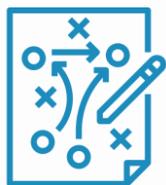


FINANZAS BÁSICAS

Píldora formativa



ÍNDICE DE LA SESIÓN



01.

Planificando
mis finanzas
del día a día



02.

Entendiendo
los productos
financieros



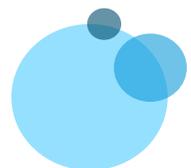
03.

Mis finanzas
en el mundo
digital



04.

Repasando
las claves
principales



¿Por qué estamos aquí?

En resumen...

1

IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS

A lo largo de nuestra vida, nos encontraremos ante etapas en las que tendremos **diferentes necesidades financieras**. De hecho, las finanzas han estado presentes en la historia de la humanidad durante milenios

3

NECESIDAD DE PLANIFICACIÓN

Sin embargo, **no siempre tenemos claro qué necesitamos** para perseguir nuestros objetivos financieros, por lo que es importante trazar una hoja de ruta adaptada, que nos ayude a plasmar todas las variables precisas

GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS

Como consecuencia, en todo este tiempo, los **productos financieros se han desarrollado enormemente**. Tal es así, que existen infinidad de soluciones que se adaptan a cualquier necesidad que nos podamos imaginar

2

DIGITALIZACIÓN EN EL SECTOR

Esta planificación requiere un extra de conocimiento financiero debido al **avance de la digitalización**, para poder entender todas las **ventajas que nos ofrece este nuevo mundo** y estar preparados para **sus riesgos**

4

Ante este escenario... Es clave que entendamos muy bien **qué necesidades podemos tener y qué productos financieros** dan respuesta a ello. De esta manera, podremos **trazar esa hoja de ruta** de forma acertada

ÍNDICE DE LA SESIÓN



01.

Planificando
mis finanzas
del día a día



02.

Entendiendo
los productos
financieros



03.

Mis finanzas
en el mundo
digital



04.

Repasando
las claves
principales



1. Planificando mis finanzas en el día a día

¿Qué es la Planificación Financiera y cuál es su relevancia?

Piensa durante unos segundos...

¿Qué significa para ti la **planificación financiera**?

Organización

Objetivos

Equilibrio

Beneficios

Imprevistos

Gestión

Ahorro

Futuro

¡Eso es! La **PLANIFICACIÓN FINANCIERA** es un proceso por el que se **organizan, detallan y personalizan las finanzas** de una persona o empresa **para conseguir unos objetivos financieros concretos y sostenidos en el tiempo**



1. Planificando mis finanzas en el día a día

¿Cuáles son las ventajas de planificar nuestras finanzas?

Una **Planificación Financiera bien definida** nos proporciona muchos **beneficios** a la hora de organizar **nuestra economía personal...**



1. APORTA CLARIDAD Y DIRECCIÓN

La planificación financiera **ayuda a definir objetivos** y crear una **hoja de ruta para alcanzarlos**; proporciona **claridad y dirección**, ayudándonos a mantenernos enfocados



2. AYUDA A ADMINISTRAR EL RIESGO

El plan financiero nos permite **evaluar nuestra situación económica**, identificando los **riesgos potenciales** de nuestras acciones y llevando a cabo **estrategias para prevenir pérdidas**



3. MEJORA LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS

Nos permite ser conscientes para **tomar decisiones informadas**, **evaluando costes y beneficios** de diferentes opciones y definir cual se alinea más con nuestros objetivos



4. FACILITA LA ADAPTACIÓN A LAS CIRCUNSTANCIAS CAMBIANTES

El plan financiero es **flexible** y **puede actualizarse** a medida que cambien nuestros objetivos y decisiones, **adaptándose a las circunstancias** cambiantes



5. DA SENSACIÓN DE SEGURIDAD

Saber que tenemos un plan para lograr nuestros objetivos financieros a largo plazo **nos proporciona un colchón sólido con el que enfrentar la incertidumbre futura**



1. Planificando mis finanzas en el día a día

Construyendo un presupuesto financiero

Pero, entonces... ¿cómo definimos nuestra **Planificación Financiera** adecuadamente? Fácil, mediante el **diseño de un Presupuesto** que nos permita **identificar en qué punto nos encontramos** y qué debemos hacer para **alcanzar nuestros objetivos**



Lo primero que tenemos que tener en cuenta son **nuestros ingresos**, es decir, de cuánto dinero disponemos para cubrir nuestros gastos. **Y aquí va un tip adicional...** Para ello, **toma como referencia tus ingresos netos** en lugar de los brutos, ya que de ese modo sabrás de cuánto dinero dispones tras los **impuestos y deducciones existentes**





1. Planificando mis finanzas en el día a día

Construyendo un presupuesto financiero

Una vez conozcamos de cuánto dinero disponemos y, para que nuestro presupuesto nos ayude a **entender las implicaciones económicas que tienen nuestras metas financieras** y cómo podemos abordarlas correctamente, **recordemos tener en cuenta estos aspectos...**

01

ESTABLECER METAS CLARAS

Definamos **metas financieras específicas y alcanzables** (ej. *hacer una compra importante o planificar la jubilación*)

★ Marcar un **objetivo de ahorro definido** (Ej. Ahorrar 750€ en los próximos 2 meses)

02

DIVIDIR GASTOS EN CATEGORÍAS

Dividamos nuestros **gastos en categorías** (ej. *vivienda, transporte, alimentación, ocio, etc.*) y asignemos una **cantidad límite por categoría**

★ Revisar si podría reducirse el coste de alguna categoría y, si es así, **estimar y marcar un nuevo presupuesto**. Si se comienza de cero, reflexionemos sobre los gastos que hemos tenido **en los últimos 4 meses** (alquiler, gasolina, ocio, etc.)

03

PRIORIZAR EL AHORRO

Destinemos una **parte de los ingresos al ahorro regular**, mediante **transferencias periódicas** a una cuenta de ahorros, por ejemplo

★ Una vez se hayan cubierto las categorías básicas de gastos, destinar el **20-30%** de los ingresos restantes **a nuestros ahorros**

04

REALIZAR SEGUIMIENTO

Revisemos nuestro presupuesto **regularmente**, para detectar desviaciones y realizar ajustes ¡Convirtámoslo en rutina!

★ Entrar en la **aplicación bancaria cada semana o 10 días** para analizar el balance de los gastos en ese tiempo



1. Planificando mis finanzas en el día a día

Ejemplo de presupuesto financiero

Imaginemos cómo podríamos definir el siguiente presupuesto...

OBJETIVO: ahorrar 1.500€ en 3 meses

Ingresos netos: 33.000€/año → 2.750€/mes

CATEGORÍA	CONCEPTO	IMPORTE	
Nómina	Nómina mensual	+ 2.750€/mes	
Ahorro	Ahorro mensual	- 500€/mes	
Vivienda	Alquiler / hipoteca, Internet, etc.	- 950€/mes	
Transporte	Combustible, seguro de auto, etc.	- 250€/mes	
Salud	Seguro médico, medicamentos, etc.	- 150€/mes	
Alimentación	Compra	- 250€/mes	
Ocio	Cenas, cine, gimnasio, suscripciones, etc.	-280€/mes	
Imprevistos	Reparaciones, otros gastos, etc.	-200€/mes	
TOTAL GASTOS MENSUALES		2.580€/mes	Saldo Restante
			170€/mes

¡Evita gastar el saldo restante, recuerda priorizar el ahorro!



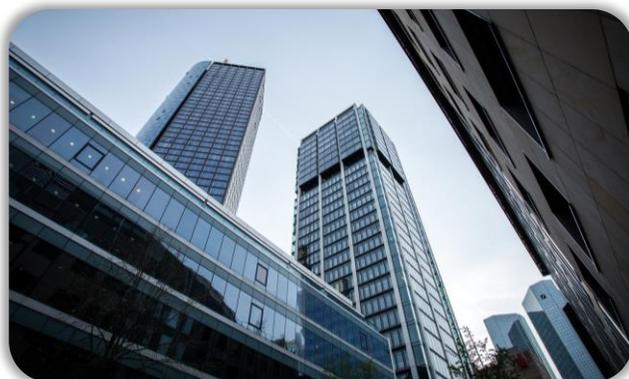


1. Planificando mis finanzas en el día a día

¿Quién nos ayuda a lograr nuestros objetivos?



