

PROYECTO DE RESPONSABILIDAD SOCIAL

Presentación

Visión panorámica

Presupuesto Familiar

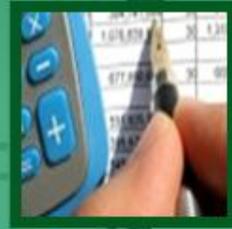
Indicadores

Buscador

Entidades colaboradoras

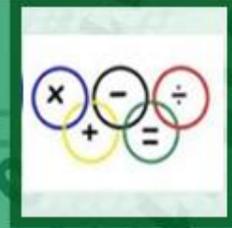
Última actualización: 21 de agosto de 2014

Novedades



Índice de contenidos					
Plan de actividades	Reserva de plazas	Mapa de pago	Reserva	Reserva	
Reserva de plazas	Mapa de pago	Reserva	Reserva	Reserva	Reserva
Reserva de plazas	Mapa de pago	Reserva	Reserva	Reserva	Reserva

Ponente:
Centro:
Fecha:



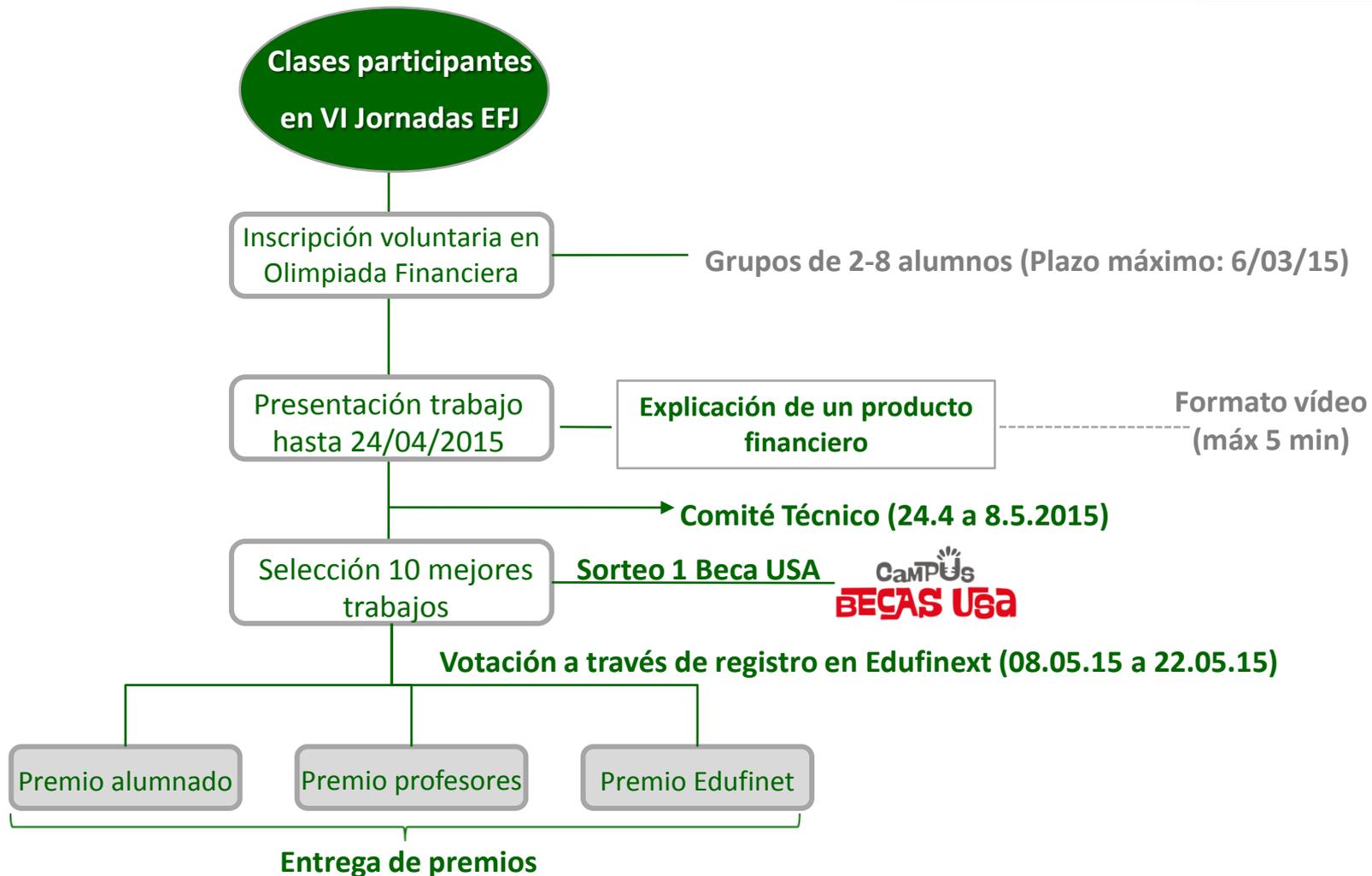
Objetivo jornadas, auspiciadas por Unicaja en el marco del proyecto Edufinet:

Acercar el mundo económico-financiero a los jóvenes.

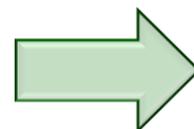


Desplazando la educación financiera a su propia realidad diaria, y adecuándola a sus especiales preocupaciones y necesidades.



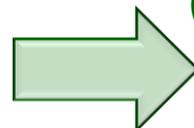
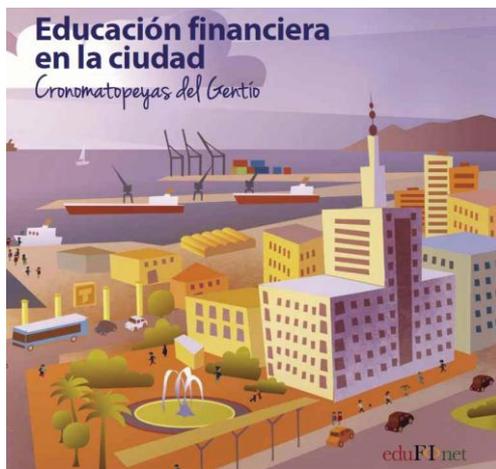


	Premio alumnos	Premio profesores	Premio jurado	Descripción
Profesor/a				Ipad con pantalla retina 16GB Wi-fi
Alumnos/as				Ipad Mini 16GB Wi-fi
Clase				Televisor LG 42\"/Proyector Optoma



6.000 ejemplares

(2 ejemplares por centro)



3.000 ejemplares
(2 ejemplares por centro)

+

24.000 pen drives
(1 a cada participante)



1

La educación financiera

2

El proyecto Edufinet

3

El presupuesto familiar

4

Indicadores económicos y financieros

5

Sistema financiero y principales productos

1

La educación financiera

2

El proyecto Edufinet

3

El presupuesto familiar

4

Indicadores económicos y financieros

5

Sistema financiero y principales productos

1. Conocimiento y comprensión en materia financiera

Mejora del conocimiento de productos, conceptos y riesgos financieros.



2. Competencias: utilización de conocimientos en beneficio propio

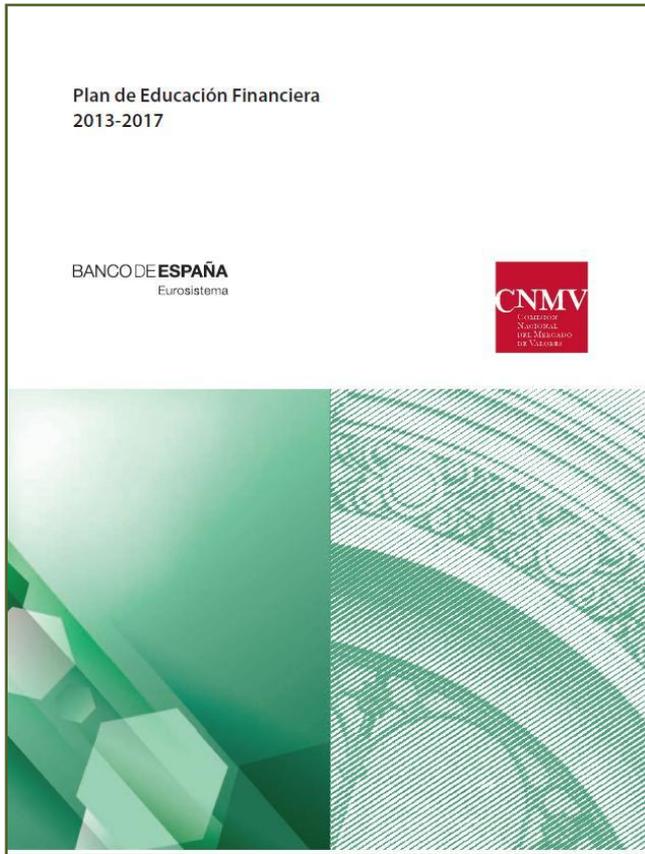
Desarrollo de habilidades que permitan a la persona atender mejor sus propios intereses en relación con los servicios financieros.



