero en ciertos meses
- motivarte incluso cuando el camino es largo

POSIBLES OBJETIVOS

Cada persona tiene prioridades diferentes. Ningún objetivo es "erróneo".

- Documentos: renovación del permiso de residencia, ciudadanía, reunificación familiar.
- Vivienda: depósito para un mejor alquiler, compra de una vivienda en Italia o en el país de origen.
- Educación: formación personal o educación de los hijos, en Italia o en otro lugar.
- Negocios: creación de una pequeña empresa, incluso transnacional.
- Retorno o desplazamiento: viaje, retorno temporal o permanente, o residencia en varios países.

Escribir tu objetivo (aunque sea en un trozo de papel) lo hace más real y alcanzable.

EL horizonte temporal: ¿cuándo necesitarás tu dinero?

Cada objetivo tiene un plazo diferente. Comprender esto te ayudará a elegir cómo ahorrar.



1 Corto plazo (dentro de 1 año)



Documentos



Viajes urgentes



Pequeñas emergencias



Dinero instantáneo, sin riesgos

2 Mediano plazo (1-5 años)



Estudiar



Iniciar un negocio



Comprar una casa



Ahorrar regularmente

3

A largo plazo (más de 5 años)



Inicio



Jubilación



Retorno/Movilidad más frecuente entre países.



Paciencia y protección del ahorro

5^o Inversiones

Mucha gente se pregunta cómo usar su dinero de forma segura e inteligente. Es importante comprender claramente las diferencias entre ahorrar, invertir y especular, ya que cada decisión tiene consecuencias diferentes.



Diferencia entre: ahorro – inversión – especulación

Ahorros

Ahorrar es dinero que apartas para el futuro.

Lo guardas en un banco o en un lugar seguro.

- Es la opción más segura.
- El dinero crece lentamente.
- Puedes usarlo fácilmente en caso de emergencia.
- Ten cuidado: con la inflación, el valor del dinero puede disminuir con el tiempo.

Te ayuda a protegerte de imprevistos (enfermedad, pérdida de empleo, gastos urgentes).

Inversión

Invertir significa usar el dinero para que crezca con el tiempo.

No es inmediato.

Puede generar más ganancias que ahorrar. Siempre existe un riesgo: se puede ganar dinero, pero también se puede perder.

Ayuda a construir estabilidad económica para el futuro.

Especulación

La especulación busca obtener ganancias rápidas y elevadas.

- Es muy arriesgada.
- Se puede ganar mucho, pero se puede perder todo.
- A menudo requiere experiencia y conocimientos técnicos.

No es una opción segura para quienes tienen ahorros limitados.

Riesgo y rentabilidad (con ejemplos cotidianos)

- Riesgo = posibilidad de perder dinero.
- Rendimiento = ganancia potencial.

Generalmente:

A mayor ganancia potencial, mayor riesgo.

Ejemplo sencillo:

- Caminar es seguro, pero lento → como ahorrar.
- Ir en bicicleta es más rápido, pero un poco más arriesgado → como invertir.
- Correr entre el tráfico es muy peligroso → como especular.

Opciones seguras = crecimiento lento, pero estable.

Opciones arriesgadas = posibles ganancias rápidas, pero grandes pérdidas.

Opciones realistas

Mucha gente se pregunta cómo usar su dinero de forma segura e inteligente. Es importante comprender claramente las diferencias entre ahorrar, invertir y especular, ya que cada decisión tiene consecuencias diferentes.



Pequeña empresa

Abre o participa en un pequeño negocio (tienda, servicio, restaurante).

Antes de empezar:

- Estudia el mercado.
- Infórmate sobre impuestos y documentación.
- Si trabajas con otras personas, redacta siempre un contrato firmado.



Microempresas

Pequeñas empresas individuales de bajo coste (artesanía, servicios para el hogar, venta online). Suelen ser más accesibles para quienes empiezan con poco capital.



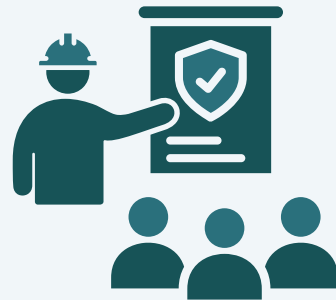
Cooperativas

Las cooperativas son empresas gestionadas por un grupo de personas que comparten costes, responsabilidades y beneficios.

En Italia, están reguladas por el Ministerio de Comercio y Made in Italy y representadas por organizaciones como Confcooperative y Legacoop.

Ventajas:

- Riesgo compartido.
- Toma de decisiones colectiva.
- Mayor apoyo entre los socios.



Formación profesional

Invertir en tus habilidades suele ser la opción más segura.

En Italia, existen programas públicos promovidos por el Ministerio de Trabajo y Políticas Sociales y las Regiones.