ENTIDADES BANCARIAS



Proporcionan **atención omnicanal**, ya que disponen de amplias redes de **oficinas físicas para atender presencialmente**, además de **servicios digitales** con los que ofrecer atención remota y permitir la **gestión financiera online**. Tienen gran **experiencia** en el sector, y ofrecen una **gama muy diversa de productos financieros**



NEOBANCOS



Se caracterizan por enfocarse en la **gestión online**, ya que **no disponen de sucursales físicas** y operan exclusivamente en línea, por app y web. Su oferta de productos financieros suele enfocarse en **tarjetas y otros productos o servicios financieros de menor inversión** que las entidades bancarias convencionales



En España, las entidades bancarias tienen que adherirse al **Fondo de Garantía de Depósitos (FGD)**, una institución que **garantiza los depósitos, cuentas corrientes**, participaciones en **Fondos de Inversión** y **valores financieros** confiados a entidades de crédito adheridas en España **hasta un importe de 100.000€ por depositante y entidad**



1. Planificando mis finanzas en el día a día

En resumen...

1

PLANIFICAR PARA GESTIONAR NUESTRAS FINANZAS

Planificar nos permite **gestionar y tener un control real** de cómo usamos nuestro dinero. Disponemos de herramientas como **Excel o apps** diseñadas para planificar de forma correcta y eficiente las **finanzas del día a día**

3

IDENTIFICAR EN QUÉ ASPECTOS NECESITAMOS AYUDA

No siempre podremos cumplir con la hoja de ruta de nuestro presupuesto por nuestros propios medios, pero, sabiendo lo que necesitamos, podremos contactar con las **entidades bancarias** para que nos **asesoren y den soporte**

CREAR UN PRESUPUESTO PARA SABER LO QUE NECESITAMOS

Un presupuesto bien definido **nos permitirá alcanzar nuestros objetivos** financieros con más facilidad y nos **simplificará el camino** hasta conseguirlo. Recordemos marcar unas **metas claras**, categorizar los **gastos**, priorizar el **ahorro** y hacer **seguimiento**

2

"El único presupuesto bueno es el presupuesto equilibrado"

- Adam Smith, Economista

ÍNDICE DE LA SESIÓN



01.

Planificando
mis finanzas
del día a día



02.

Entendiendo
los productos
financieros



03.

Mis finanzas
en el mundo
digital



04.

En resumen,
para resumir
las llaves...



2. Entendiendo los productos financieros

Introducción y principales productos financieros

¿Qué tipos de **productos financieros** existen?

01



FINANCIACIÓN

Obtener **un capital** para **cubrir necesidades de diversa índole** (*adquisición de bienes, pago de deudas etc.*)

Tarjetas de crédito

Préstamo consumo

Renting

Leasing

Hipotecas

Fondos de inversión

Depósitos

Planes de pensiones

Acciones (renta variable)

Bonos y obligaciones (renta fija)

Destinar parte del capital para **obtener un retorno financiero** e **incrementar el patrimonio** en un **plazo determinado**

AHORRO E INVERSIÓN

02



03



PROTECCIÓN

Aportar seguridad y protección económica **frente a riesgos específicos e inesperados**

Seguros de Vida, Auto, Hogar, Salud, Decesos, etc.



2. Entendiendo los productos financieros

Introducción y principales productos financieros

Ahora, es momento de profundizar en estos productos y **entender qué utilidad nos puede aportar** cada uno, analizando **las principales necesidades** que nos ayudan a cubrir. ¡Veámoslas!

FINANCIACIÓN



- ✓ Nos da soporte para **prepararnos para el futuro** (ej. *empezar a estudiar*)
- ✓ Nos ayuda a **construir nuestro patrimonio** (ej. *comprando una casa, abriendo un negocio, etc.*)
- ✓ Nos permite hacer frente a **gastos sustanciales** (ej. *reformas, compra de coche, fianza, etc.*)

AHORRO E INVERSIÓN



¿QUÉ NECESIDADES CUBREN?

- ✓ Nos ayuda a **construir un colchón** para afrontar **imprevistos futuros**, organizar nuestros **ingresos** y priorizar los **gastos**
- ✓ Nos ayudan a hacer crecer los ahorros, pudiendo invertir en **productos de diversa índole**
- ✓ Nos permiten **contar con liquidez** y **obtener cierta rentabilidad**

PROTECCIÓN



Ante **cualquier imprevisto**, nuestra planificación **no se verá afectada drásticamente**:

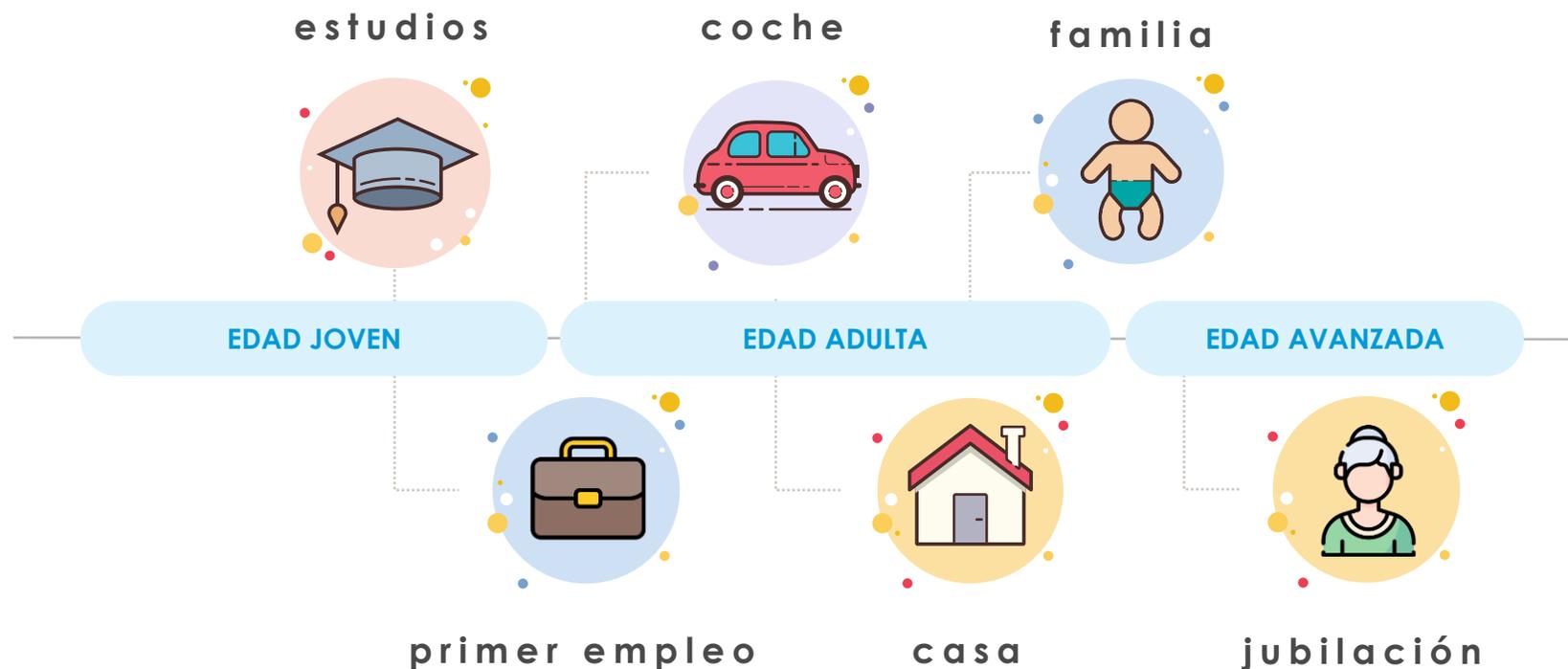
- ✓ Si nos vamos de **vacaciones**
- ✓ Si hay un **incidente en casa**
- ✓ Si tenemos un **accidente laboral**
- ✓ Etc.



2. Entendiendo los productos financieros

El ciclo de vida financiero

Nuestra Planificación Financiera se adapta a lo largo de nuestra vida a las **diferentes etapas que experimentamos**. ¡Veamos algunos **momentos vitales** en los que solemos hacer **uso de productos financieros**!



¡**Ojo!** Sabemos que hay **muchas más etapas** o que **quizás no todos pasemos por las mismas**. Por eso es tan importante **personalizar nuestra Planificación Financiera** y adaptarla a nuestros requerimientos



2. Entendiendo los productos financieros

Abrir una cuenta bancaria (1/2)

estudios



“Necesito una cuenta en la que puedan ingresar mis becas...”

coche



“¿Debería comprarme un coche o busco uno de *renting*...?”

familia



“Quizás sea momento de contratar un Seguro de Vida...”



primer empleo

“Tengo que abrir una cuenta para domiciliar mi nómina...”



casa

“Ahora mismo no tengo claro si alquilar o buscar una hipoteca...”



jubilación

“Me gustaría estar segura de que mis nietos heredarán lo que tengo...”

Independientemente de nuestro **punto vital**, de la **necesidad financiera** o del **producto** que deseemos adquirir, lo primero que tenemos que hacer es **abrir una cuenta bancaria**; A ella irán **asociados todos los productos financieros** que contrataremos posteriormente...