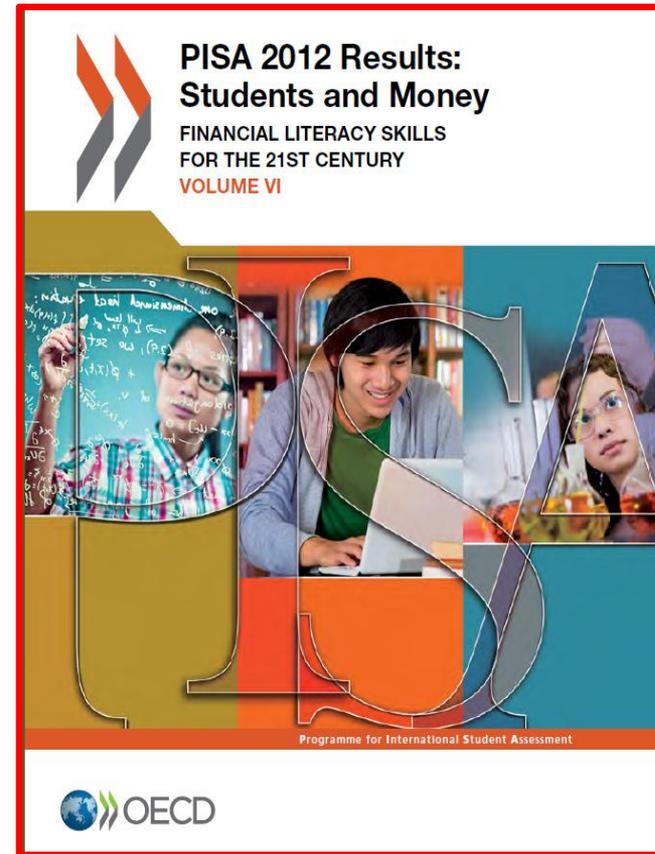
3. Elecciones informadas: responsabilidad financiera

Toma de decisiones encaminada a mejorar el propio bienestar financiero de la persona, calibrando ventajas e inconvenientes.





Programa piloto de educación financiera en 3º de la ESO



Resultados del Informe PISA 2012, publicados el 9 de julio de 2014

Informe PISA OCDE

Nº de alumnos evaluados ≈ 29.000

Países participantes: 18

RESULTADOS

Puesto	País	Puntuación media
1º	China (Shanghai)	603
2º	Bélgica (Flandes)	541
3º	Estonia	529
4º	Australia	526
5º	Nueva Zelanda	520
6º	República Checa	513
7º	Polonia	510
8º	Letonia	501
Media países OCDE: 500		
9º	Estados Unidos	492
10º	Rusia	486
11º	Francia	486
12º	Eslovenia	485
13º	España	484
14º	Croacia	480
15º	Israel	476
16º	República Eslovaca	470
17º	Italia	466
18º	Colombia	379

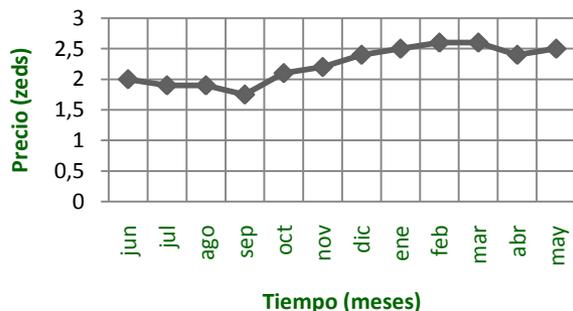


1 de cada 6
estudiantes no
alcanza el nivel base
de
desarrollo
en cuestiones
financieras

Preguntas extraídas del Informe PISA 2012:

Este gráfico muestra el precio de una acción de *Roca Rica* a lo largo de un periodo de 12 meses.

Precio por acción de *Roca Rica*



¿Qué afirmaciones relativas al gráfico son ciertas?

Afirmación	¿Verdadero o falso?
El mejor mes para comprar las acciones fue septiembre.	Verdadero/Falso
El precio de la acción aumentó aproximadamente un 50% a lo largo del año.	Verdadero/Falso

El año pasado, la motocicleta de Esteban se aseguró en la empresa de seguros PINASEGURA.

Esteban tiene la intención de renovar el seguro con PINASEGURA este año, pero ciertos factores de la vida de Esteban han cambiado desde el año pasado.

¿De qué manera cada uno de estos factores de la tabla podría afectar al coste del seguro de la motocicleta de Esteban este año?

Factor	¿Cómo podría afectar el factor al coste del seguro de Esteban?
Esteban ha cambiado su vieja motocicleta por otra motocicleta con mucha más potencia.	Aumenta el coste/Reduce el coste/No afecta al coste
Esteban ha pintado la motocicleta de otro color.	Aumenta el coste/Reduce el coste/No afecta al coste
Esteban provocó dos accidentes de tráfico el año pasado.	Aumenta el coste/Reduce el coste/No afecta al coste

Todos los meses, a Juana le ingresan el sueldo en su cuenta bancaria. Esta es la nómina de Juana correspondiente a julio.

Nómina del empleado: Juana Canales	
Puesto: jefe de sección	Del 1 al 31 de julio
Sueldo bruto	2.800 zeds
Deducciones	300 zeds
Sueldo neto	2.500 zeds
Sueldo bruto anual acumulado	19.600 zeds

¿Cuánto dinero ingresó la empresa en la cuenta de Juana el 31 de julio?

- a. 300 zeds
- b. 2.500 zeds
- c. 2.800 zeds
- d. 19.600 zeds

- 1) Multitud de productos financieros.
- 2) Complejidad de los mismos.
- 3) A los consumidores les falta información y asesoramiento



Dificultad en la toma de decisiones financieras

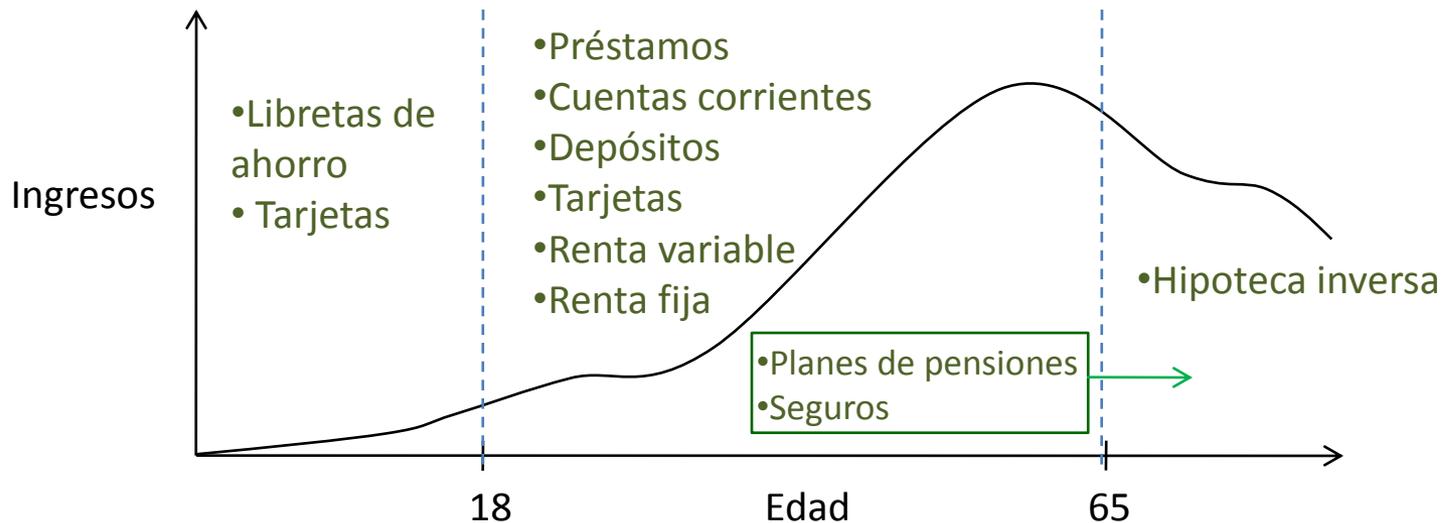


eduFΦnet



La educación financiera no es “cosa de mayores”

Ciclo vital de una persona



Beneficios Educación Financiera en los jóvenes

- Comprensión valor del dinero
- Planificación presupuesto y necesidades ahorro e inversión
- Preparación para vivir de manera independiente
- Conocimiento de los productos y servicios financieros

1

La educación financiera

2

El proyecto Edufinet

3

El presupuesto familiar

4

Indicadores económicos y financieros

5

Sistema financiero y principales productos



eduFΦnet

eduFΦemp

PORTAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EMPRESARIOS Y EMPRENDEDORES



edufinext

Educación Financiera para jóvenes



Ejercicio RSC

Contribuir a:

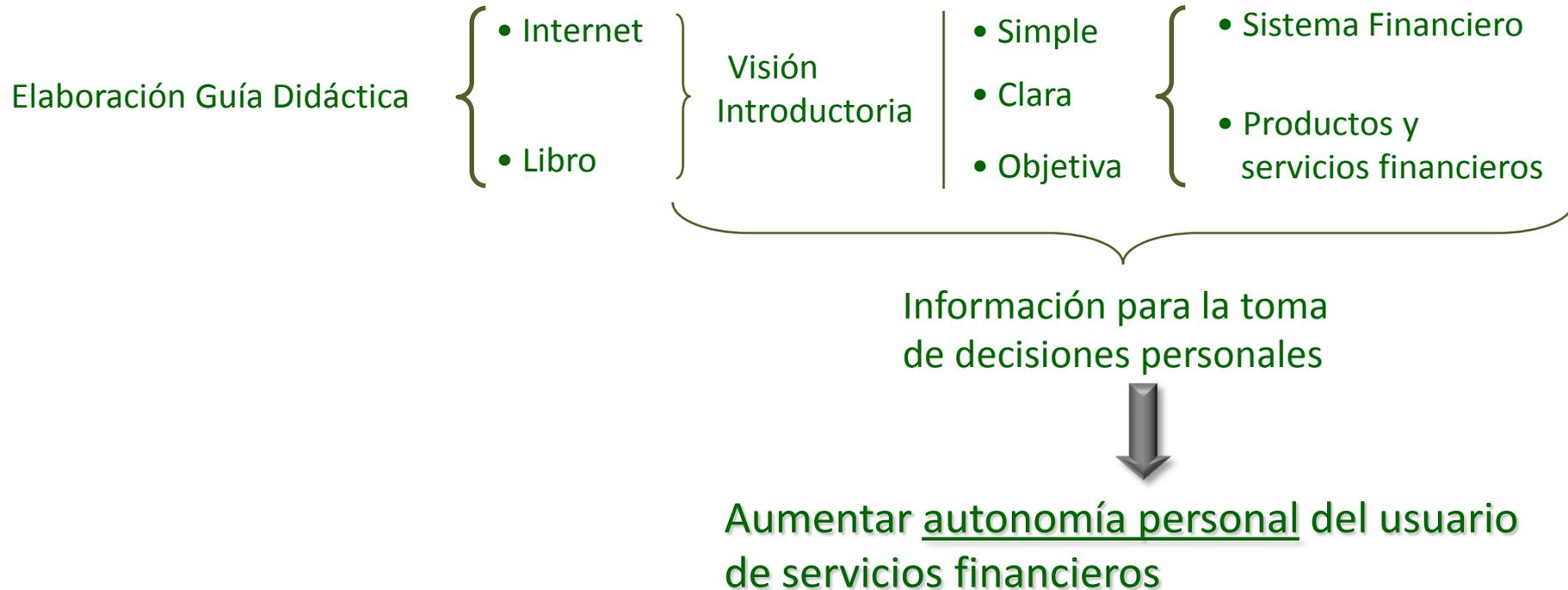
Transmitir conocimientos relativos al sistema financiero

Fomento de la cultura financiera

PROMOCIÓN:

- Transparencia
- Seguridad
- Responsabilidad

En relaciones financieras de los ciudadanos



CONTENIDOS EXPOSITIVOS

Presentación
Visión panorámica
Presupuesto Familiar
Indicadores
Toma de decisiones
Sistema financiero
Medios de pago
Depósitos
Renta fija
Renta variable
Fondos de inversión
Planes de pensiones
Seguros
Créditos y préstamos
Avales
Nuevos productos
Marco jurídico
Fiscalidad
Cálculos financieros
Ejercicios prácticos
Preguntas

Buscador (Search bar)

Colectivos (Colectivos section)

Glosario (Glosario section)

Hemeroteca (Hemeroteca section)

Banco de juegos (Juegos Educación Financiera section)

Perfiles Edufinet en Facebook y Twitter (Social media icons)

Consultas (Ayúdanos a mejorar / Consultas buttons)

Novedades (Última actualización: 12 de agosto de 2014 / Novedades section)

Simuladores (Simuladores section)

Adhesiones y contacto (Adhesiones / Contacto buttons)

Entidades colaboradoras (Logos of collaborating institutions)

edufinext (Educación Financiera para jóvenes)

Evolution of Euribor (Line graph showing Euribor rates from 2013 to 2014)



Resumen de las V Jornadas de Educación Financiera

Índice de contenidos

Descarga gratuita del cómic «Educación financiera en la ciudad»

Acceso al formulario de registro de la V Olimpiada Financiera

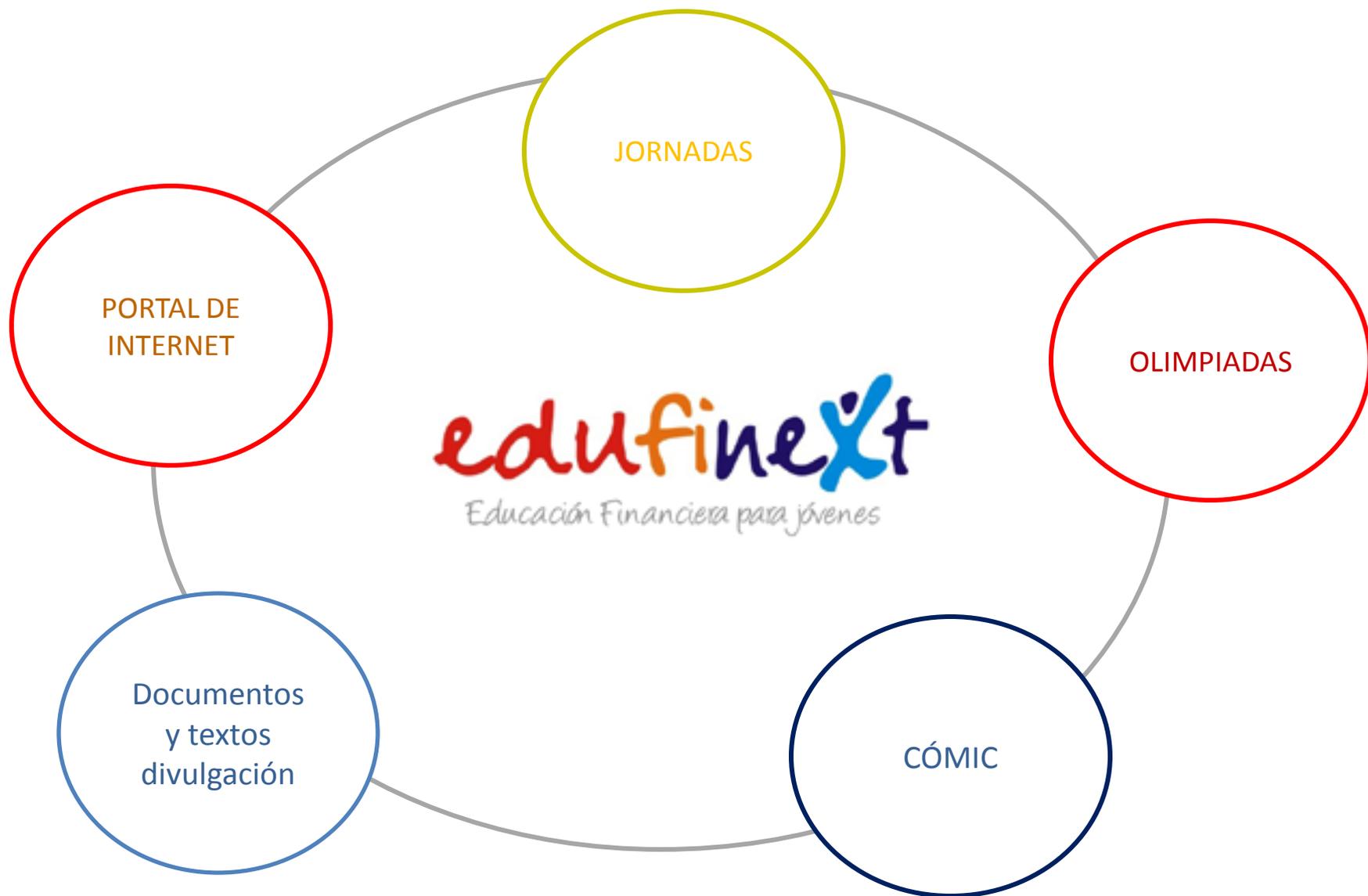
Acceso a trabajos seleccionados en la IV Olimpiada Financiera

Entrega de premios de la IV Olimpiada Financiera

Convenio de colaboración entre Unicaja y la Delegación Territorial de Educación, Cultura y Deporte en Málaga.

Noticias

Banco de juegos



1

La educación financiera

2

El proyecto Edufinet

3

El presupuesto familiar

4

Indicadores económicos y financieros

5

Sistema financiero y principales productos

Documento que recoge los **ingresos** y **gastos** que se producen en un periodo

INGRESOS (I)

- Sueldos
- Pensiones
- Rendimiento de Inversiones



GASTOS (G)

- Préstamos
- Impuestos
- Gastos familiares
 - Telecomunicaciones
 - Transporte
 - Energía Hogar
 - Vestido y calzado
 - Alimentación
 - Ocio
- Seguros
- Planes de pensiones

$(I) - (G) = \text{SALDO PRESUPUESTARIO}$

Si $(I) > (G) = \text{Superávit}$

Si $(I) = (G) = \text{Equilibrio}$

Si $(I) < (G) = \text{Déficit}$

¿Cómo elaborar un presupuesto?

1. Identificar **exhaustivamente** las partidas de ingresos y gastos.



2. Cuantificar dichas partidas con **exactitud**.



- Revisión periódica de ingresos y gastos.
- Incidencia de la tributación.
- Gastos accesorios.



3. Determinar las fechas de los cobros y los pagos.



Ingresos \neq Cobros
Gastos \neq Pagos



Valor patrimonio a 31.12.2013 (€)				
	<u>A</u>	<u>B</u>	<u>C</u>	<u>D</u>
Bienes y derechos	100.000	200.000	300.000	50.000
Deudas	20.000	210.000	250.000	80.000
Importe año 2013 (€)				
	<u>A</u>	<u>B</u>	<u>C</u>	<u>D</u>
Ingresos totales	30.000	50.000	60.000	20.000
Gastos totales	20.000	35.000	40.000	10.000

¿Cuál de estas cuatro personas es más rica?