Esto puede incluir:

- cursos técnicos,
- competencias digitales,
- idiomas,
- cualificaciones profesionales.

El beneficio no es inmediato, pero aumenta las oportunidades laborales con el tiempo.

¡CUIDADO CON LAS ESTAFAS!



Prometen altas ganancias sin riesgo.

Señales de alerta:

-  "Ingresos garantizados"
-  Presión para tomar una decisión inmediata
-  Solicitud de transferencias urgentes
-  Sin documentos oficiales

Promesas de ganancias rápidas



Si parece demasiado bueno para ser verdad, probablemente no lo sea.
Las inversiones reales requieren tiempo.

¡Cuidado con las estafas en línea!

El fraude es un delito según el Código Penal italiano.

Si ocurre:

1. Denuncia a la policía (número de emergencia 112).
2. Denuncia en línea a la Policía Postal y de Comunicaciones.
3. Contacta con tu banco inmediatamente.
4. También puedes denunciarlo a la CONSOB y a la Autoridad Italiana de Competencia y Mercado.

Nunca compartas:

- contraseñas
- PIN
- Códigos OTP

Los bancos nunca solicitan esta información por teléfono ni correo electrónico.

6 Seguros y Seguridad Social

El seguro es una herramienta financiera que te protege de pérdidas financieras significativas ante un imprevisto. Así funciona: pagas regularmente una suma de dinero (llamada prima) a una compañía de seguros, que te indemnizará en caso de un riesgo o pérdida inesperada. Por ejemplo, puede ayudarte a cubrir los gastos de un accidente de coche o los gastos médicos.



Existen muchos tipos de seguros:

Seguro médico

- En Italia, la atención médica pública la proporciona el Servicio Nacional de Salud (SSN).
- Un seguro privado te ayuda a conseguir citas más rápidas o acceder a clínicas privadas.
- A veces está incluido en tu contrato de trabajo: compruébalo siempre.

Seguro de vida

- Pagas una cuota periódica.
- Si falleces (o después de un tiempo determinado), se paga una suma a la persona que indiques.
- Sirve para proteger económicamente a la familia.

Seguro de accidentes

En caso de accidente, el seguro puede ofrecer protección financiera si sufre una lesión. Recuerde: en el trabajo, los trabajadores están cubiertos automáticamente por el sistema nacional de seguros (INAIL), pero la cobertura generalmente solo se aplica a lesiones laborales.

Seguro de auto

En Italia, el seguro de coche, que cubre la responsabilidad civil ante terceros, es obligatorio. Elija con cuidado la mejor opción para usted.

Seguro de hogar

- Cubre riesgos como incendio, robo, daños por agua o fenómenos naturales.
- No es obligatorio, pero tu banco podría solicitarlo si solicitas una hipoteca.



El seguro no te hace ganar dinero: te ayuda a evitar grandes pérdidas en caso de problemas.

Sistema público de pensiones y seguridad social

En Italia, el sistema público de pensiones está gestionado por el **INPS, el organismo público responsable de la seguridad social**. Cuando trabajas, una parte de tu salario (junto con las cotizaciones de tu empleador) se destina automáticamente al INPS. Este dinero se utiliza para apoyarte en las distintas etapas de tu vida.

Por ejemplo, el INPS paga tu pensión al jubilarte, te ayuda económicamente si pierdes tu empleo (**NASpI**) y te proporciona apoyo para prestaciones como maternidad, enfermedad o subsidios familiares. En esencia, contribuyes al sistema mientras trabajas y el sistema te ayuda cuando lo necesitas. Los trabajadores autónomos y freelance, incluidos aquellos con número de IVA, también deben registrarse en el INPS.

Además de la pensión pública, en Italia también se fomenta la afiliación a un fondo de pensiones complementario. Estos fondos suelen financiarse mediante cotizaciones privadas o mediante la **indemnización por despido (TFR)**, que es la indemnización por despido reservada por el empleador. A partir del 1 de julio de 2026, los nuevos empleados del sector privado se afiliarán automáticamente a un fondo de pensiones complementario utilizando su indemnización por despido (TFR), a menos que se excluyan explícitamente. Si deja de trabajar, sus derechos y protecciones de pensión deberían seguir garantizados. Sin embargo, al cesar las cotizaciones, esto podría retrasar su jubilación o reducir el importe final de su pensión. Si pierde su trabajo de forma involuntaria, podría tener derecho a prestaciones por desempleo y realizar cotizaciones voluntarias para cubrir los periodos que falten.

Se recomienda contactar con una institución de bienestar social para gestionar el proceso de solicitud de prestaciones o la continuación de las cotizaciones en caso de desempleo.

¿Qué pasa si salgo de Italia?