2. Entendiendo los productos financieros

Abrir una cuenta bancaria (2/2)

Tengamos en cuenta estos **aspectos** al abrir una cuenta bancaria...

1. DOCUMENTACIÓN



Necesitaremos un **documento oficial de identificación** vigente
(DNI, pasaporte o NIE)

2. TIPO DE CUENTA



En general, podremos elegir entre:

- ✓ **Cuenta corriente:** gestionar **transacciones y gastos**
- ✓ **Cuenta ahorro:** gestionar el **ahorro** (con una operativa más limitada que la C.Corrente)

3. CONDICIONES



Comparemos entre distintas opciones y entidades para revisar qué **beneficios** nos ofrece cada una



Recordemos...

Aunque podamos abrirla de forma online, siempre podremos **agendar una cita con el banco** para llevar los documentos requeridos y solicitar **información adicional** si fuese necesario

Nuestra cuenta tendrá unos **datos identificativos** necesarios para realizar transacciones, recibir y enviar transferencias, etc.

- **IBAN:** Número de la cuenta. Tiene la estructura **ESXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX**
- **SWIFT/BIC:** Código que se solicita cuando se realizan **transferencias al extranjero**



IMPORTANTE: Hay **productos** (como las tarjetas) que, aunque estén asociados a nuestra cuenta bancaria, tienen también **sus propios datos de identificación**. Evitemos confundirlos con las credenciales de la cuenta



2. Entendiendo los productos financieros

Métodos de pago disponibles

Disponer de una cuenta bancaria nos permite **realizar pagos y transacciones de distintas maneras**. Además de **domiciliar nuestras facturas** en nuestra cuenta, existen diversas opciones entre las que podemos elegir al realizar un pago, **presenciales y virtuales**



MÉTODOS DE PAGO PRESENCIALES

Dinero en efectivo. Método de pago clásico. Utilizamos dinero en efectivo para **realizar cualquier transacción financiera** (ej. compras, pagos bancarios, etc.)

Cajeros. Nos permiten realizar **pagos e ingresos conociendo los datos de cuenta** de los beneficiarios

Cheques. Orden escrita de pago, con la que **nos comprometemos a pagar una cantidad de dinero** a otra persona o entidad. Para obtener el dinero, **el cheque se presenta en la oficina bancaria**



MÉTODOS DE PAGO VIRTUALES

Wallet apps. Aplicaciones que funcionan como **billetteras digitales**, desde las que podemos realizar pagos seguros en internet, recibir y enviar dinero (ej. Google Pay, Samsung Pay, Apple Pay, etc.)

PayPal. Plataforma de pago online. Permite hacer **transferencias, pagar o recibir dinero**. Está asociada a una cuenta bancaria y desde ella se pueden realizar las transacciones que se deseen

Bizum. (pago con el número de móvil) Sistema que permite enviar y solicitar dinero a los contactos telefónicos. Con Bizum, el **dinero llega al momento**, con independencia de la entidad desde la que realizas la transacción



2. Entendiendo los productos financieros

Métodos de pago disponibles

También podemos realizar **transferencias bancarias** de una modalidad u otra; De manera **presencial**, desde **cajeros** o en las **propias sucursales bancarias**; Y de forma **virtual**, desde nuestras **aplicaciones bancarias y financieras**. Estas apps también nos permiten **realizar Bizum**



¿CUÁL ES LA DIFERENCIA ENTRE BIZUM Y UNA TRANSFERENCIA?

- ✓ Con el **Bizum**, puedes enviar o recibir dinero de **forma instantánea** mientras que una **transferencia puede tardar días** en completarse *(a menos que sea inmediata, en cuyo caso se completará al momento, aunque los bancos suelen cobrar comisiones por este servicio)*
- ✓ **No suelen haber comisiones por utilizar Bizum** mientras que en **las transferencias puede variar** según la entidad bancaria y el tipo de cuenta
- ✓ Para **Bizum**, necesitas tener la **aplicación del banco en tu móvil** y asociarla a tu cuenta bancaria mientras que la **transferencia la puedes desde la banca online**
- ✓ En general, **Bizum suele tener límites de cantidad máxima** para realizar transacciones mientras que con la **transferencia puedes realizar pagos más elevados**

Como puede que estés pensando, **las tarjetas también son un método de pago**. En su caso, estas pueden servirnos tanto para **pagar de forma presencial**, como para **hacerlo de forma virtual**. ¡Conozcamos los **tipos de tarjetas que existen y de sus características!**



2. Entendiendo los productos financieros

Tarjetas de débito, prepago y crédito

TARJETA PREPAGO

TARJETA DÉBITO

Utilidad

Ambas tarjetas sirven para **pagar tanto en comercios físicos como online y también para sacar dinero del cajero**. No obstante, puede que te encuentres con alguna **limitación con las tarjetas de prepago en algún comercio o sitio online**

Características

- Son recargables y no están vinculadas a una cuenta, por lo que **solo se puede gastar la cantidad que se haya cargado previamente** (es como si se trata de un “monedero electrónico”)
- Por norma general, **podremos hacer diferentes operaciones como retiradas de dinero, por ejemplo**

- Permite **gastar únicamente el dinero del que disponemos en nuestra cuenta bancaria**
- En el caso de **retiradas de efectivo o pagos**, el dinero se **descuenta directamente de la cuenta y no habrá “peligro” de gastar más del dinero que hay en esta cuenta**

Otras consideraciones

- A priori, **sí se podría utilizar en el extranjero**, pero tendremos que **confirmarlo con la entidad en cuestión**
- Según la entidad bancaria, pueden tener **limitaciones a la hora de retirar dinero, realizar recargas o pagos mensuales/anuales, etc.**

- Se pueden **utilizar para pagar dinero en el extranjero**. No obstante, **puede que fuera de la Zona Euro se cobren comisiones adicionales** ¡Recordemos que este tipo de condiciones es mejor que las consultemos con el banco!

Podemos disponer de ambas tarjetas en formato físico y virtual *(al final de la formación veremos unos tips de uso para proteger las tarjetas en el ámbito digital)*



2. Entendiendo los productos financieros

Tarjetas de débito, prepago y crédito

TARJETA DE CRÉDITO

Utilidad

Podremos realizar **transacciones** (*pagos en comercios y otros establecimientos, etc.*), hacer **compras online**, **pagar gastos** de diversa índole (*ej. alquiler de coche, facturas, viajes, etc.*) y retirar **dinero en efectivo** en cajeros automáticos

Características

- ✓ Son una forma de **financiación**, ya que **permiten realizar compras y otro tipo de transacciones y pagarlas más adelante**, en un plazo de **2 a 30 días**
- ✓ No obstante, al ser un método de endeudamiento, **si el día del cobro la cuenta no tiene fondos suficientes, se cobrarán intereses**
- ✓ **Puedes disponer de ella en formato físico y digital** (*como las tarjetas de prepago y débito que acabamos de ver*)

Y por si habías escuchado el concepto de **TARJETA REVOLVING**, te cuento rápidamente qué es...

Las tarjetas 'revolving' son un tipo de tarjeta de crédito que ofrecen los bancos, pero con ciertas peculiaridades:

- ✓ Las **compras quedan aplazadas automáticamente** para que el usuario pueda **realizar el pago en cómodos plazos**
- ✓ A la hora de **devolver el dinero**, el usuario puede decidir devolver **un porcentaje del saldo pendiente** o bien **establecer una cuota fija** (*ambas opciones dentro de unos mínimos y máximos establecidos por la entidad*)

Independientemente de la tarjeta, aquí planteamos **algunas dudas que podemos hacernos para elegir la que mejor se adapte: ¿puedo utilizarla en cualquier sitio? ¿qué comisiones tiene según los servicios que me ofrece? ¿qué otras necesidades cubren** (seguros, garantías de compra, etc.)?