- a. A.
- b. B.
- c. C.
- d. D.

Valor patrimonio a 31.12.2013 (€)				
	<u>A</u>	<u>B</u>	<u>C</u>	<u>D</u>
Bienes y derechos	100.000	200.000	300.000	50.000
Deudas	20.000	210.000	250.000	80.000
Importe año 2013 (€)				
	<u>A</u>	<u>B</u>	<u>C</u>	<u>D</u>
Ingresos totales	30.000	50.000	60.000	20.000
Gastos totales	20.000	35.000	40.000	10.000

¿Cuál de estas cuatro personas es más rica?

- a. **A.**
- b. B.
- c. C.
- d. D.

Una persona tiene una cuenta corriente con un saldo, a 31.12.2013, de 7.000€. Durante 2014 va a percibir 30.000€ en concepto de ingresos brutos del trabajo.

¿Cuál será el importe disponible para gastar máximo en 2014, si no se endeuda ni tiene otros ingresos?

- a. 30.000€
- b. 37.000€
- c. Menos de 37.000€
- d. Más de 37.000€

Una persona tiene una cuenta corriente con un saldo, a 31.12.2013, de 7.000€. Durante 2014 va a percibir 30.000€ en concepto de ingresos brutos del trabajo.

¿Cuál será el importe disponible para gastar máximo en 2014, si no se endeuda ni tiene otros ingresos?

- a. 30.000€
- b. 37.000€
- c. Menos de 37.000€
- d. Más de 37.000€

1

La educación financiera

2

El proyecto Edufinet

3

El presupuesto familiar

4

Indicadores económicos y financieros

5

Sistema financiero y principales productos

Económicos

- Producto Interior Bruto (PIB)
- Inflación
- Mercado de trabajo
- Tipo de cambio

Financieros

- Rentabilidad
- Endeudamiento
- Solvencia

PIB

Expansion.com
 Miércoles, 20.07.14. Actualizado a las 10:32

Expansion Mercados

Agenda de hoy Datos macroeconómicos Política Función Pública Diccionario Económico

IBEX 35 9.727,8 (-1,13%) I.G. BOL. BA MADRID 984,3 (-1,04%) DOW JONES 18.141,7 (-1,08%) EUR/USD 1,3418

Estrategias de Inversión - Los valores más alcistas para invertir en bol

Portada » Economía y Política

El PIB acelera su subida al 0,6% en el segundo trimestre, su mejor marca desde el inicio de la crisis

Más noticias sobre: [piB](#), [macroeconomía](#), [gobierno](#)

20.07.2014 MADRID 2 amigos

La economía española aceleró su recuperación en el segundo trimestre del año al crecer un 0,6% respecto al trimestre anterior, el mejor dato desde finales de 2007.

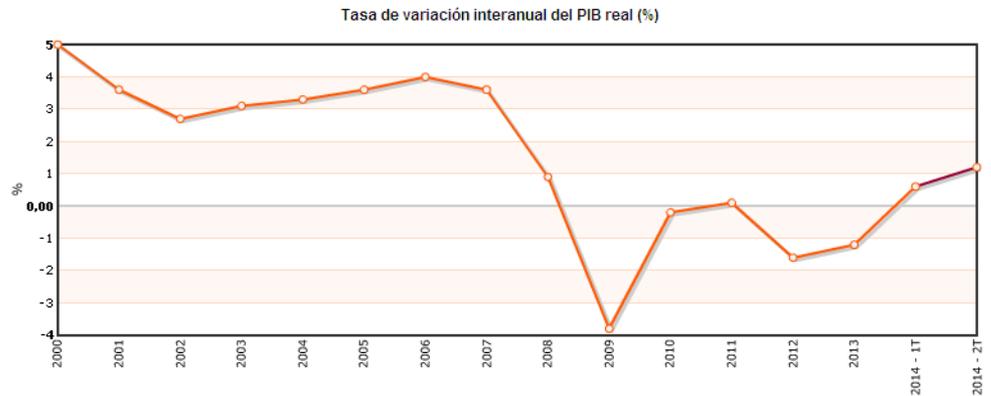


Definición

PIB:

Valor de la actividad productiva

- Un determinado periodo
- En un país o un área geográfica
- Agentes residentes (nacionales y extranjeros).
- Sólo se incluyen bienes y servicios finales.



Fuente: INE

El producto interior bruto (PIB) de un país es un indicador económico que representa:

- a. La riqueza del país.
- b. El valor de los bienes y servicios producidos en el país en un año.
- c. El valor de los bienes y servicios consumidos en el país en un año.
- d. El valor de los bienes y servicios producidos por el sector privado en el país en un año.

El producto interior bruto (PIB) de un país es un indicador económico que representa:

- a. La riqueza del país.
- b. El valor de los bienes y servicios producidos en el país en un año.
- c. El valor de los bienes y servicios consumidos en el país en un año.
- d. El valor de los bienes y servicios producidos por el sector privado en el país en un año.

Inflación

europa press

Miércoles 13 d'Agosto 2014



NACIONAL INTERNACIONAL ECONOMÍA DEPORTES CULTURA SOCIEDAD CIENCIA COMU

Macro Empresas Finanzas Energía Construcción Motor Comunicados
Transportes Legal Laboral Fiscal Bolsa RSC Agenda twitter @epeconomia

IBEX 35 10302,700 0,80%	DOW JONES 18680,64 -0,08%	FTSE 100 8632,42 0,00%	NIKKEI 16213,83 0,35%	EUR/USD 1,3367 -0,04%	EURIBOR 0,48 0,00%
PRIMA RIESGO 141,10 -1,33%					

Consulte el estado del Tráfico y del Tiempo para estos días >>

El IPC interanual baja una décima en junio, hasta el 0,1%, por el abaratamiento de alimentos y energía

Directorio: Índices Precios Consumo España



Foto: EUROPA PRESS

MADRID, 27 Jun. (EUROPA PRESS) -

El Índice de Precios de Consumo (IPC) se mantuvo sin cambios en junio respecto al mes de mayo, pero redujo una décima su tasa interanual, hasta el 0,1%, debido al abaratamiento de los alimentos y bebidas no alcohólicas y de la energía eléctrica con respecto al año anterior.

De esta forma, el IPC interanual encadena tres meses en positivo tras la tasa negativa del 0,1% que registró el pasado mes de marzo, según el indicador adelantado sobre la evolución de los precios en España publicado este viernes por el Instituto Nacional de Estadística (INE).

Definición

- Aumento continuado del nivel general de precios de una economía.
- Hay varios indicadores de inflación, el más utilizado es el **IPC**

Ejemplo de cálculo del IPC

		2008		2014	
Bienes	Peso en "cesta" de consumo	Precio (€)		Precio (€)	
A	35%	20	7	25	8,75
B	20%	55	11	60	12
C	15%	40	6	35	5,25
D	30%	10	3	7	2,1
	100%	Precio medio ponderado (€)	27	Precio medio ponderado (€)	28,1

$$\left. \begin{array}{l} 27 = 100 \\ 28,1 = x \end{array} \right\} x = \frac{28,1 * 100}{27} \Rightarrow \boxed{104,07} \Rightarrow 4,07\%$$

}
IPC
}

Una persona obtiene unos ingresos anuales en 2013 de 20.000 euros, mientras que en el año 2014, los ingresos se incrementan hasta 20.500 euros. Por otro lado, la inflación se incrementa en 2014 en un 2,25%.

¿Cuál es la variación real que se ha producido en los ingresos de esta persona?

- a. 2,5%.
- b. -2,5%.
- c. -0,25%.
- d. 0,25%.

Una persona obtiene unos ingresos anuales en 2013 de 20.000 euros, mientras que en el año 2014, los ingresos se incrementan hasta 20.500 euros. Por otro lado, la inflación se incrementa en 2014 en un 2,25%.

¿Cuál es la variación real que se ha producido en los ingresos de esta persona?

a. 2,5%.

b. -2,5%.

c. -0,25%.

d. 0,25%. → $\frac{20.500}{20.000} = 1,025 = +2,5\%$

Inflación: -2,25%

Variación real en los ingresos en 2013: +0,25%

Mercado de trabajo

EL CORREO COM

14 de octubre de 2014

Edición: Weekend

12° 20°

WIKKAMA | POLÍTICA | MUNDO | ECONOMÍA | ATLETIC | DEPORTES | SOCIEDAD | CULTURAS | TECNOLOGÍA | GENTE Y ESTILO | PLANES

La OCDE prevé para España una tasa de paro del 23,9% a finales de 2015

Pese a ser el país donde más disminuirá el paro, España seguirá siendo el segundo con más desempleo, tras Grecia, según el nuevo informe de la organización.