Si se muda de Italia, aunque las pensiones contributivas suelen ser exportables, las prestaciones de la seguridad social se pierden tras seis meses de residencia en el extranjero. Si se muda dentro de la UE, sus derechos de pensión pueden acumularse y transferirse. Es importante que, antes de salir de Italia, obtenga un certificado de cotización del INPS para verificar las cotizaciones pagadas hasta ese momento, se registre en AIRE si es ciudadano italiano y notifique su cambio de residencia a organismos como la Agencia Tributaria y a su banco. Asegúrese de contactar con una CAF u otra agencia especializada para saber cómo transferir sus cotizaciones a su país de destino antes de partir.



CUADRO EN PROFUNDIDAD

Descubra más sobre:



**Préstamos y
microcréditos**



**Deuda y
sobreendeudamiento**



**Gestionar un
préstamo**



**Finanzas
islámicas**



**Inclusión
financiera de las
mujeres**



Acciones y bonos



Obtenga más información leyendo las dos páginas siguientes.

Préstamos y microcréditos

Préstamo tradicional

Es un acuerdo con un banco o institución financiera: recibes una suma y la devuelves con intereses. Presta atención a los costos totales y las penalizaciones.

Microcrédito

Está diseñado para personas con bajos ingresos o información bancaria limitada. Suele incluir:

- Apoyo a la gestión
- Montos más pequeños
- Atención a planes de vida o trabajo

Es una herramienta útil, pero requiere planificación.

Para más información, visita el proyecto "Monetine", creado por la Fundación de Finanzas Éticas.

Gestionar un préstamo: Ojo, no es dinero "extra".

Un préstamo no es un regalo: es dinero que usarás hoy, pero que pagarás mañana, a menudo con intereses.

Antes de aceptar un préstamo, pregúntate:

- ¿Podré pagar la cuota incluso si pierdo mi trabajo?
- ¿Cuánto tiempo estaré atado a esta deuda?
- ¿Es para una necesidad real o para solucionar un problema temporal?

Un préstamo puede ser útil para estudiar, trabajar o emprender. Se vuelve peligroso cuando es solo para sobrevivir.

Endeudamiento y sobreendeudamiento

Endeudarse significa tener deudas que puedes gestionar.

Sobreendeudarse significa tener demasiadas deudas en relación con tus ingresos.

Señales de riesgo:

Usar un préstamo para pagar otro préstamo

Retrasar el pago del alquiler o de las facturas para pagar las cuotas

Vivir siempre en estado de emergencia

En estos casos, es importante pedir ayuda: el CAF (Fondo Italiano de Asistencia Financiera), asociaciones y centros de ayuda social o comunitarios pueden ayudarte a reorganizar la situación antes de que empeore.

Finanzas Islámicas (para quienes las siguen)

El interés (riba) no está permitido en las finanzas islámicas.

Existen alternativas basadas en:

reparto de riesgos

compra y reventa a un precio acordado

participación en proyectos

En algunos países o redes comunitarias, existen formas compatibles con estos principios. Es importante estar bien informado y garantizar que sean transparentes y seguras.

Inclusión financiera de las mujeres

Administrar tus finanzas es fundamental en la vida de cualquier persona.

Entre las diversas posibilidades, conocer y administrar tu dinero te permite:

- **elegir** y **planificar** de forma independiente;
- **participar** en las decisiones financieras de tu familia.

Acciones y bonos

- Las **acciones** representan una parte de la propiedad de una empresa y su valor puede subir o bajar.
- Los **bonos** son préstamos otorgados a una empresa o al gobierno, que prometen devolver el dinero con intereses.

En general, las acciones son más riesgosas, pero pueden generar mayores rendimientos, mientras que los bonos son más estables, pero ofrecen rendimientos menores.



¿Buscas información fiable, gratuita y en varios idiomas para vivir en Italia?

ItaliaHello ofrece recursos actualizados en seis idiomas sobre trabajo, permiso de residencia, escuela, salud y mucho más. Encontrarás toolkits prácticos y artículos claros para orientarte paso a paso.

Sitio web: <https://italiahello.it>

Email: info@italiahello.it

Facebook e Instagram: @italiahello.it



Nosotras Onlus ofrece acogida, asesoramiento legal y social, cursos de lengua italiana y apoyo a las mujeres, en particular a las mujeres migrantes. Promueve autonomía, derechos e inclusión a través de servicios gratuitos y proyectos en el territorio.

Sitio web: <https://www.nosotras.it>

Email: info@nosotras.it

Facebook e Instagram: @nosotras_aps



ACISJF Firenze ofrece hospitalidad temporal y acompañamiento a mujeres y jóvenes, italianas y extranjeras, en situación de dificultad.

Proporciona orientación social, apoyo educativo y ayuda en los procesos de autonomía.

Sitio web nacional: <https://www.acisjf.it>

Email: acisjf.firenze@gmail.com

Facebook e Instagram: @acisjf_firenze_odv



Con la contribución de

FONDAZIONE
IL CUORE SI SCIOLGIE