2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Joven

1. AHORRO E INVERSIÓN (1/3)



Continuemos ahora con los **productos de ahorro e inversión**. **¡IMPORTANTE!** Aprendamos a diferenciar el ahorro de la inversión. Aunque son conceptos relacionados, el **AHORRO** se enfoca en **acumular dinero** de manera segura para **necesidades futuras**, mientras que la **INVERSIÓN** implica **destinar dinero** a diversos activos con el objetivo de **obtener rendimientos** a largo plazo



Entendiendo esta diferencia, resultará más sencillo comprender la **utilidad de los productos** financieros que cubren la **necesidad de ahorrar e invertir**. Ahora, en la **Edad Joven** nos familiarizaremos con la **Cuenta de Ahorro, Hucha Digital** y el **Depósito de Ahorro** que, en esta etapa, pueden ser de gran utilidad, ya que, con **nuestros estudios y nuestro primer empleo**, lo más probable es que **necesitemos comenzar a construir nuestros ahorros**



2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Joven



1. AHORRO E INVERSIÓN (2/3)

CUENTA DE AHORRO

HUCHA DIGITAL

DEPÓSITO DE AHORRO

Definición

Diseñado para “**guardar y acumular dinero**”. Con una cuenta de ahorro, podemos **depositar fondos y retirarlos cuando lo consideremos** de acuerdo a nuestras necesidades

Permite **segmentar el ahorro** y separar el dinero en distintas categorías. Esto nos ayudará a **distribuir el dinero según el ámbito o meta que nos propongamos** y a utilizarlo de manera estratégica

Producto de ahorro en el que **aportamos una cantidad de dinero** durante un **tiempo** determinado. Tras ese plazo, la entidad lo **devuelve junto con la remuneración** que se haya pactado en el contrato

Consideraciones

- ✓ Sirve para guardar el dinero y proporcionar una herramienta para **alcanzar metas financieras específicas** (ej. fondo de emergencia)
- ✓ Algunas suelen tener **comisiones de mantenimiento, administración o servicio**, que debemos consultar con la entidad bancaria

- ✓ Están **diseñadas para fomentar el ahorro regular y automatizado**. Pueden ofrecer características como transferencias automáticas desde tu cuenta bancaria hacia la hucha digital
- ✓ Con una hucha digital, **generalmente puedes acceder a tu dinero** en cualquier momento y desde cualquier lugar

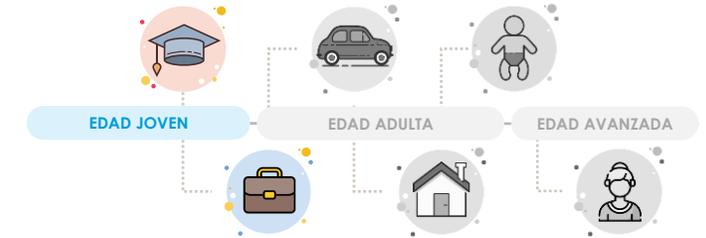
- ✓ Normalmente **no se puede disponer de la liquidez** antes del vencimiento **sin abonar una comisión** por cancelación anticipada o **perder los intereses** generados



2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Joven

1. AHORRO E INVERSIÓN (3/3)



Estos productos son muy habituales y tratamos cuestiones generales, pero las características y condiciones dependerán de cada entidad. Si queremos conocer **soluciones más específicas y adaptadas** a nuestras necesidades, lo más recomendable es **solicitar información a nuestra entidad bancaria**

¡Y aquí va un **tip!** Si queremos que el ahorro se convierta en uno de nuestros hábitos financieros más sólidos, será mucho más sencillo si fijamos unas metas y comenzamos a **establecer unas pautas de ahorro periódico y sistematizado**. De esa manera, comenzaremos a alcanzar **nuestros objetivos de forma sostenida en el tiempo y sin percibir grandes esfuerzos en nuestras finanzas cotidianas**





2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Joven

2. PROTECCIÓN



SEGURO DE SALUD

Diseñado para **dar cobertura y protección financiera** frente a los **gastos médicos y de atención médica**. A cambio del pago de primas periódicas, nos proporciona acceso a una serie de **servicios y beneficios relacionados con la salud**

¿Qué cubre?

- **Asistencia Primaria:** Con o sin copago (*pequeña cantidad de dinero que, en ocasiones, el asegurado puede tener que pagar para usar un servicio médico*)
- **Urgencias 24 horas:** Asistencia urgente en casa o en clínica
- **Hospitalización:** Ingreso gratuito en los hospitales incluidos
- **Obstetricia y parto:** Asistencia al parto. A veces hay restricciones si el embarazo ya está iniciado
- **Pruebas diagnósticas e intervenciones:** Ginecología, urología, análisis, seguro dental, fisioterapia y rehabilitación, asistencia en el extranjero, podología, cirugía, psiquiatría etc.

¿Cuáles son las ventajas de tenerlo?

- **Flexibilidad y rapidez:** posibilidad de acceder **sin listas de espera y con flexibilidad de horarios**, sin alterar nuestros compromisos diarios
- **Amplio cuadro médico:** acceso a **amplio catálogo** de profesionales sanitarios y centros entre los que poder elegir libremente
- **Hospitalización privada:** estancias **hospitalarias más cómodas**, en habitaciones privadas



2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Adulta



1. FINANCIACIÓN (1/6)

La **Edad Adulta** está llena de hitos: solemos adquirir nuestro primer **vehículo**, planteamos comprarnos nuestro primer **hogar** y, en muchas ocasiones, formamos una **familia** con la que poder disfrutar de todo ello. De un modo u otro, todas estas circunstancias suelen **acarrear financiación y protección**. Además, es una etapa ideal para comenzar a **aumentar nuestro patrimonio...**

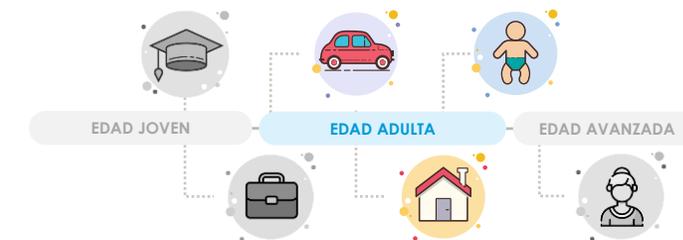


Normalmente, en esta etapa, la **primera gran adquisición** que solemos plantearnos es la **compra de un vehículo** que nos permita desplazarnos y aumentar nuestra autonomía. Llegado ese momento, es posible que nos surja la principal duda: **¿deberíamos comprarlo o alquilarlo?** Para que seáis capaces de responderla, vamos a revisar las dos opciones de financiación más comunes para este propósito: **los préstamos y el renting**



2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Adulta



1. FINANCIACIÓN (2/6)

PRÉSTAMOS

RENTING

Utilidad

Producto financiero a través del cual **un cliente recibe una cantidad de dinero acordada** con la obligación de devolverlo en el **tiempo y forma establecidos** y con el **pago de los correspondientes intereses**

Alquiler a largo plazo de vehículos. Tiene un **plazo determinado**, con unas **rentas fijas**, que no varían en todo el plazo, y **suelen incluir costes de mantenimiento, seguro, etc.** *(También nos permite alquilar otros bienes: tecnología, informática, maquinaria industrial, etc.)*

Consideraciones

- ✓ Pueden ser:
 - ✓ **Fijos.** El interés es constante durante todo el préstamo y la **TAE refleja el coste del préstamo a lo largo de su duración**
 - ✓ **Variables.** El interés **varía en función de la evolución de los tipos de interés**
- ✓ Por lo general, se pueden **cancelar antes de tiempo**, aunque suele cobrarse una **penalización**
- ✓ A veces, se necesita un **aval para poder contratarlo**

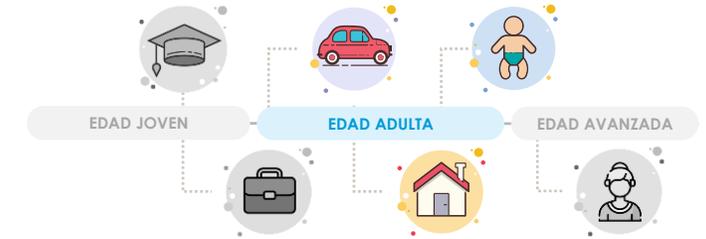
- ✓ Permite tener un **control sobre los gastos** y evitar costes inesperados
- ✓ Además del **uso y disfrute del vehículo**, el renting normalmente incluye el **mantenimiento** del mismo, **seguro** y todas las **gestiones relacionadas**
- ✓ Se adapta a las necesidades de cada cliente, ajustando la **renta según la duración**, los **servicios incluidos** y el **kilometraje**



2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Adulta

1. FINANCIACIÓN (3/6)



¿QUÉ ES LA TAE?

La **TAE**, o Tasa Anual Equivalente, calcula el **coste o el rendimiento de un producto financiero**, como un préstamo o un depósito bancario. Es básicamente el porcentaje que refleja **cuánto te costará o cuánto ganarás anualmente por el dinero que has invertido o solicitado prestado**.

¡**OJO!** Evitemos confundirlo con el **TIN**, que se refiere al porcentaje fijo que se pacta con un banco como concepto de pago a cambio de un dinero prestado. Es el **tanto por ciento que el banco “gana” por ceder un dinero concreto**



¿QUÉ ES UN AVAL?

Un **aval** es un compromiso que una persona o entidad, el avalista, asume en nombre de otra persona o entidad para **garantizar el cumplimiento de una deuda**.

En otras palabras, el **avalista se compromete a pagar la deuda o cumplir con la obligación en caso de que el deudor principal no pueda hacerlo**



2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Adulta



1. FINANCIACIÓN (4/6)

Otra de las grandes necesidades que nos surgen en esta etapa vital, sobre todo cuando empezamos a **vivir en pareja o a construir nuestra familia**, es la de **encontrar nuestro hogar**. En este momento, la gran duda que surge es: ¿**compro o alquilo**?