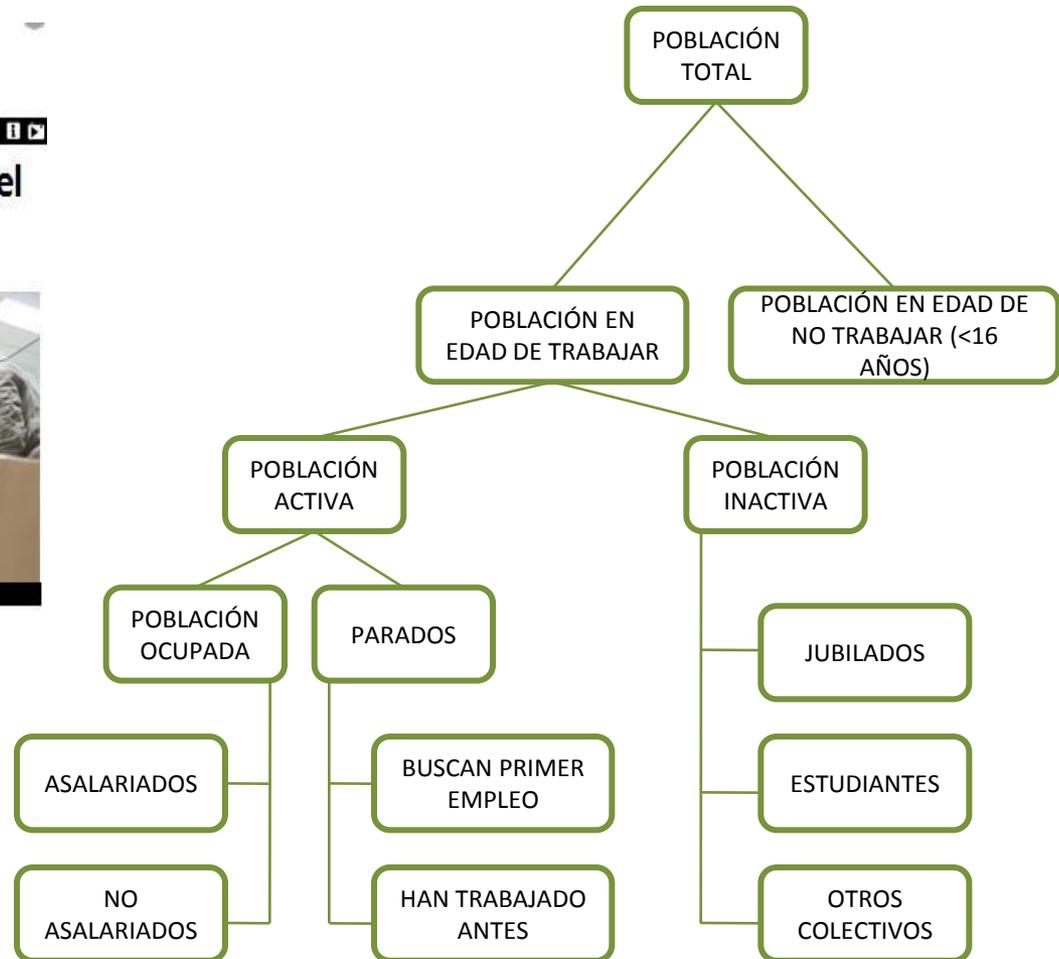
EFE | PARÍS

3 septiembre 2014 11:19

España es el país de la OCDE donde más disminuirá el paro en términos relativos hasta finales de 2015, aunque en esa fecha, con un 23,9%, seguirá siendo el que tenga la segunda tasa de desempleo más elevada tras la de Grecia.

El paro en España disminuirá en 2,2 puntos porcentuales entre el último trimestre de 2013 y el último de 2015, según las proyecciones publicadas hoy por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) en su informe anual sobre el empleo.

Varios parados, en una oficina de empleo. /R.L.



	Miles personas
Población total	8.392,0
Población en edad de trabajar	6.864,9
Población activa	4.031,0
Población inactiva	2.833,9
Parados	1.400,3

¿Cuál es la tasa de paro en esta Comunidad Autónoma?

- a. Población inactiva / Población en edad de trabajar: 41,28%.
- b. Parados / Población en edad de trabajar: 20,4%.
- c. Parados / Población activa: 34,74%.
- d. Población inactiva / Población total: 33,77%.

	Miles personas
Población total	8.392,0
Población en edad de trabajar	6.864,9
Población activa	4.031,0
Población inactiva	2.833,9
Parados	1.400,3

¿Cuál es la tasa de paro en esta Comunidad Autónoma?

- a. Población inactiva / Población en edad de trabajar: 41,28%.
- b. Parados / Población en edad de trabajar: 20,4%.
- c. Parados / Población activa: 34,74%.**
- d. Población inactiva / Población total: 33,77%.

Tipo de cambio

INVERSIÓN
finanzas.com

Inicio Noticias Cotizaciones Análisis Técnico Finanzas Personales Opinión

Última hora Mercados Empresas Economía Vivienda Empleo Agenda macro Comunicad

IBEX 35 10.860,50 (-0,24%) MADRID 1.106,87 (-0,26%) EURO STOXX50 3.210,36 (-0,26%) DAX 9.572,91

DIVISAS

Tormenta bajista en el euro-dólar, ¿seguirá cayendo tras la reunión del BCE?

03/09/2014 - 07:27 María Gómez Silva

El par inició en mayo una trayectoria bajista que le ha llevado a mínimos de septiembre de 2013, en niveles de 1,31, presionado por las expectativas de acción en la institución que preside Mario Draghi

Tweet 8+1 0

El euro-dólar comenzó en mayo pasado una fuerte depreciación que le ha llevado desde niveles de 1,39 al entorno de los 1,31 en que cotiza actualmente, cerca de los mínimos de septiembre de 2013. Las expectativas de acción por parte del Banco Central Europeo, son uno de los motivos que ha favorecido esta trayectoria. En ese sentido, la presión sobre el par de divisas se incrementa de cara a la reunión clave que la institución presidida por Mario Draghi celebrará este jueves. ¿Cómo influirá el evento en las perspectivas para el cruce de monedas?



Una moneda de un euro y un billete de dólar.

Noticias relacionadas:

- El euro/dólar no apunta maneras
- La incógnita de Draghi

A corto plazo, es de esperar que el euro baje si el BCE anuncia inyecciones de liquidez y que suba si la inacción domina la reunión. No obstante, Jaime Díez, de XTB, advierte de que **es complicado anticipar qué dirección tomará Mario Draghi**. Por eso, aconseja a los inversores más prudentes que se quedan fuera del mercado antes de tomar posiciones una vez que haya pasado todo, a partir de las 3.30 horas de la tarde. Los más arriesgados, en cambio, podrían adoptar posiciones largas en el par, pues a su juicio lo más probable es que el BCE no haga nada y el euro se vaya para arriba, una opción que según algunos expertos podría desencadenar subidas del euro.

Definición

Tipo de cambio:

El tipo de cambio es el precio de una moneda en términos de otra.

Ejemplo

Una persona residente en la Eurozona desea adquirir una tablet y se pregunta si adquiriéndola en dólares le saldría más barata, sabiendo que el tipo de cambio 1,3346 \$/€ (1€=1,3346\$):



Estados Unidos

\$442,89

España

€414,99

$$\text{Coste del bien en EE.UU.} = \frac{442,89 \cancel{\$}}{1,3346 \cancel{\$/\text{€}}} = 331,85 \text{ €}$$

Supongamos que actualmente el tipo de cambio euro-libra es de 0,83 (1 euro= 0,83 libras).

De las siguientes situaciones, la que más interesa para las exportaciones españolas es:

- a. Que el tipo libra-euro sea de 1,20.
- b. Que el tipo libra-euro sea de 1,30.
- c. Que el tipo euro-libra sea de 0,90.
- d. Que el tipo libra-euro sea de 1,11.

Partimos de que: $1\text{€} = 0,83\text{£} \implies 1\text{£} = 1,20\text{€}$

- a. Que el tipo libra-euro sea de 1,20.
- b. Que el tipo libra-euro sea de 1,30.**
- c. Que el tipo euro-libra sea de 0,90.
- d. Que el tipo libra-euro sea de 1,11.

Balance (2013)



Activo corriente	22.203	31.304
Activo no corriente	55.275	58.751
TOTAL ACTIVO	77.478	90.055
Pasivo corriente	17.839	27.811
Pasivo no corriente	35.360	29.071
Patrimonio neto (PN)	24.279	33.173
TOTAL PASIVO + PN	77.478	90.055

*Cifras en millones de dólares

Fuente: Informe anual de PepsiCo, Inc. y The CocaCola Company

Cuenta de resultados (2013)



Ventas	66.415	46.854
Coste de las ventas	(31.243)	(18.421)
MARGEN BRUTO	35.172	28.433
Gastos de explotación	(25.357)	(17.310)
RESULTADO OPERATIVO (EBITDA)	9.815	11.123
Amortizaciones y depreciaciones	(110)	(895)
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (EBIT)	9.705	10.228
Resultados financieros	(814)	1.249
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	8.891	11.477
Impuesto sobre beneficios	(2.104)	(2.851)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6.787	8.626

*Cifras en millones de dólares

Fuente: Informe anual de PepsiCo, Inc. y The CocaCola Company



¿Cuál es la más rentable?			
ROA	Beneficio neto / Activo total	8,8%	9,6%
ROE	Beneficio neto / Patrimonio neto	28,0%	26,0%
¿Cuál es la más endeudada?			
Apalancamiento	Pasivo / Total Activo	68,7%	63,2%
¿Cuál es la más solvente?			
Solvencia	Patrimonio Neto / Activo Total	31,3%	36,8%

(Miles de €) (31.12.2013)				
	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Patrimonio neto</u>	<u>Resultado del ejercicio</u>
A	1.000	1.100	-100	600
B	200	100	100	100
C	800	780	20	500
D	400	220	180	150

¿Cuál de estas sociedades es más solvente?

A

B

C

D

(31.12.2013)				
	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Patrimonio Neto (€)</u>	<u>%/Activo total</u>
A	1.000	1.100	-100	-10
B	200	100	100	50
C	800	780	20	2,5
D	400	220	180	45

¿Cuál de estas sociedades es más solvente?

A

B

C

D

1

La educación financiera

2

El proyecto Edufinet

3

El presupuesto familiar

4

Indicadores económicos y financieros

5

Sistema financiero y principales productos



¿Cuál es la necesidad a atender?

Materializar un ahorro

Productos de ahorro

- Rentabilidad
- Riesgo
- Liquidez

Obtener fondos a crédito

Préstamos

- Tipo de interés
- Comisiones
- Plazo

Cubrir algún riesgo

Seguros

- Primas
- Coberturas

Otros Servicios Financieros

Pagos/
Avales/Otros

- Relación prestación/Coste

Fiscalidad

RENTABILIDAD



➔ ¿Qué rendimiento obtenemos por el capital invertido?

PLAZO



➔ ¿Durante qué periodo?

RIESGO



➔ ¿Qué tipo de riesgos corremos?

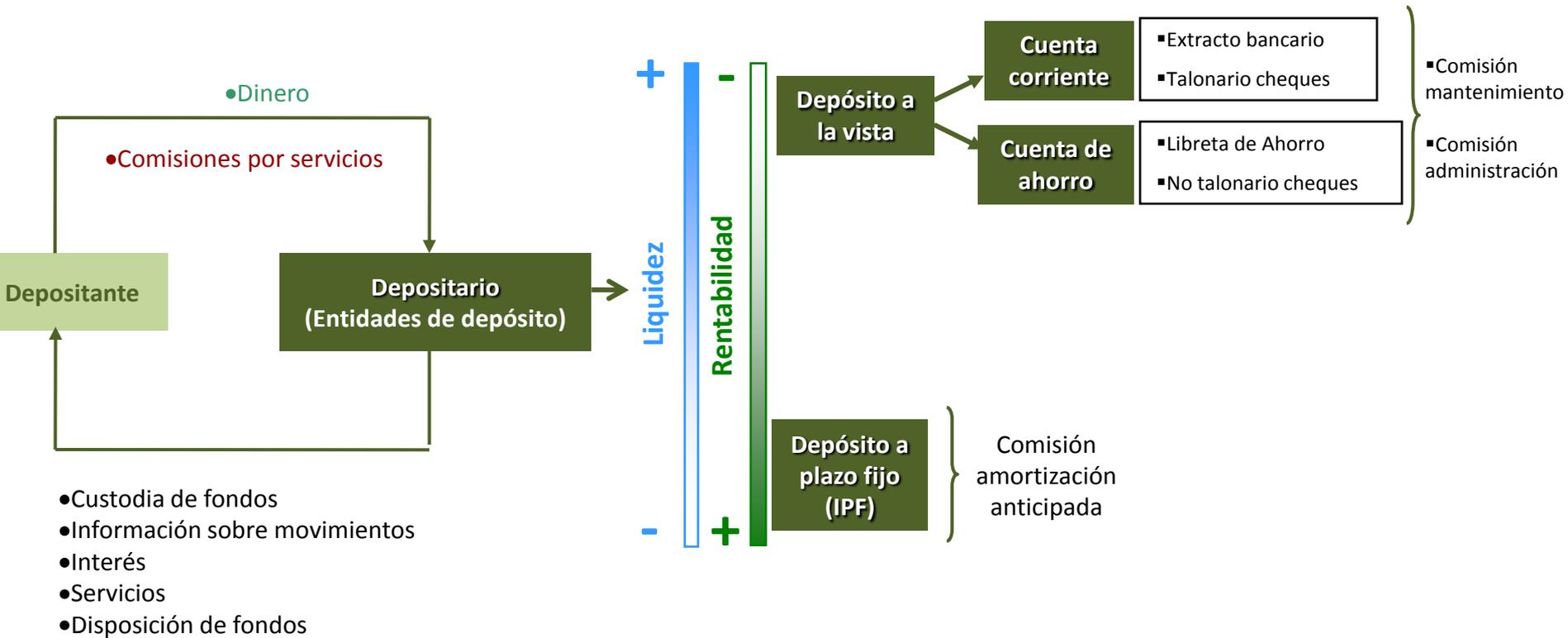
- Solvencia entidad captadora
- Capital invertido
- Intereses a percibir

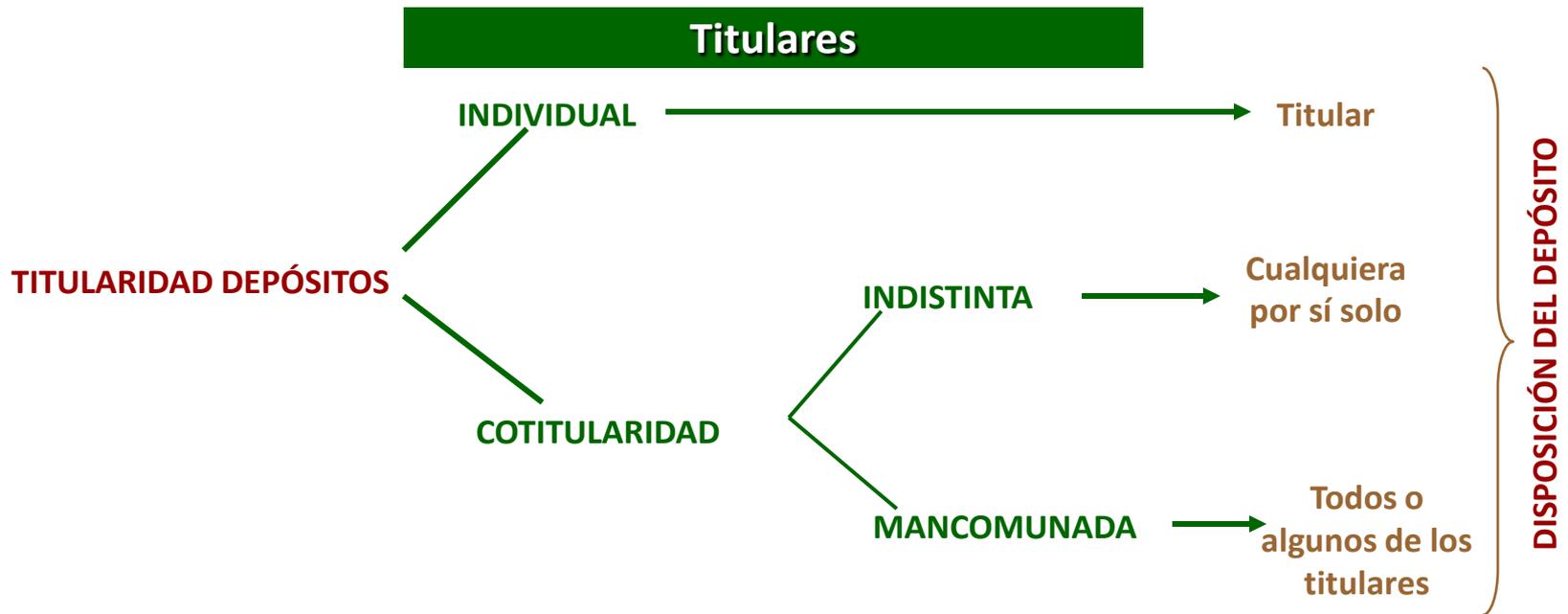
LIQUIDEZ



➔ ¿Puedo disponer de lo invertido cuando quiera?

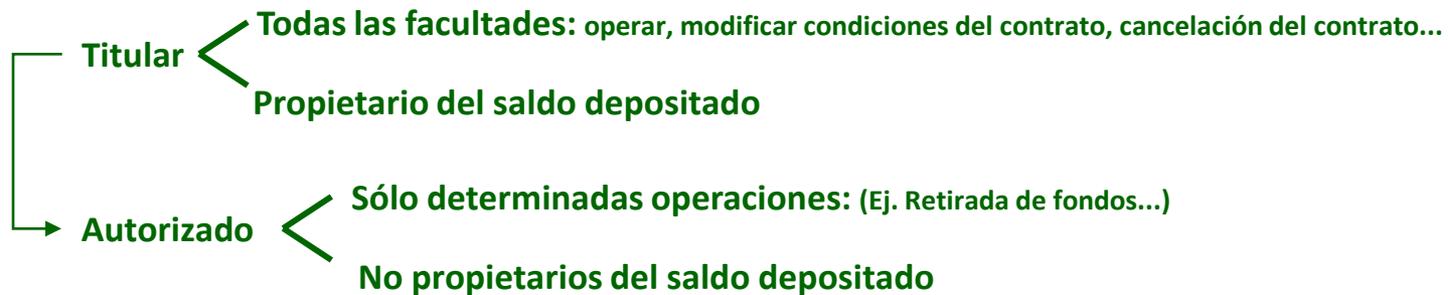






Autorizado → Sólo determinadas operaciones (Ej. Retirada de fondos...)