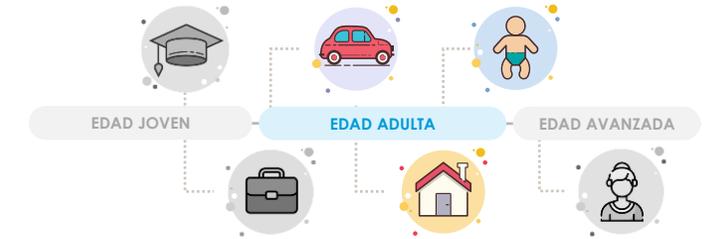


Si decidimos **alquilar**, puede que necesitemos algo de **ayuda económica para cubrir la fianza** de la vivienda que deseemos. En ese caso, **revisemos si nuestro presupuesto** para hacer frente a estos gastos. Sin embargo, si optamos por comprar, los **préstamos hipotecarios** son el producto adecuado para ello, sobre todo si los combinamos con otros productos como el **Seguro de Incendios obligatorio** (¡imaginaos que se nos quema la casa!) o un **Seguro de Vida** (lo veremos más adelante, pero es de gran utilidad para proteger a nuestra familia frente a los gastos hipotecarios si nos sucede algo)!



2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Adulta



1. FINANCIACIÓN (5/6)

PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS

Destinados a **financiar la compra de una vivienda** y podrían servir para la **puesta en marcha de un negocio**, por lo que suelen implicar **cantidades de dinero superiores**. La devolución se realiza **en cuotas**, que suelen ser **mensuales**

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS

Tipos

- ✓ El coste dependerá de la **cantidad solicitada** y del **plazo de devolución**.
- ✓ Como el resto de préstamos, pueden ser **fijos** (la TAE refleja el coste total) o **variables**, para los cuales el **índice de referencia** suele ser el **Euribor**

Productos complementarios

OBLIGATORIO. Es obligatoria la **protección contra incendios**, que suele estar incluida en el **Seguro de Hogar** (Podemos añadir otras coberturas: bricolaje, daños por agua, etc.)

OPCIONAL. Adicionalmente, es aconsejable contratar un **seguro de vida**; así, si el titular de la hipoteca fallece, la deuda **no afectará drásticamente a los herederos**

¡OJO! Si el cliente no devuelve el dinero del préstamo, el banco podría convertirse en el propietario de la vivienda



2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Adulta



1. FINANCIACIÓN (6/6)



¿QUÉ ES EL EURIBOR?

Cuando solicitamos dinero en un banco, ¿a quién pide el banco prestado? Sencillo: a otros bancos. Del mismo modo que cuando pedimos un préstamo nos cobran un interés, **a los bancos** (cuando piden a otros bancos) **también les piden un interés**. Este interés **se denomina Euríbor**, y **afecta directamente al valor y los intereses que establecen los bancos** al conceder préstamos hipotecarios

La contratación de la hipoteca no es el último paso en la adquisición de una vivienda. La **Ley Hipotecaria** indica que es necesario **acudir a un notario entre 1 y 10 días antes** de la fecha de la firma para garantizar que **conocemos las condiciones de la hipoteca** que queremos contratar. Una vez realizado ese trámite, podremos **concertar una cita** en el notario, con el apoderado del banco y el vendedor, **para firmar la hipoteca**



2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Adulta

2. AHORRO E INVERSIÓN (1/3)



Pasamos a los productos de **Ahorro e Inversión** en la **Edad Adulta**. En esta etapa, tras habernos enfocado en el ahorro durante la juventud, normalmente comenzamos a plantearnos cómo podemos sacarles mayor rendimiento y beneficios. Y ahí es donde entran en juego los **productos de inversión**. Vamos a comenzar por los productos de **renta fija** y los **de renta variable**...



2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Adulta



2. AHORRO E INVERSIÓN (2/3)

LETRAS, BONOS Y OBLIGACIONES (RENTA FIJA)

ACCIONES (RENTA VARIABLE)

Definición

Instrumentos financieros de **deuda** emitidos por **entidades privadas o públicas** para obtener capital: **prestamos el dinero al emisor a cambio de su devolución más un porcentaje de interés**

Participaciones en la propiedad de una empresa que, una vez compradas, nos convierten en accionistas y nos dan la posibilidad de **beneficiarnos del crecimiento y reparto de beneficios (dividendos) de la misma**

A tener en cuenta

Es un producto de **inversión** y, por lo tanto, **no está exento de riesgos**. Suelen contar con **bastante liquidez** y, si lo comparamos con las acciones, suelen contemplar una **rentabilidad más baja**, pero con un **menor riesgo**

Las acciones o Renta Variable es un activo cuya **rentabilidad es incierta**, dependiendo de factores como el **comportamiento de mercados** o la **situación económica de la empresa**

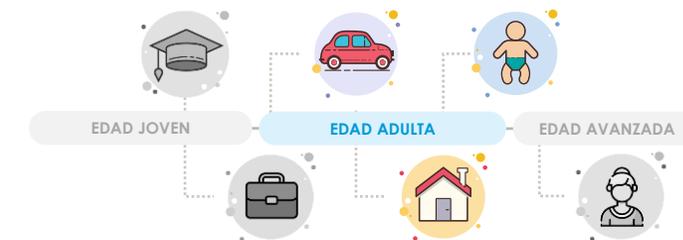
Consideraciones

- ✓ La **elección** entre estas opciones de inversión depende de factores como la **tolerancia al riesgo del inversor, sus objetivos y horizonte temporal**. Antes de tomar una decisión, es aconsejable **investigar a fondo y consultar a un asesor financiero**



2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Adulta



2. AHORRO E INVERSIÓN (3/3)

FONDOS DE INVERSIÓN

Definición

Instrumento de ahorro que reúne a un gran número de personas para **invertir dinero de forma conjunta**, en diferentes **activos financieros** (ej. *renta fija, renta variable, etc.*) y cuya gestión está en manos de profesionales que toman decisiones en nombre de los inversores

A tener en cuenta

Los fondos de inversión suelen conllevar **menor riesgo que la inversión directa** en acciones, al permitir la **diversificación de la inversión**, según estipula la política del fondo

Consideraciones

- ✓ **Fiscalmente atractivos.** Los beneficios (o pérdidas) que no se declaran hasta su reembolso
- ✓ **El capital invertido puede traspasarse a otro fondo**, sin pagar impuestos y dirigiendo las ganancias y pérdidas hasta el reembolso

PLANES DE PENSIONES

Los planes de pensiones son **productos de previsión** (parecidos en estructura a los Fondos de Inversión) que te permiten **planificar un ahorro para la jubilación cómodamente**

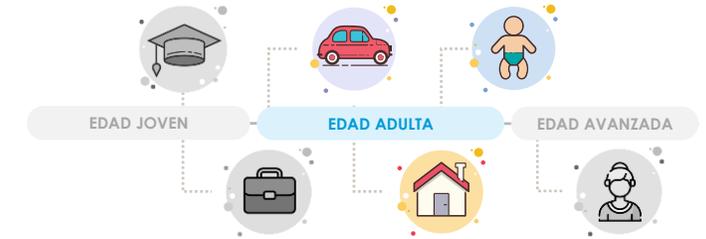
Producto pensado para **disponer del dinero invertido en la jubilación**. No obstante, también se puede cobrar en casos de **desempleo de larga duración, incapacidad permanente total o absoluta, dependencia, enfermedad grave, o fallecimiento**

- ✓ **Ventajas fiscales.** Las aportaciones realizadas pueden beneficiarse de **reducciones o desgravaciones fiscales** a la hora de **declarar impuestos**



2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Adulta



3. PROTECCIÓN

SEGURO DE AUTO

Diseñado para proporcionar cobertura y **protección financiera** en caso de **daños, accidentes** o **pérdidas** derivados de la **utilización de un vehículo**. Se trata de un seguro **OBLIGATORIO**

Definición

- ✓ Ofrece la tranquilidad de **evitar sobrecostes** en caso de accidente
- ✓ Asegura los **daños por accidente, asistencia** en carretera, etc.
- ✓ Garantiza la **libre circulación**
- ✓ Garantiza el **valor presente del coche** (no el de compra) en caso de siniestro

Ventajas

SEGURO DE HOGAR

Diseñado para cubrir aquellos **daños que se producen en una vivienda y/o su mobiliario**, derivados de cualquier circunstancia imprevista

- ✓ **Protegidos ante robos/hurtos** en casa
- ✓ Evitamos preocupaciones si causamos **daños a terceros** (ej. fugas de agua)
- ✓ Protege la vivienda ante **daños que puedan destruirla** (ej. incendios)
- ✓ Contamos con garantías como **servicio de reparación, defensa jurídica**, etc.

SEGURO DE VIDA

Nos protege a nosotros mismos o a cualquier miembro de nuestra familia ante **fallecimiento** o en caso de que una **enfermedad** o **accidente** nos **incapacite para continuar con nuestra vida laboral**

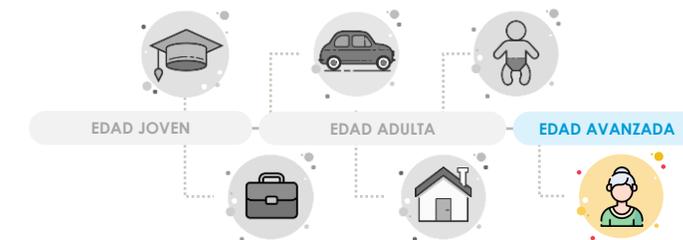
- ✓ Mantenimiento del **nivel de vida** (compromisos adquiridos o futuros)
- ✓ Mantenimiento de **personas dependientes** en el hogar (cuidados)
- ✓ Facilita la **transmisión de patrimonio** a los herederos
- ✓ **Deuda garantizada** (ej. pago de la deuda pendiente de la hipoteca)



2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Avanzada

1. AHORRO E INVERSIÓN



Y con la Edad Avanzada, ¡**terminamos nuestro ciclo de vida!** En este caso, no hablaremos de productos de Financiación, así que comencemos por el **Ahorro y las Inversiones**. Llegada esta edad, es momento de gestionar y disfrutar de los **frutos de los ahorros y patrimonio de toda una vida**. Por ello, existen varias soluciones que permiten darle un **extra de rentabilidad a nuestras pensiones**.

¡Veamos cuáles son!



2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Avanzada



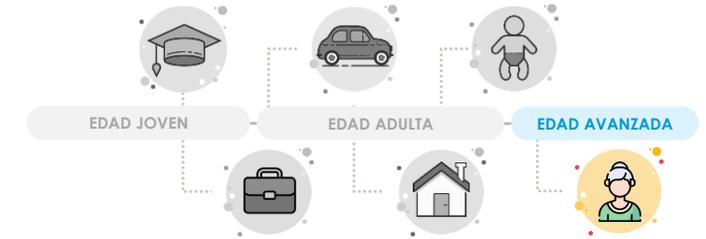
1. AHORRO E INVERSIÓN

	PPA	PIAS	RENTAS VITALICIAS
Definición	El Plan de Previsión Asegurado (PPA) es un seguro de ahorro con características muy similares a los Planes de Pensiones	El Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS) está pensado para acumular ahorro a largo plazo a través de aportaciones periódicas o extraordinarias de dinero que generarán una rentabilidad	Consiste en invertir un capital (generalmente una prima única) para cobrar una renta periódica garantizada hasta el fallecimiento
A tener en cuenta	Las principales diferencias con los Planes de pensiones son que se instrumentan a través de una póliza de seguro y que tiene muy poco riesgo ya que, por ley, los PPA deben garantizar una rentabilidad concreta al vencimiento	El tomador asume el riesgo de la inversión y se puede rescatar antes de la jubilación , pero se perderán las ventajas fiscales si se hace antes de los primeros 5 años de la inversión y si no contratamos una renta vitalicia tras rescatarlo	Existen diferentes modalidades (capital reservado, mixta, etc.) y lo mejor, es consultar con la entidad financiera para conocer los detalles de cada uno
Consideraciones	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Estos productos son seguros de ahorro – vida, pensados para complementar la pensión que se recibirá en el momento de la jubilación. La variedad de productos de este tipo, con inversiones y rentabilidades asociadas diferentes según nuestra edad y perfil de riesgo, y sus grandes ventajas fiscales, hacen que sea muy necesario consultar con un asesor financiero cuál ellos es el más adecuado para nuestra Planificación Financiera ✓ Además de estos productos, los Fondos de Inversión, pueden ser una alternativa que nos ayude a sacar rentabilidades a nuestros ahorros 		



2. Entendiendo los productos financieros

Productos financieros para la Edad Avanzada



2. PROTECCIÓN

SEGURO DE DECESOS

El **Seguro de Decesos** tiene como principal objetivo, en caso de **fallecimiento** del asegurado, **encargarse de los gastos funerarios** incluidos en la póliza (ej. entierro, incineración, etc.)

¿Qué cubre?

- **Servicios y gestiones** necesarias para realizar un **entierro o incineración** (féretro y urna, coche fúnebre, flores, etc.)
- Gastos de traslado de la persona fallecida **desde el lugar de fallecimiento al elegido dentro del territorio nacional**
- Gastos derivados de la **repatriación del fallecido de un país a otro** para su entierro o incineración

¿Cuáles son las ventajas de tenerlo?

- **Liberación** de gestiones y preocupaciones **para la familia**
- Delegación en especialistas la **gestión de trámites en momentos delicados**
- **Libertad de escoger** la **localidad del sepelio** en territorio nacional
- **Menor impacto económico** de la situación



2. Entendiendo los productos financieros

Matriz resumen. Etapas y productos financieros

	EDAD JOVEN	EDAD ADULTA	EDAD AVANZADA
	 estudios	 1º empleo	 coche
		 casa	 familia
			 jubilación
FINANCIACIÓN	<ul style="list-style-type: none"> Tarjetas (<i>prepago, débito, crédito y revolving</i>) 	<ul style="list-style-type: none"> Renting y préstamos Préstamo hipotecario 	-
AHORRO E INVERSIÓN	<ul style="list-style-type: none"> Cuenta de ahorro Hucha Digital Depósito de ahorro 	<ul style="list-style-type: none"> Letras, Bonos y Obligaciones Acciones Fondo de Inversión Plan de Pensiones 	<ul style="list-style-type: none"> PPA PIAS Rentas Vitalicias
PROTECCIÓN	<ul style="list-style-type: none"> Seguro de Salud 	<ul style="list-style-type: none"> Seguro de auto, hogar y vida 	<ul style="list-style-type: none"> Seguro de decesos

Además de estas soluciones, **existen muchas más** (Ej. Seguros de Viaje, Seguro de Responsabilidad Civil, etc.). Consultemos a nuestro asesor y **en distintas entidades y aseguradoras** para que nos pueda informar correctamente de las **soluciones que mejor se adapten** a nosotros

ÍNDICE DE LA SESIÓN



01.

Planificando
mis finanzas
del día a día



02.

Entendiendo
los productos
financieros



03.

Mis finanzas
en el mundo
digital



04.

Repasando
las claves
principales



3. Mis finanzas en el mundo digital

Características y ventajas de las finanzas digitales

Beneficios clave de la digitalización en el sector bancario...



1. ACCESIBILIDAD Y AUTOMATIZACIÓN

Las finanzas digitales permiten a las personas acceder, programar y **gestionar sus cuentas y transacciones desde cualquier lugar y en cualquier momento**, a través de dispositivos electrónicos conectados a Internet



2. AGILIDAD Y COMODIDAD

Realizar transacciones financieras digitales es rápido y conveniente. **Se pueden realizar pagos, transferencias y otras operaciones con solo unos pocos clics**, evitando la necesidad de desplazarse a una sucursal bancaria física



3. AMPLIA GAMA DE SERVICIOS

Las plataformas financieras digitales ofrecen una **amplia variedad de servicios, como banca en línea, pagos móviles, inversión en línea, préstamos digitales**, etc., lo que proporciona a los usuarios una gama completa de opciones financieras en un solo lugar



4. MAYOR SEGURIDAD Y PROTECCIÓN

Si bien existe el riesgo de seguridad, **las plataformas financieras digitales invierten en tecnología de seguridad avanzada** para proteger la información y las transacciones de los usuarios. Además, se suelen ofrecer **garantías y protección contra fraudes**



5. CONTROL, SEGUIMIENTO Y TRANSPARENCIA

Con las finanzas digitales, es posible realizar un **seguimiento en tiempo real de los gastos, ingresos y movimientos financieros**. Esto proporciona un mayor control sobre las finanzas personales y **facilita la toma de decisiones informadas**



3. Mis finanzas en el mundo digital

Riesgos y ciberseguridad (1/2)

Aunque la digitalización aporta muchas ventajas al sector financiero y bancario, también **existen algunos riesgos** que debemos tener en cuenta para **estar preparados y seguros...**

Uno de cada seis delitos en España se comete en el ciberespacio

- ▶ El Ministerio del Interior neutralizó en 2021 más de 10.000 ciberataques de diferente intensidad en el país
- ▶ No obstante, tuvo conocimiento de más de 300.000 ciberdelitos, el 15,6% del total de las infracciones penales

Fuente: (RTVE, 26 octubre 2022)

EMPRESAS >

España, tercer país del mundo con más ciberataques a empresas

- El 94% de las empresas ha sufrido un incidente de ciberseguridad en el último año

Fuente: (El País, 30 enero 2023)

Estos son algunos de los **titulares** que podemos leer respecto a los **ataques en el entorno digital**.

Afortunadamente, las **empresas** en general y, particularmente los **bancos**, están esforzándose día a día para **cubrir y proteger nuestra información y mantener nuestra seguridad** en el mundo de las **finanzas digitales**



3. Mis finanzas en el mundo digital

Riesgos y ciberseguridad (2/2)

Estos son algunos de los principales **riesgos digitales**...

1. PHISING

Los estafadores obtienen **datos confidenciales suplantando entidades bancarias**, solicitando información a través de **emails o enlaces**

2. ERRORES TÉCNICOS

Afectan la **ejecución correcta de transacciones**, generando problemas en transacciones como pagos o transferencias

3. ACCESO A DATOS SENSIBLES

Nuestros datos personales y financieros **podrían ser usados y compartidos sin consentimiento**, afectando a su confidencialidad

...y estas son algunas **soluciones de ciberseguridad** que aplican las **entidades bancarias**



1. DOBLE AUTENTIFICACIÓN

Se requieren **dos formas distintas de verificación** para confirmar la identidad, generalmente una **contraseña y la posesión de un dispositivo móvil**



2. BACKUP Y ACTUALIZACIONES

Son cruciales para **evitar la pérdida de información** dañada o robada, y **corregir vulnerabilidades en la seguridad** de los sistemas digitales



3. PROTECCIÓN DE DATOS

Protegen **datos confidenciales** (ej. *números de cuenta, transacciones financieras, etc.*) con **tecnologías de encriptación** y contra **accesos no autorizados**



4. ACTIVIDADES SOSPECHOSAS

Monitorizan actividades inusuales (ej. *Intentos de acceso no autorizado, transacciones sospechosas, etc.*) para **responder ágilmente** a posibles amenazas



5. PRUEBAS INTERNAS

Realizan **auditorías internas** y pruebas de seguridad **periódicas** para evaluar la efectividad de los controles de seguridad y **detectar posibles vulnerabilidades**



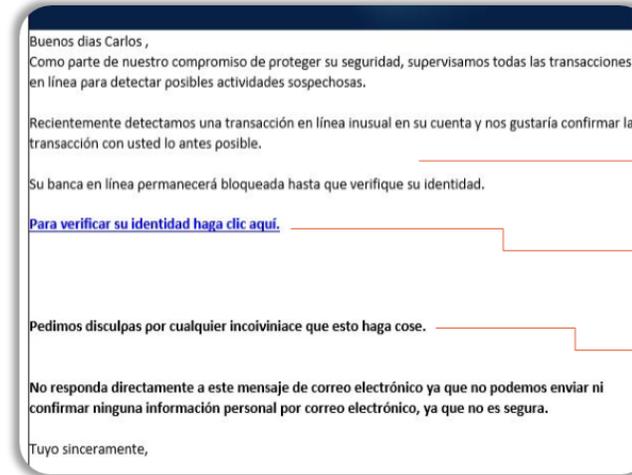
3. Mis finanzas en el mundo digital

Señales de posibles estafas

Además de estas medidas, nosotros mismos podemos **aprender a identificar posibles ataques fraudulentos**. Conozcamos juntos algunas **señales de posible estafa** que podríamos encontrar en nuestro día a día...



- Número desconocido
- Generación de urgencia
- Beneficios con poco riesgo aparente
- Enlace para modificar datos



- Falta de información
- Enlace desconocido
- Faltas de ortografía y mala redacción

Llamadas, correos o mensajes de entidades o personas que contactan de la nada ofreciendo **oportunidades de inversión**

Anuncios que ofrecen **beneficios rápidos y sospechosamente elevados** por poco riesgo

Solicitudes de acceso remoto a nuestros dispositivos privados o **envío de información personal** para “ayudarnos” en el proceso

Presiones por **tomar decisiones financieras rápidamente**, privándonos de tiempo para considerar alternativas

¡IMPORTANTE! Nuestra entidad bancaria **NUNCA** nos **pedirá información confidencial** ni ofrecerá ningún producto de esta manera



3. Mis finanzas en el mundo digital

Consejos para evitar posibles estafas



ANTES de gestionar nuestras finanzas...

- ✓ Verifiquemos que la empresa que nos ofrece la inversión **existe**: el **Banco Central Europeo** tiene un listado público de instituciones financieras 
- ✓ Busquemos el nombre de la compañía en **Internet** para verificar **posibles opiniones o comentarios negativos** de otros usuarios
- ✓ Si dudamos de su veracidad, **borremos la comunicación** (*email o sms*) que hayamos recibido



MIENTRAS gestionamos nuestras finanzas...

- ✓ Rechacemos cualquier **llamada sospechosa** y, si respondemos, ignoremos cualquier **oportunidad de compartir información personal o realizar una inversión**
- ✓ Evitemos usar las App bancarias o compartir datos relevantes en **lugares públicos con WIFI pública**
- ✓ **Actualicemos** nuestras **apps y dispositivos**
- ✓ Cuando utilicemos las **tarjetas en el mundo online**, tengamos en cuenta **algunos consejos**:
 - ✓ *Realizar transacciones en webs seguras*
 - ✓ *Utilizar medidas de doble autenticación*
 - ✓ *Estar atentos a las notificaciones de pago*
 - ✓ *En caso de robo, pérdida o cualquier percance, podemos bloquear nuestras tarjetas desde la app, llamando o acudiendo a la oficina*



... y DESPUÉS de gestionar nuestras finanzas

- ✓ Es mejor ser precavido que confiado: si **dudamos de la legitimidad** de cualquier inversión, **consultemos a un profesional** de confianza
- ✓ Cambiemos la **contraseña** de nuestras aplicaciones móviles **de forma recurrente (cada 3 meses, preferiblemente)** para asegurar máximos niveles de protección
- ✓ **Cerremos siempre nuestra sesión** en las apps móviles o en la web
- ✓ Si creemos que la seguridad de **nuestras tarjetas está en peligro** (*tarjeta desaparecida, pagos sospechosos, etc.*) **bloqueémoslas de inmediato**



3. Mis finanzas en el mundo digital

En resumen...

1

GESTIONAR NUESTRAS FINANZAS A TRAVÉS DE HERRAMIENTAS DIGITALES

El uso de herramientas bancarias digitales **facilita la gestión de nuestras finanzas** en el día a día, a través de **servicios** que se adaptan a nuestras necesidades. Esto se traduce en **mayor agilidad, comodidad y automatización** de los procesos financieros

3

CONOCER CÓMO PREVENIR LOS RIESGOS DIGITALES

Tomemos acciones preventivas **antes, durante y tras la gestión** de nuestras finanzas en línea para asegurarnos de que **nuestros datos e información financiera se encuentran a salvo** en todo momento

SER CONSCIENTES DE LOS RIESGOS EXISTENTES

Aunque la digitalización del sector bancario proporciona muchas **facilidades y beneficios** en la gestión de las finanzas, entendamos los posibles **riesgos existentes** y actuemos en consecuencia, aprovechando las **herramientas** que nos aporta la **ciberseguridad para prevenir o resolver** dichos incidentes

2

"El ojo de la prudencia nunca puede cerrarse"

- Ralph Waldo Emerson, Filósofo

ÍNDICE DE LA SESIÓN



01.

Planificando
mis finanzas
del día a día



02.

Entendiendo
los productos
financieros



03.

Mis finanzas
en el mundo
digital



04.

Repasando
las claves
principales



4. Repasando las claves principales

¿Qué hemos aprendido hoy?

¿Qué **3 puntos clave** conviene tener presente?

1

Planifiquemos nuestras finanzas, tanto las del día a día como nuestros objetivos a largo plazo a través de un **presupuesto** bien definido, para poder **diseñar una hoja de ruta adaptada** a nuestras necesidades y garantizar una **gestión eficiente de nuestro dinero**

2

Procuremos conocer en profundidad los productos financieros que tenemos a disposición y nos gustaría contratar, para saber elegir la **opción que más se adapta a nuestras necesidades** y que **mejor encaje con el contexto** y la **etapa de vida** que estemos viviendo

3

Utilicemos las herramientas bancarias digitales para **facilitar y automatizar la gestión de nuestras finanzas**, siendo **conscientes** de los **riesgos existentes en el mundo digital** y poniendo en marcha las **acciones necesarias para prevenir** dichos riesgos



4. Repasando las claves principales

Infografía resumen

¡Tenéis disponible una **infografía resumen para vosotros!**

FINANZAS BÁSICAS ¡Todas las claves a recordar al alcance de tu mano!

01. PLANIFICANDO MIS FINANZAS EN EL DÍA A DÍA

- ENTENDER LO QUE NECESITAMOS:** Con la **PLANIFICACIÓN FINANCIERA** se organizan, detallan y personalizan las finanzas para conseguir unos objetivos financieros concretos y sostenidos en el tiempo.
- DEFINIR NUESTRAS METAS FINANCIERAS:** Hagamos un **RESUMEN** recordando: establecer metas claras, dividir gastos por categorías, priorizar el ahorro y realizar seguimiento ¡Convirtámoslo en una rutina!
- BUSCAR SOPORTE FINANCIERO:** Tanto las **ENTIDADES BANCARIAS** como los **NEOBANCO**s nos pueden brindar el soporte requerido para lograr nuestras metas financieras.

02. ENTENDIENDO LOS PRODUCTOS FINANCIEROS (1/2)

La creación de una **cuenta bancaria** marca el inicio de nuestra relación con la entidad, ya que a ella están asociados los productos financieros que contrataremos.

DATOS PRINCIPALES: IBAN: Número de la cuenta ESXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX SWIFT/BIC: Código para transferencias al extranjero

TIPOS DE PRODUCTOS FINANCIEROS

- FINANCIACIÓN:** Obtener un capital para cubrir necesidades (adquisición de bienes, pago de deudas etc.)
- AHORRO E INVERSIÓN:** Destinar parte de nuestro capital para obtener un retorno financiero e incrementar el patrimonio
- PROTECCIÓN:** Brindar seguridad y protección económica frente a riesgos específicos e inesperados

Mientras que el **AHORRO** se enfoca en acumular dinero para el futuro, la **INVERSIÓN** implica destinar dinero a diversos activos para obtener rendimientos a largo plazo.

Estos productos nos acompañan en los momentos clave de nuestro **ciclo de vida**

EDAD JOVEN (estudios, 1º empleo) | **EDAD ADULTA** (coche, casa) | **EDAD AVANZADA** (familia, jubilación)

03. MIS FINANZAS EN EL MUNDO DIGITAL

Algunos mecanismos de **ciberseguridad** de los bancos son: Doble autenticación, Backup actualizaciones, Protección de datos, Monitorizar actividades sospechosas y Pruebas de seguridad int.

- ¡Recordad estas **ALERTAS** para prevenir estafas!
- Imitaciones o personas ofreciendo oportunidades de inversión sospechosas
- Anuncios que ofrecen beneficios rápidos y sospechosamente elevados por poco riesgo
- Solicitud de acceso a nuestros dispositivos, precios o de información personal
- Presiones para tomar decisiones financieras rápidamente o sin apenas reflexionar.

¡Y no nos olvidemos de estos **consejos** para evitarlas!

ANTES | **DURANTE** | **DESPUÉS**

- ANTES:**
 - Verifiquemos la empresa en la lista del Banco Central Europeo
 - Busquemos su nombre y opiniones negativas en Internet
 - Si dudamos de su veracidad, borremos el email y/o el SMS
- DURANTE:**
 - Rechacemos llamadas de spam y propuestas inesperadas
 - Evitemos usar las Apps bancarias y comparemos datos relevantes en lugares públicos con WiFi pública
 - Actualicemos las apps y dispositivos
 - Cuando usamos tarjetas online: hagámoslo en webs seguras, usemos la doble autenticación y estemos atentos a las notificaciones de pago
- DESPUÉS:**
 - Ante la duda, consultemos profesional de confianza
 - Cambiamos las contraseñas forma recurrente (ej. cada mes)
 - Cerramos siempre la sesión
 - Bloqueemos nuestras tarjetas de inmediato si corren peligro

A. EDAD JOVEN

1. FINANCIACIÓN

- TARJETA PREGAGO:** Recargable y no vinculada a una cuenta, permiten hacer diferentes operaciones • Ver limitaciones y uso en el extranjero
- TARJETA DÉBITO:** Solo gastamos el dinero disponible en nuestra cuenta, en el caso de retiradas de efectivo/retros pagos • Pagos al extranjero
- TARJETA CRÉDITO:** Forma de pago 2-30 días • Transacciones, compras online, pagar gastos y retiradas en cajeros • Método de endeudamiento, físico o digital • Las hay de tipo "Revolving"

2. AHORRO E INVERSIÓN

- CUENTA DE AHORRO:** Sirve para depositar fondos y retiradas cuando lo consideremos • Podrían estar sujetas a posibles comisiones
- HUCHA DIGITAL:** Ayuda a segmentar el ahorro y separarlo en categorías • Generalmente podemos acceder al dinero en cualquier momento y lugar
- DEPÓSITO DE AHORRO:** Aportamos dinero durante un tiempo determinado • Tras ese plazo, la entidad lo devuelve con la remuneración pactada en el contrato

3. PROTECCIÓN

- SEGURO DE SALUD:** Brinda cobertura y protección financiera frente a gastos de atención médica, a cambio del pago de primas periódicas • COBERTURAS: Asistencia primaria, urgencias 24h, hospitalización, obstetricia y parto, pruebas diagnósticas e intervenciones, etc.

B. EDAD ADULTA

1. FINANCIACIÓN

- PRÉSTAMOS:** Dinero que presta el banco a cambio de devolverlo con intereses (fijo o variable) en un plazo • ¡Pueden pedir un aval!
- RENTING:** Alquiler a largo plazo de vehículos. Tiene un plazo determinado, con unas rentas fijas a pagar • Suele incluir costes de mantenimiento, seguro, etc.
- PRÉSTAMO HIPOTECARIO:** Para comprar una vivienda o abrir un negocio • Es obligatorio contratarlo junto a un Seguro de Vida • Suele ser recomendable un Seguro de Vida

2.1 AHORRO E INVERSIÓN

- LETRAS, BONOS Y OBLIGACIONES (RENDA FIJA):** Instrumentos financieros de deuda emitida por entidades privadas o públicas para obtener capital • Se presta dinero al emisor a cambio de devolución con intereses • Están sujetos a ciertos riesgos (producto de inversión) • Bastante **líquidos** con menor riesgo y rentabilidad que las acciones
- ACCIONES (RENDA VARIABLE):** Se compran participaciones en la propiedad de una empresa para beneficiarnos de su crecimiento y reparto de beneficios • Su rentabilidad es incierta, ya que depende del mercado, la economía de la empresa, etc.

2.2 AHORRO E INVERSIÓN

- FONDO DE INVERSIÓN:** Muchas personas invierten dinero de forma conjunta en diferentes activos financieros • La gestión de decisiones está a manos de profesionales, no de los inversores • Menor riesgo y mayor diversificación que las acciones
- PLAN DE PENSIONES:** Planificar el ahorro de la jubilación • También se puede cobrar en casos de desempleo de larga duración, incapacidad permanente total o absoluta, dependencia, enfermedad grave, o fallecimiento
- SEGURO DE AUTO (Obligatorio):** Aporta protección financiera ante daños, accidentes por el uso de un vehículo • COBERTURAS: Responsabilidad civil, seguro del conductor, defensa jurídica, asistencia en viaje

3. PROTECCIÓN

- SEGURO DE HOGAR:** Cubre daños de una vivienda y/o su mobiliario, provocados por cualquier circunstancia imprevisible • COBERTURAS: incendio, explosión, rayo, robos, daños eléctricos, roburas accidentales, intervención profesional
- SEGURO DE VIDA:** Protección ante fallecimiento, enfermedad o accidente que nos impida trabajar • COBERTURAS: fallecimiento, incapacidad, gran invalidez, enfermedad grave, dependencia e incapacidad temporal, hospitalización

C. EDAD AVANZADA

1. AHORRO E INVERSIÓN

- PPA (Plan de Previsión Asegurada):** Indicado para personas que no desean asumir ningún riesgo con su ahorro. Es un instrumento para complementar la jubilación • Poco riesgo. Por ley, deben garantizar una rentabilidad concreta al vencimiento
- PIAS (Plan Individual de Ahorro Sistemático):** Pensado para hacer aportaciones periódicas que generen una rentabilidad sobre cada aportación • Se pierden los vertidos fiscales: noscote antes de 5 años desde el inicio del Plan y si no constanzamos una renta vitalicia
- RENTAS VITALICIAS:** Aportamos una prima única a una aseguradora, que se compromete a pagarnos una renta periódica • Puede ser mensual o trimestral, hasta el fallecimiento • Diferentes modalidades (capital reservado, etc.)

2. PROTECCIÓN

- SEGURO DE DECESOS:** En caso de fallecimiento del asegurado, cubre los gastos funerarios incluidos en la póliza (ej. entierro, incineración, etc.) • COBERTURAS: Servicios y gestiones para el entierro o incineración, gastos de traslado dentro del territorio nacional, repatriación del fallecido de un país a otro

Para descargar e imprimir el contenido, tan solo hay que hacer clic en el botón

Recursos

localizado en la esquina superior izquierda

¡MUCHAS GRACIAS!