¿Es lo mismo ser titular que autorizado de un depósito?



Depósito a plazo	
Rentabilidad	1,50%
Periodicidad	Mensual
Importe	1.000 €

¿Cuáles son los intereses mensuales a percibir por este depósito?

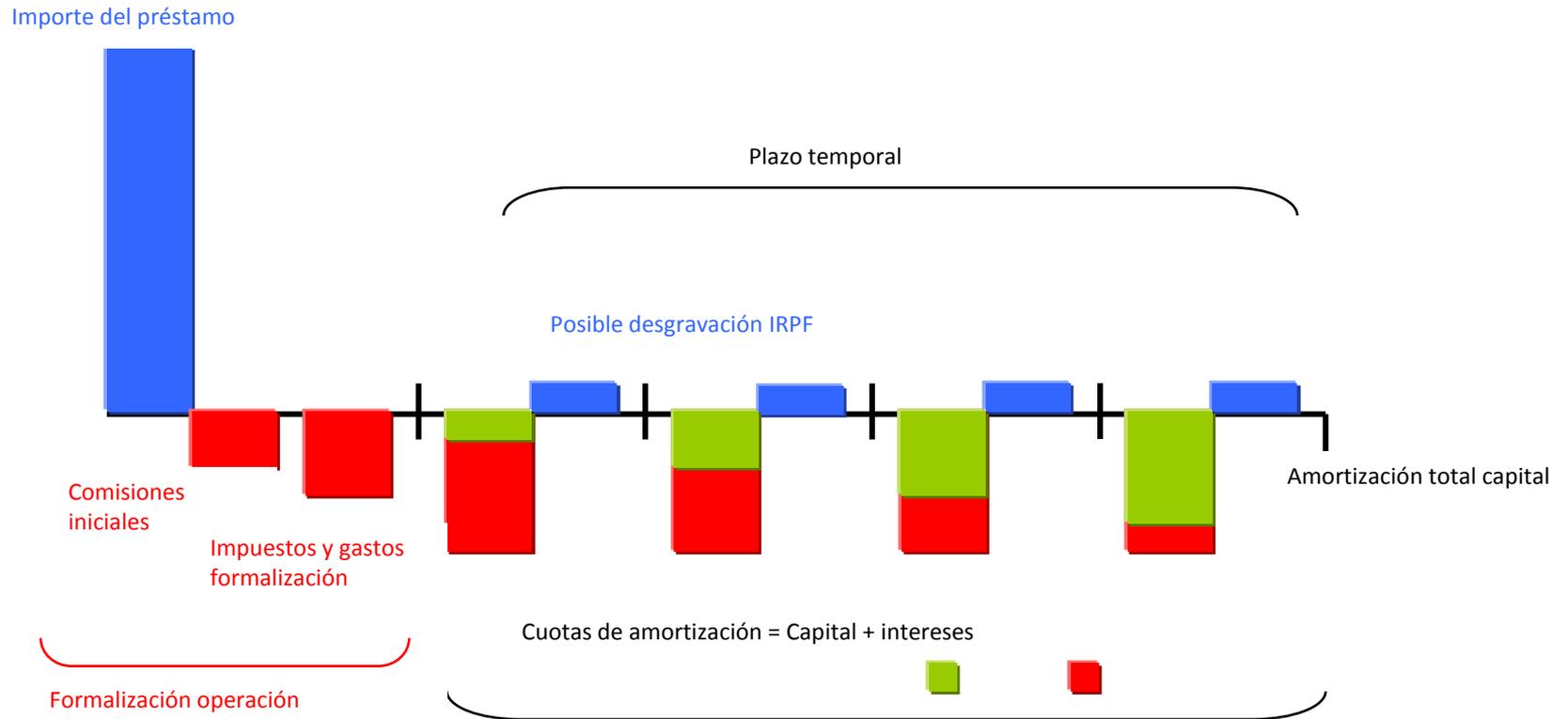
- a. 15 euros.
- b. 1,25 euros.
- c. 3,75 euros.
- d. 5 euros.

Depósito a plazo	
Rentabilidad	1,50%
Periodicidad	Mensual
Importe	1.000 €

¿Cuáles son los intereses mensuales a percibir por este depósito?

- a. 15 euros.
- b. 1,25 euros.**
- c. 3,75 euros.
- d. 5 euros.

EL CICLO DE UN PRÉSTAMO



¿Qué queremos financiar con ese préstamo?



PRÉSTAMO CON GARANTÍA PERSONAL

¿Qué debo tener en cuenta?

PRÉSTAMO CON GARANTÍA HIPOTECARIA

No suele ser > 60.000€

Importe

No > 80% valor vivienda

Suele ser a tipo fijo

Tipo personal > hipotecario

Suele ser a tipo variable

- Referencia utilizada
- Diferencial
- Fecha de revisión

Tipo de interés

Comisión de apertura, cancelación, estudio...

Comisiones y Gastos (Impuestos)

Comisión de apertura, cancelación, registro, notario, tasación...

TAE → Coste real de la operación

Corto y medio plazo (≤ 10 años)

Plazo

Largo plazo (> 20 años)

En el siguiente cuadro de amortización de un préstamo de 18.000 €, a un 12% de interés anual nominal, pagadero en mensualidades constantes, indique la información correspondiente al segundo mes:

Mes	Mensualidad	Intereses	Amortización	Capital vivo
0	-----	-----	-----	18.000,00 €
1	400,40 €	180,00 €	220,40 €	17.779,60 €
2	400,40 €	¿?	¿?	¿?

- | | Intereses | Amortización | Capital vivo |
|----|-----------|--------------|--------------|
| a. | 172,40 € | 228,00 € | 17.551,60 € |
| b. | 180,00 € | 220,40 € | 17.559,20 € |
| c. | 168,96 € | 231,44 € | 17.548,16 € |
| d. | 177,80 € | 222,60 € | 17.557,00 € |

En el siguiente cuadro de amortización de un préstamo de 18.000 €, a un 12% de interés anual nominal, pagadero en mensualidades constantes, indique la información correspondiente al segundo mes:

Mes	Mensualidad	Intereses	Amortización	Capital vivo
0	-----	-----	-----	18.000,00 €
1	400,40 €	180,00 €	220,40 €	17.779,60 €
2	400,40 €	¿?	¿?	¿?

- | | Intereses | Amortización | Capital vivo |
|-----------|-----------------|-----------------|--------------------|
| a. | 172,40 € | 228,00 € | 17.551,60 € |
| b. | 180,00 € | 220,40 € | 17.559,20 € |
| c. | 168,96 € | 231,44 € | 17.548,16 € |
| d. | 177,80 € | 222,60 € | 17.557,00 € |



$$1\% \times 17.779,6\text{€}$$



$$400,4 - 177,8$$



$$17.779,6 - 222,6$$

¿Cuál es la principal característica del sistema de amortización francés?

- a. Durante la vida del préstamo sólo se paga interés y la amortización del capital se produce en la última cuota.
- b. Las cuotas del préstamo se mantienen constantes a lo largo de la vida del mismo.
- c. Los intereses a pagar en cada cuota se mantienen constantes a lo largo de la vida del préstamo.
- d. La amortización realizada en cada cuota se mantienen constante a lo largo de la vida del préstamo.

¿Cuál es la principal característica del sistema de amortización francés?

- a. Durante la vida del préstamo sólo se paga interés y la amortización del capital se produce en la última cuota.
- b. Las cuotas del préstamo se mantienen constantes a lo largo de la vida del mismo.**
- c. Los intereses a pagar en cada cuota se mantienen constantes a lo largo de la vida del préstamo.
- d. La amortización realizada en cada cuota se mantienen constante a lo largo de la vida del préstamo.

OFERTAS DE PRÉSTAMO**BECA: 3.000 EUROS**

Opción A

Opción B

Tipo interés: 6% anual

Plazo: 3 meses

Pago a vencimiento

Comisión apertura: 0%

Tipo interés: 0% anual

Plazo: 3 meses

Pago a vencimiento

Comisión apertura: 2%

¿Cuál de las dos opciones es más interesante para el estudiante?:

- Son equivalentes.
- La opción A.
- La opción B.
- No puede saberse hasta que llegue el momento del reembolso.

OFERTAS DE PRÉSTAMO**BECA: 3.000 EUROS**

Opción A

Tipo interés: 6% anual

Plazo: 3 meses

Pago a vencimiento

Comisión apertura: 0%

$$\text{TAE} = (1 + 0,015)^4 - 1 = 0,0614 \rightarrow \mathbf{6,1\%}$$

Opción B

Tipo interés: 0% anual

Plazo: 3 meses

Pago a vencimiento

Comisión apertura: 2%

$$\text{TAE} = (1 + 0,0204)^4 - 1 = 0,084 \rightarrow \mathbf{8,4\%}$$

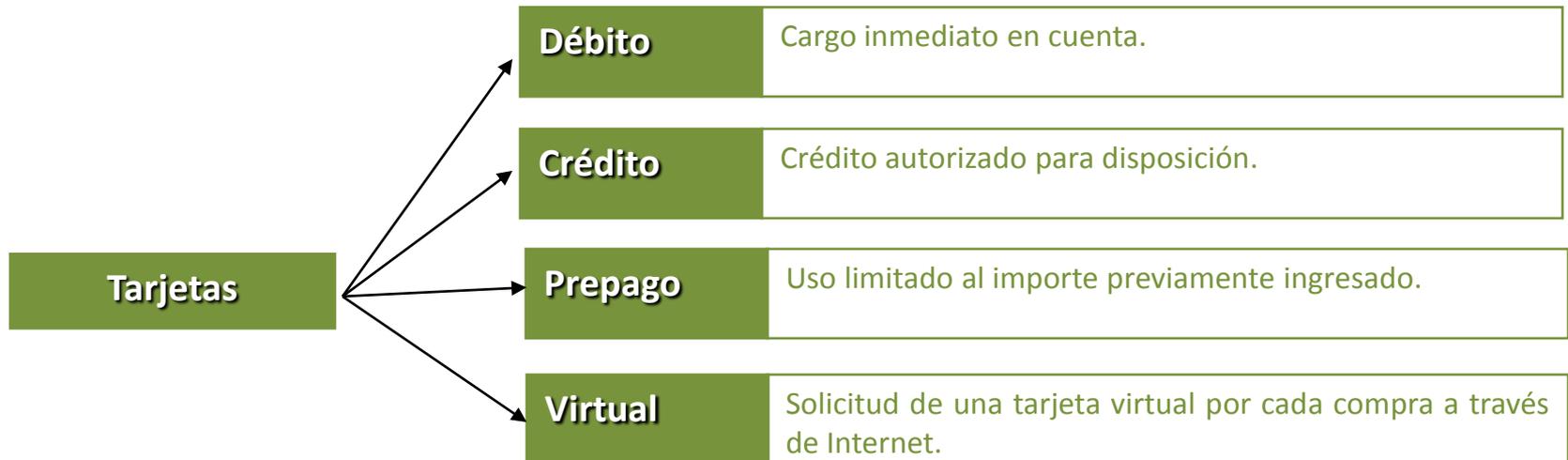
¿Cuál de las dos opciones es más interesante para el estudiante?:

- Son equivalentes.
- La opción A.**
- La opción B.
- No puede saberse hasta que llegue el momento del reembolso.

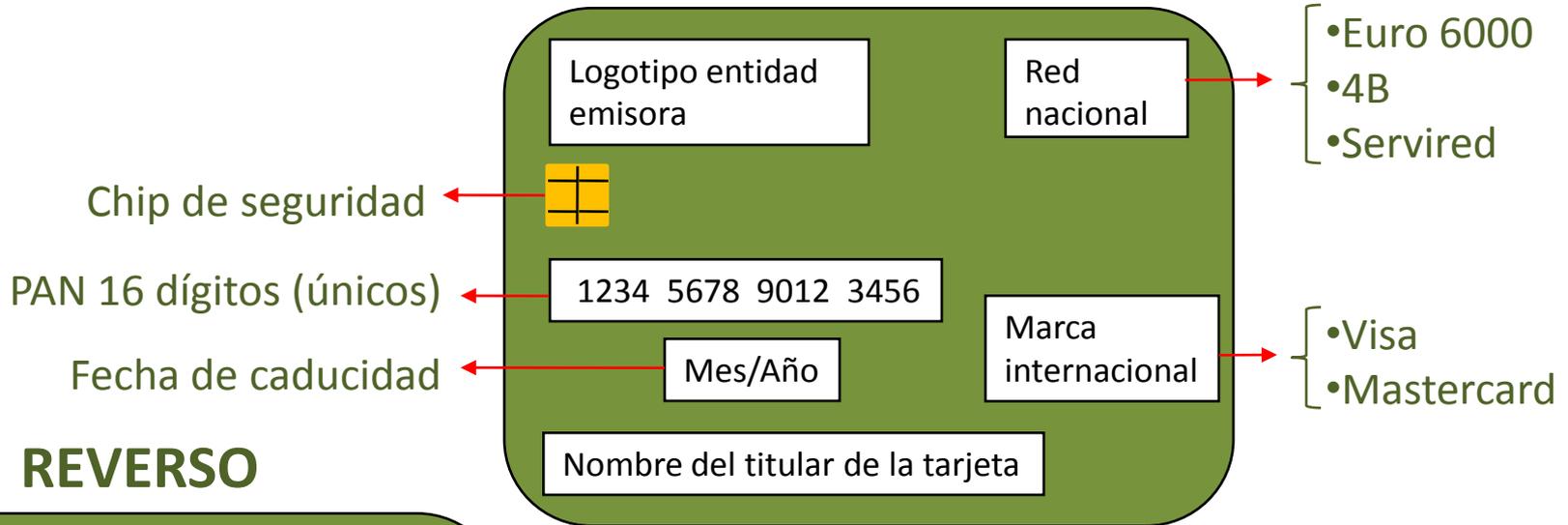
Concepto

Instrumentos de pago que sustituyen a los billetes y monedas: tarjetas, transferencias, documentos mercantiles (letra de cambio, cheque, pagaré).

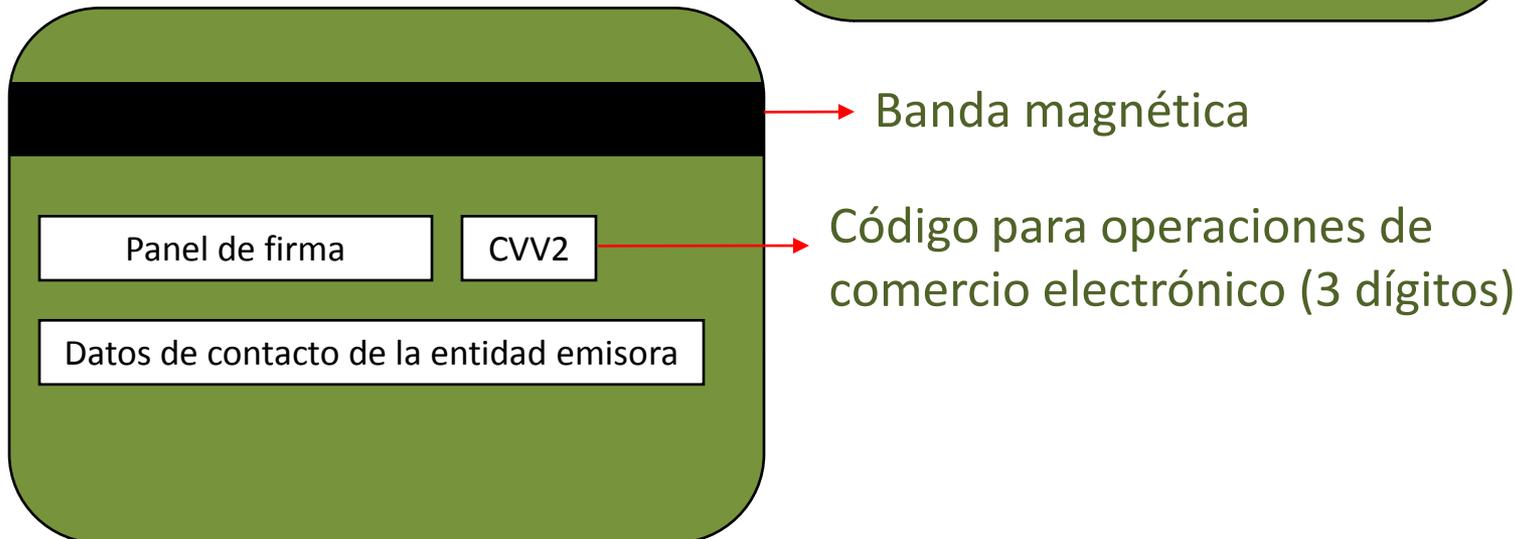
Medio de pago habitual: tarjetas



ANVERSO



REVERSO



Dentro del panel de firma de las tarjetas de crédito aparece un número de tres dígitos (CVC2 o CVV2) que tiene la siguiente función:

- a. Formar parte del número de identificación de la tarjeta.
- b. Representar las tres últimas cifras de la cuenta asociada a la tarjeta.
- c. Recoger las cifras identificativas de la entidad emisora, tipo de tarjeta y red a la que pertenece la tarjeta.
- d. Servir como código de seguridad, por ejemplo, en transacciones de comercio electrónico.

Dentro del panel de firma de las tarjetas de crédito aparece un número de tres dígitos (CVC2 o CVV2) que tiene la siguiente función:

- a. Formar parte del número de identificación de la tarjeta.
- b. Representar las tres últimas cifras de la cuenta asociada a la tarjeta.
- c. Recoger las cifras identificativas de la entidad emisora, tipo de tarjeta y red a la que pertenece la tarjeta.
- d. **Servir como código de seguridad, por ejemplo, en transacciones de comercio electrónico.**

PROYECTO DE RESPONSABILIDAD SOCIAL

Presentación

Visión general

Presupuesto familiar

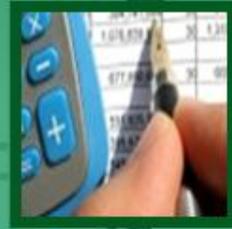
Indicadores

Búsqueda

Entidades colaboradoras

Última actualización: 21 de agosto de 2014

Novedades



edufinext

Índice de contenidos

Plan de actividades	Reserva de plazas	Mapa de pago	Reserva	Reserva
Reserva de plazas	Mapa de pago	Reserva	Reserva	Reserva
Reserva de plazas	Mapa de pago	Reserva	Reserva	Reserva

Ponente:
Centro:
Fecha:

