

**SANFI**

SANTANDER FINANCIAL INSTITUTE

Fundación **UCEIF**

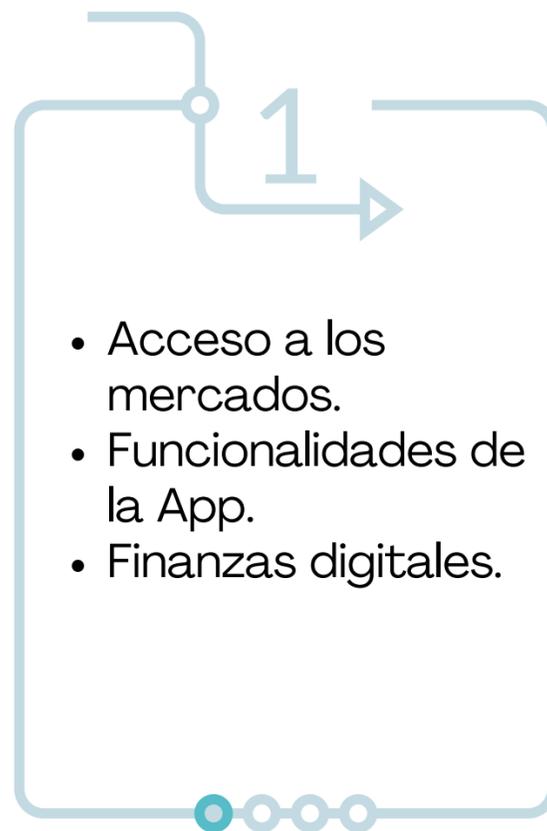
MI SALUD FINANCIERA

DESAFIANDO LOS  
LÍMITES DE LO  
CONVENCIONAL:  
LA BANCA EN SU  
MÁXIMA  
EXPRESIÓN

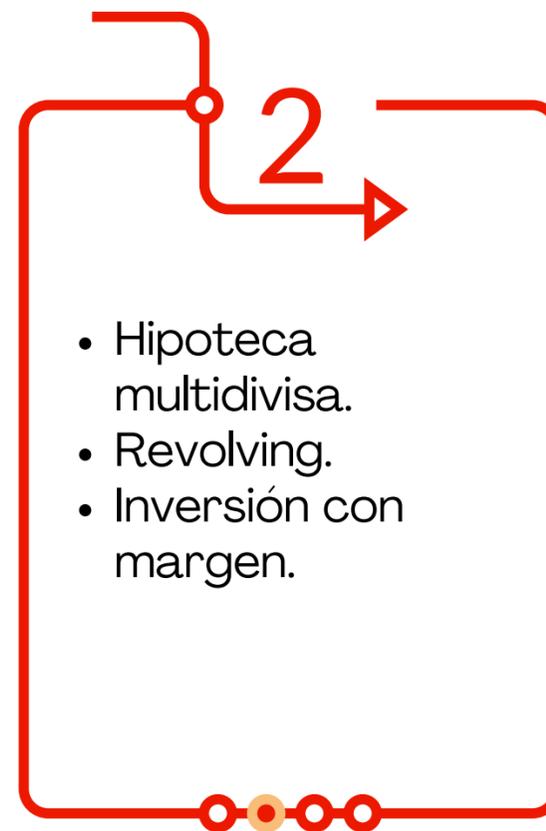


# ÍNDICE DE CONTENIDOS

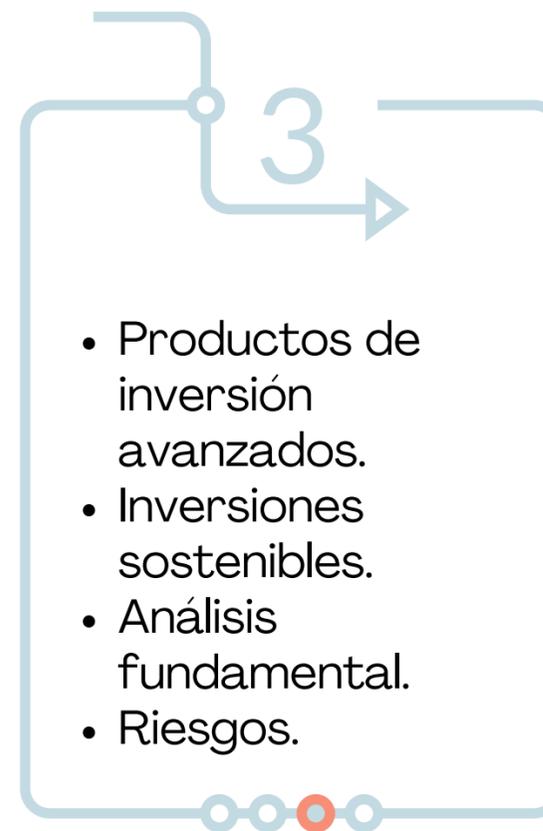
## OPERATIVA



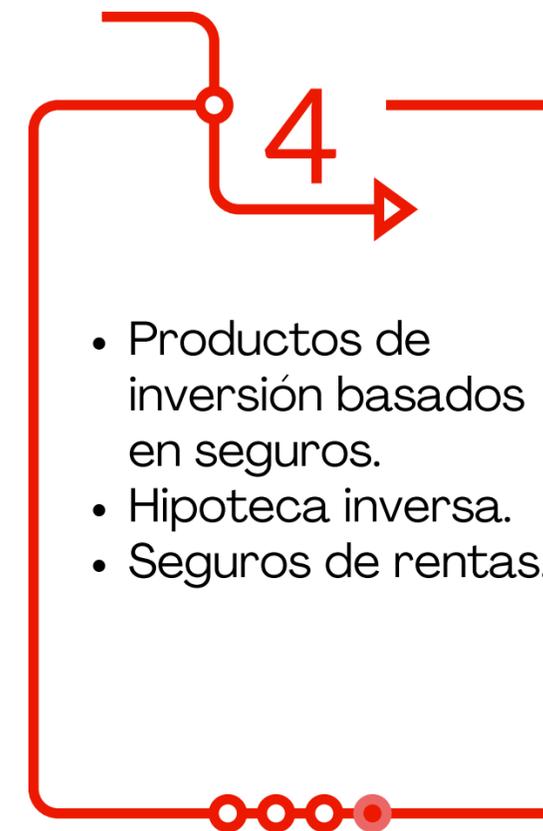
## DEUDA



## INVERSIÓN Y AHORRO



## SEGUROS Y PREVISIÓN



# OPERATIVA



OPERATIVA

# ¿CÓMO ACCEDER A LOS MERCADOS?

Con la plataforma del Santander, tenemos todo un universo al alcance de nuestra mano

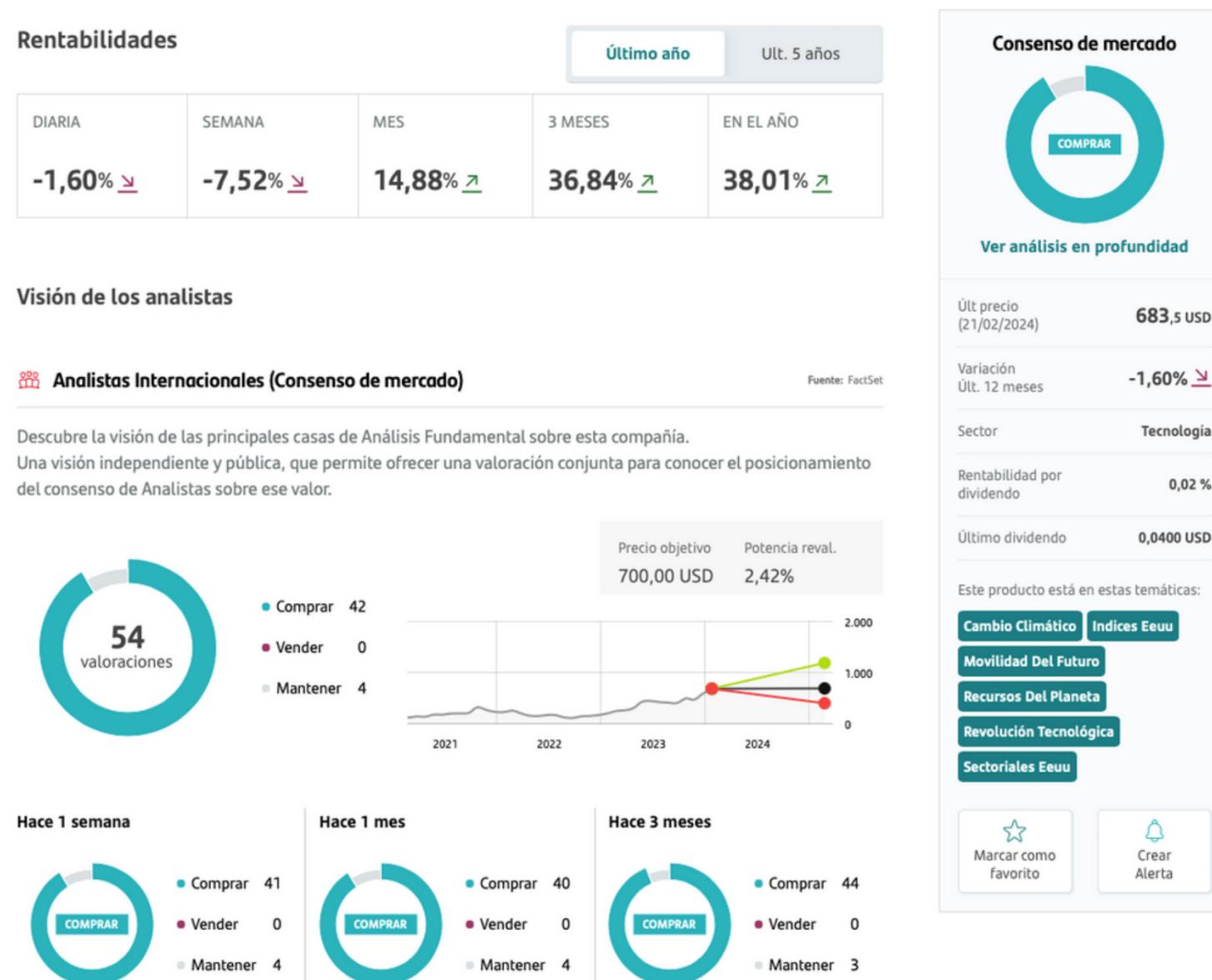
The screenshot displays the Santander investment platform interface. At the top, there is a red navigation bar with the Santander logo, a search bar containing the text "Busca movimientos, operativas o ayuda", and several utility icons (thumbs up, envelope, person, question mark, power). Below the navigation bar, a secondary menu includes "Cuentas y tarjetas", "Financiación", "Ahorro e inversión", "Seguros", "Santander Premia", and "Contratar". On the right side of this menu, "Apple" and "Mi espacio" are visible. The main content area features a horizontal tabbed interface with categories: "Índices", "Acciones" (selected), "ETFs", "Deuda soberana", "Renta fija", "Divisas", "Materias Primas", and "Favoritos". Under the "Acciones" tab, there is a dropdown menu for "Seleccione el mercado" set to "EE. UU.". The primary section is titled "Las más negociadas" and contains a table of stock data. Each row includes the company name, ticker symbol, country code, and ticker number, followed by columns for "Último", "Var", "%Var", "Máximo", "Mínimo", and "Última semana". A small line chart is provided for each stock, and a "Comprar" button is located at the end of each row. At the bottom of the table, there are links for "Ver menos" and "Ver más".

Nombre	Último	Var	%Var	Máximo	Mínimo	Última semana	
BERKSHIRE HATHAWAY INC. CLASS A BRK.A   EE. UU. US0846701086	+613,140 USD	+970,995	+0,16% ↗	617.549,999	612.052,001		Comprar
NVIDIA CORP. NVDA   EE. UU. US67066G1040	+694,52 USD	-12,44	-1,79% ↘	688,88	676,15		Comprar
TESLA INC. TSLA   EE. UU. US88160R1014	+193,76 USD	+3,04	+1,57% ↗	199,44	193		Comprar
PALO ALTO NETWORKS INC. PANW   EE. UU. US6974351057	+366,09 USD	-97,6734	-26,68% ↘	275,98	267,12		Comprar
SUPER MICRO COMPUTER INC. SMCI   EE. UU. US86800U1043	+787,57 USD	-19,4532	-2,47% ↘	772,5	728		Comprar
AMAZON.COM INC. AMZN   EE. UU. US0231351067	+167,08 USD	+1,24	+0,74% ↗	170,23	168,2		Comprar
ADVANCED MICRO DEVICES INC. AMD   EE. UU. US0079031078	+165,69 USD	-2,8875	-1,74% ↘	164,9	161,81		Comprar
MICROSOFT CORP. MSFT   EE. UU. US5949181045	+402,79 USD	-2,931	-0,73% ↘	400,48	397,22		Comprar

OPERATIVA

# ¿CÓMO ACCEDER A LOS MERCADOS?

Y seguir los mercados es todo un juego de niños con todas estas herramientas a nuestro alcance



OPERATIVA

# FUNCIONALIDADES DE LA APP



OPERATIVA

# LAS FINANZAS DIGITALES

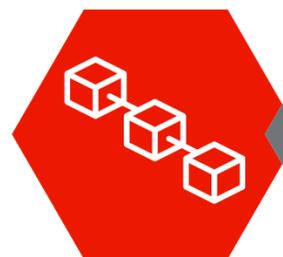
Los activos financieros digitales representan una innovación significativa en el mundo financiero, impulsados por la tecnología de cadena de bloques. Para comprender este nuevo mundo financiero digital, los conceptos básicos que debes conocer son los siguientes:



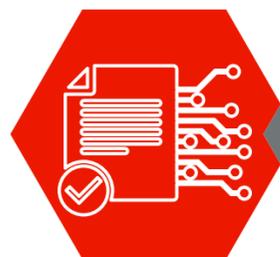
**CRIPTOMONEDAS**



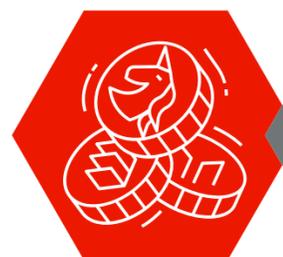
**DEFI**



**BLOCKCHAIN**



**SMART CONTRACTS**



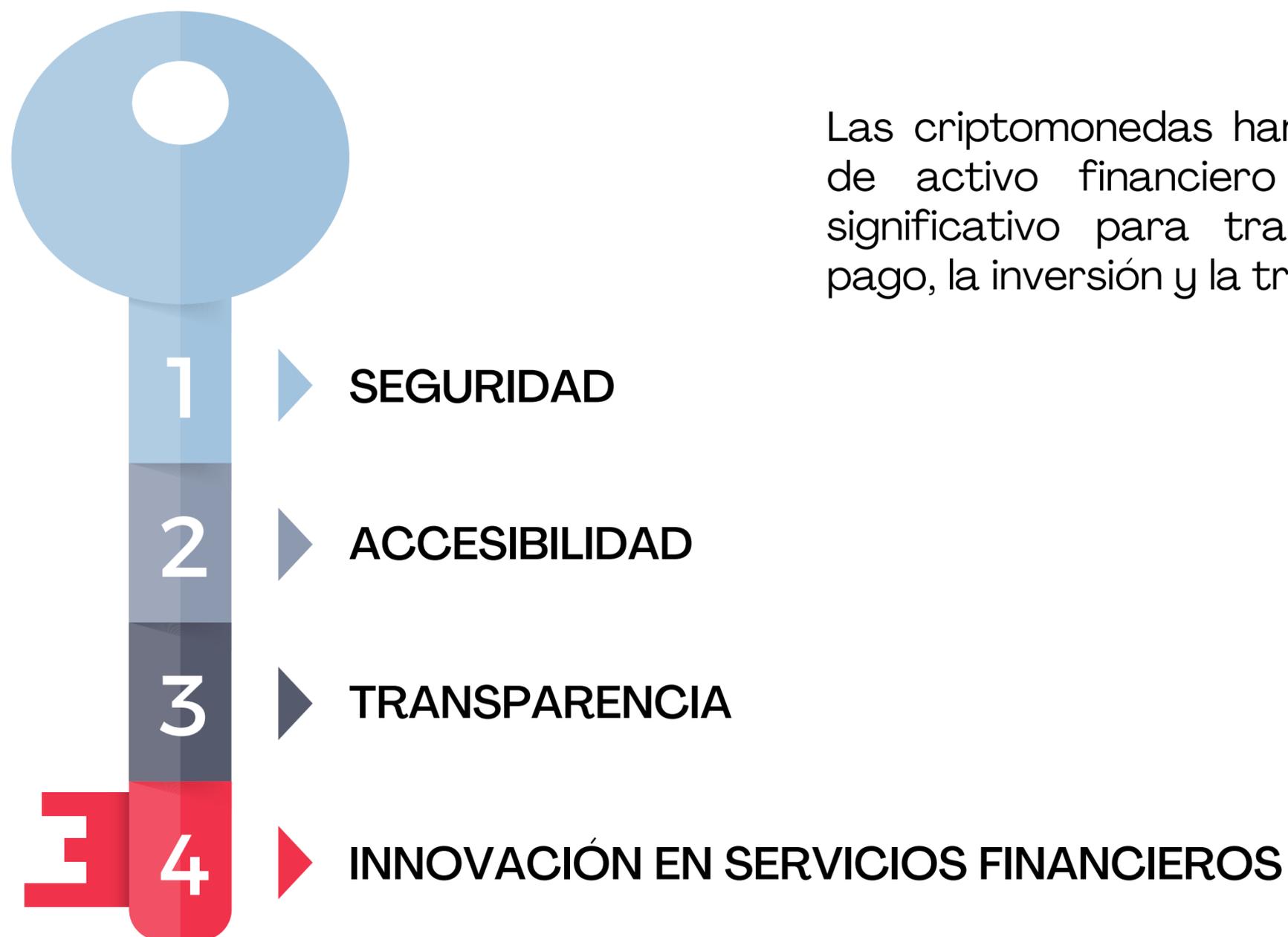
**ACTIVOS  
TOKENIZADOS**



**NFT**

OPERATIVA

# CLAVES DE LAS CRIPTOMONEDAS



Las criptomonedas han emergido como una clase de activo financiero digital con un potencial significativo para transformar los sistemas de pago, la inversión y la transferencia de valor.

OPERATIVA

# RIESGOS DE LAS CRIPTOMONEDAS



**VOLATILIDAD**



**REGULACIÓN AMBIGUA**



**SEGURIDAD CIBERNÉTICA**



**USO ILÍCITO**



**IMPACTO AMBIENTAL**

El equilibrio entre el potencial y los riesgos de las criptomonedas es clave para su adopción y éxito a largo plazo.

Por un lado, ofrecen oportunidades revolucionarias para transformar el sistema financiero global, haciéndolo más eficiente, transparente y accesible.

Por otro lado, los riesgos asociados, especialmente la volatilidad y las preocupaciones regulatorias y de seguridad, requieren atención.

OPERATIVA

# LOS BANCOS TRADICIONALES Y LAS NUEVAS FINANZAS



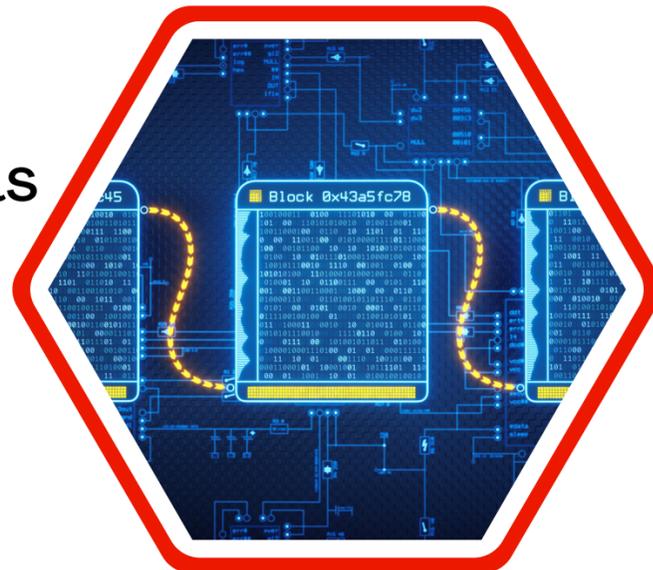
Servicios de custodia de criptomonedas



Exploración de nuevas clases de activos



Monedas digitales de bancos centrales



Integración de blockchain



Educación y regulación



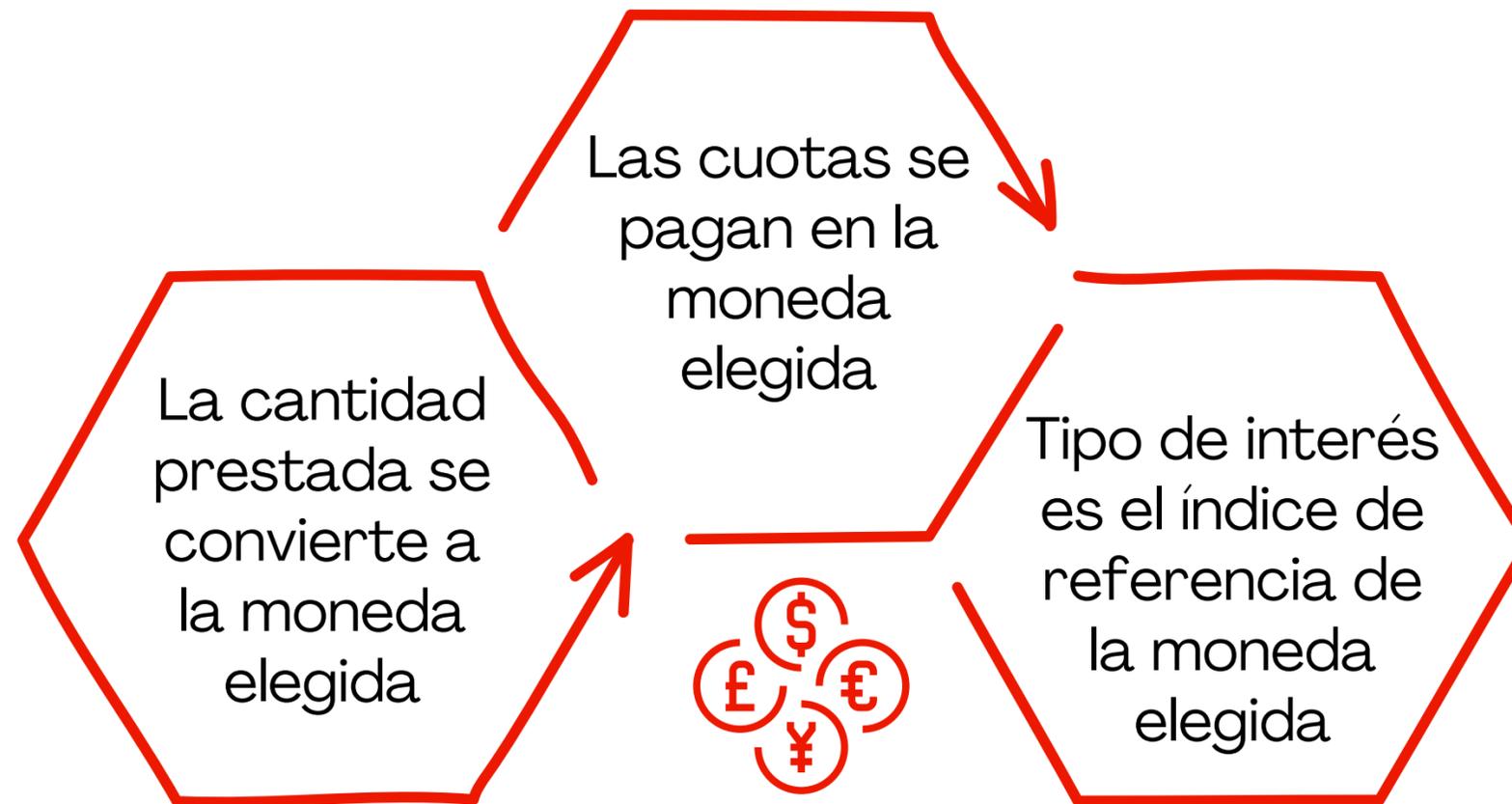
**DEUDA**



DEUDA

# HIPOTECAS MULTIDIVISA

Son préstamos hipotecarios donde el capital y las cuotas se pagan en una moneda diferente al euro. Las hipotecas multidivisa conllevan riesgo de cambio, ya que el valor de la deuda y las cuotas varían con el tipo de cambio entre la moneda del préstamo y el euro.



En ocasiones, este tipo de hipotecas pueden ofrecer **tipos de interés más bajos** que las hipotecas en euros. También permiten **diversificar** el riesgo financiero al estar expuesto a diferentes monedas.

DEUDA

# REVOLVING

## CRÉDITO REVOLVING

- Préstamos al consumo con límite de crédito.
- Se puede ir disponiendo y amortizando de forma flexible.
- Sólo se pagan intereses por el saldo dispuesto.

## TARJETAS REVOLVING

- Tarjetas de crédito.
- Permiten realizar pagos y disponer de efectivo hasta un límite de crédito.
- Se pueden aplazar los pagos total o parcialmente.

## VENTAJAS



FLEXIBILIDAD



COMODIDAD



APLAZAMIENTO DEL  
PAGO

# DEUDA

# RENTING

El renting es un método de financiación a largo plazo que permite alquilar un bien mueble o inmueble, como un coche, una vivienda o maquinaria industrial, durante un período de tiempo determinado, a cambio del pago de una cuota mensual fija.

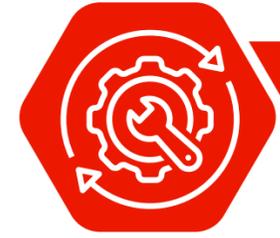
Al final del contrato, el cliente puede devolver el bien, comprarlo por un valor residual preestablecido o renovar el contrato por un nuevo período.

Las ventajas que ofrece el renting son:



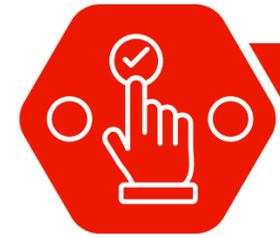
## MENOR DESEMBOLOSO INICIAL

Esto facilita el acceso a bienes de alto valor que requieren una inversión inicial considerable.



## MENOR COSTE DE MANTENIMIENTO

Los contratos suelen incluir el mantenimiento del bien, facilitando su gestión.



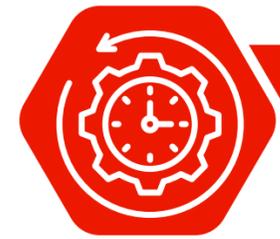
## FLEXIBILIDAD

Permite acceder a una amplia gama de bienes sin necesidad de adquirirlos en propiedad.



## VENTAJAS FISCALES

Las cuotas del renting pueden ser deducibles en los impuestos a empresas y autónomos.



## SIN RIESGO DE OBSOLESCENCIA

Ofrece la posibilidad de cambiar el bien al final del contrato por uno nuevo o más adecuado a nuevas necesidades.

DEUDA

# INVERSIÓN CON MARGEN

La inversión con margen es una estrategia que permite **invertir en activos financieros utilizando dinero prestado** de un bróker. La operación más común con margen es la compra de acciones.

Funciona de la siguiente manera:



**Permite al inversor comprar más activos de los que podría comprar con su propio capital, lo que puede aumentar potencialmente sus ganancias.**

# INVERSIÓN Y AHORRO

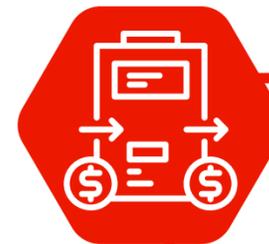


# PRODUCTOS DE INVERSIÓN AVANZADOS



- Contratos que otorgan el derecho, no la obligación, de comprar o vender un activo a un precio fijo.
- Permiten especulación sobre la dirección del mercado o cobertura contra riesgos.
- Valor influenciado por el precio del activo, volatilidad, tiempo y tasas de interés.

## OPCIONES



- Acuerdos obligatorios para comprar o vender un activo en una fecha futura a un precio establecido.
- Utilizados para cobertura contra cambios en precios de materias primas o especulación.
- Incluyen una amplia gama de activos subyacentes, desde commodities hasta instrumentos financieros.

## FUTUROS

# PRODUCTOS DE INVERSIÓN AVANZADOS



- Fondos de inversión privados que utilizan estrategias diversificadas para generar altos retornos.
- Operan con técnicas como apalancamiento, venta en corto e inversión en mercados alternativos.
- Dirigidos a inversores expertos, con inversiones mínimas elevadas y estructuras de riesgos complejas.

## HEDGE FUNDS



- Inversiones inmobiliarias cotizadas que ofrecen acceso al mercado inmobiliario con la liquidez de los valores cotizados.
- Distribuyen la mayoría de sus beneficios como dividendos a los accionistas.
- Proporcionan beneficios fiscales en algunos casos, haciendo atractiva la inversión a largo plazo.

## SOCIMIS

# INVERSIÓN Y AHORRO

## NUEVAS TENDENCIAS

El mundo de la inversión está experimentando una evolución significativa, impulsada por la disrupción en las finanzas tradicionales, el avance de nuevas tecnologías y un cambio en las prioridades de los inversores.

**DISRUPCIÓN EN LAS  
FINANZAS  
TRADICIONALES**

**NUEVAS  
TECNOLOGÍAS**

**NUEVAS PRIORIDADES**

**IMPACTO EN EL  
SECTOR  
FINANCIERO**



# INVERSIÓN Y AHORRO

# LA REVOLUCIÓN DEL ESG



INVERSIÓN Y AHORRO

# IMPACTO DEL ESG EN LA INVERSIÓN

El impacto del ESG en la inversión marca un cambio desde un enfoque tradicional centrado exclusivamente en los accionistas hacia uno más amplio que **considera a todas las partes interesadas** (stakeholders).

Este cambio refleja una comprensión más profunda de cómo las prácticas empresariales sostenibles y éticas **pueden influir en el éxito a largo plazo de las compañías** y, por ende, en su rendimiento financiero.



## NUEVO ENFOQUE DE INVERSIÓN

Cambia la prioridad de maximizar el valor exclusivamente para los accionistas.



## EVALUACIÓN DE RIESGOS

Identifica riesgos no financieros significativos y descubre oportunidades de inversión.



## CULTURA CORPORATIVA

Fomenta la transparencia y responsabilidad, alineando las prácticas con las expectativas éticas y ambientales.



## RETOS Y OPORTUNIDADES

Ofrece a las empresas ventajas competitivas, fomenta la innovación y abre nuevas oportunidades de negocio.

# INVERSIÓN Y AHORRO

## PRODUCTOS SOSTENIBLES

Las finanzas sostenibles abarcan una amplia gama de productos y servicios financieros. Las características de los productos sostenibles están diseñadas para fomentar o recompensar actividades respetuosas con el medio ambiente u otras actividades socialmente beneficiosas.

**BONOS  
VERDES**



**ÍNDICES  
BURSÁTILES**



**FONDOS DE  
INVERSIÓN**



**ACCIONES  
COTIZADAS**



INVERSIÓN Y AHORRO

# INVERSIÓN TEMÁTICA



TECNOLOGÍA Y  
DIGITALIZACIÓN



ENVEJECIMIENTO  
DE LA POBLACIÓN



SALUD Y  
BIOTECNOLOGÍA



URBANIZACIÓN  
Y SMART CITIES

INVERSIÓN Y AHORRO

# INDICADORES CLAVE A SEGUIR

Los indicadores macroeconómicos son estadísticas que reflejan el **estado actual y futuro de la economía** de un país y tienen un impacto significativo en los mercados financieros.

Los inversores los utilizan para tomar decisiones informadas, ya que estos indicadores pueden influir en los precios de los activos y las perspectivas de ganancias.



INVERSIÓN Y AHORRO

# ANÁLISIS FUNDAMENTAL

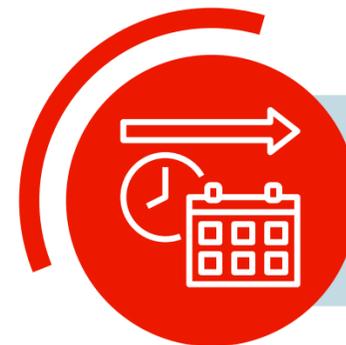
El análisis fundamental es una metodología utilizada para evaluar el **valor intrínseco** de un activo, especialmente acciones, con el objetivo de realizar proyecciones sobre su desempeño futuro en el mercado.

Este enfoque se basa en el estudio exhaustivo de datos económicos, financieros y otros factores cualitativos relevantes que pueden influir en el precio del activo.

Los objetivos del análisis fundamental son:



DETERMINAR EL  
VALOR INTRÍNSECO



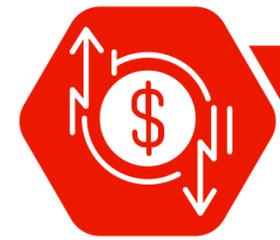
PROYECCIÓN A  
LARGO PLAZO

# INVERSIÓN Y AHORRO

## TIPOS DE RIESGO

Al invertir, los riesgos pueden variar ampliamente dependiendo del tipo de inversión, el entorno de mercado, y otros factores externos.

Comprender los diferentes tipos de riesgos es esencial para los inversores, ya que **permite una mejor evaluación y gestión de las inversiones.**



### RIESGO DE MERCADO

Es el riesgo de que el valor de una inversión disminuya debido a cambios adversos en el mercado.



### RIESGO DE CRÉDITO

Es el riesgo de que una de las partes en una transacción financiera no cumpla con sus obligaciones de pagos.



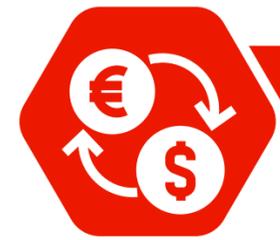
### RIESGO DE LIQUIDEZ

Es el riesgo de no poder vender rápidamente una inversión por su valor real debido a la falta de compradores.



### RIESGO DE TASA DE INTERÉS

Es el riesgo de que un cambio en las tasas de interés afecte el valor de una inversión. Afecta mucho a la renta fija.



### RIESGO DE DIVISA

Es el riesgo de perder dinero debido a un cambio desfavorable en los tipos de cambio.

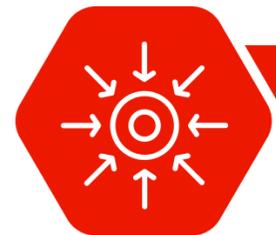
# INVERSIÓN Y AHORRO

## TIPOS DE RIESGO



### RIESGO DE INFLACIÓN

Es el riesgo de que al haber la inflación disminuya el poder adquisitivo del dinero y, así, el rendimiento real.



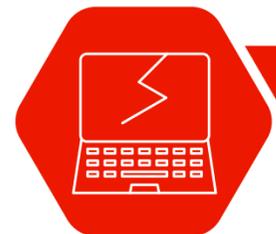
### RIESGO DE CONCENTRACIÓN

Es el riesgo asociado a la falta de diversificación, al concentrar la cartera en muy pocos activos.



### RIESGO POLÍTICO Y GEOPOLÍTICO

Es el riesgo de perder dinero debido a cambios políticos o inestabilidad en un país o región.



### RIESGO OPERATIVO

Se refiere al riesgo de pérdidas debido a fallos en los sistemas y procesos que afectan las operaciones.

# INVERSIÓN Y AHORRO

## MIFID: LA PROTECCIÓN AL INVERSOR

La directiva MiFID pone un fuerte énfasis en la protección de los inversores, estableciendo normas sobre asesoramiento financiero, clasificación de productos y divulgación de información.



### EVALUACIÓN DE ADECUACIÓN Y CONVENIENCIA

Las entidades financieras deben evaluar la adecuación y conveniencia de los productos o servicios para cada cliente, asegurando que las inversiones sean apropiadas para el perfil de riesgo del inversor.



### GESTIÓN DE CONFLICTOS DE INTERÉS

Las empresas deben tomar medidas para identificar y gestionar conflictos de interés que puedan surgir entre ellos, sus clientes y otros clientes, para evitar perjuicios a los inversores.



### INFORMACIÓN TRANSPARENTE Y COMPLETA

Las entidades deben proporcionar a los inversores información clara y no engañosa sobre los productos y servicios financieros, incluyendo los costes y riesgos asociados.



### CLASIFICACIÓN DE CLIENTES

MiFID clasifica a los clientes en tres categorías: minoristas, profesionales e inversores elegibles, aplicando diferentes niveles de protección según la categoría.



### REPORTE DE TRANSACCIONES

Requiere un reporte detallado de las transacciones para el monitoreo de los mercados y la detección de prácticas abusivas, como el abuso de mercado o el insider trading.

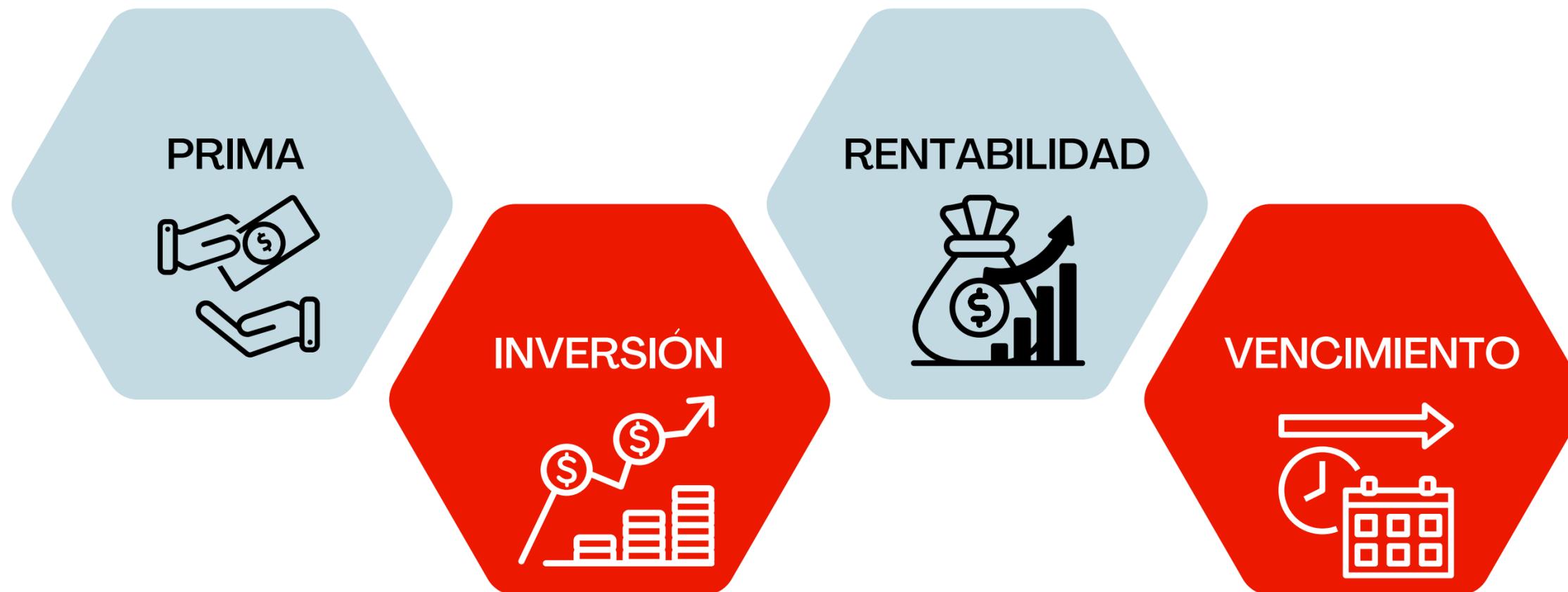
# SEGUROS Y PREVISIÓN



SEGUROS Y PREVISIÓN

# PRODUCTOS DE INVERSIÓN BASADOS EN SEGUROS

También conocidos como IBIP's (por sus siglas en inglés), son instrumentos financieros que **combinan las características de un seguro de vida con las de un producto de inversión**. Ofrecen una cobertura de fallecimiento o supervivencia, a la vez que permiten al cliente participar en la evolución de los mercados financieros. Funciona de la siguiente manera:



# SEGUROS Y PREVISIÓN

## HIPOTECA INVERSA

La hipoteca inversa es un producto financiero que permite a los propietarios de viviendas mayores de 65 años **obtener liquidez de su propiedad sin necesidad de venderla.**

El banco presta al cliente una cantidad de dinero que se va reembolsando con los intereses, utilizando como garantía la propia vivienda.

El proceso de la hipoteca inversa es:



SEGUROS Y PREVISIÓN

# SEGUROS DE RENTAS

Son un tipo de seguro de vida que ofrece al asegurado una renta vitalicia o temporal a cambio del pago de una prima única o periódica.

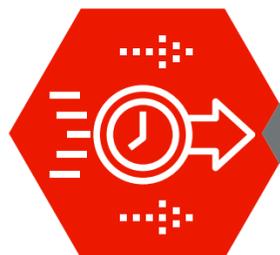
## Tipos de rentas



RENDA VITALICIA



RENDA TEMPORAL



RENDA DIFERIDA

## Ventajas



SEGURIDAD  
FINANCIERA



PROTECCIÓN CONTRA  
LA INFLACIÓN

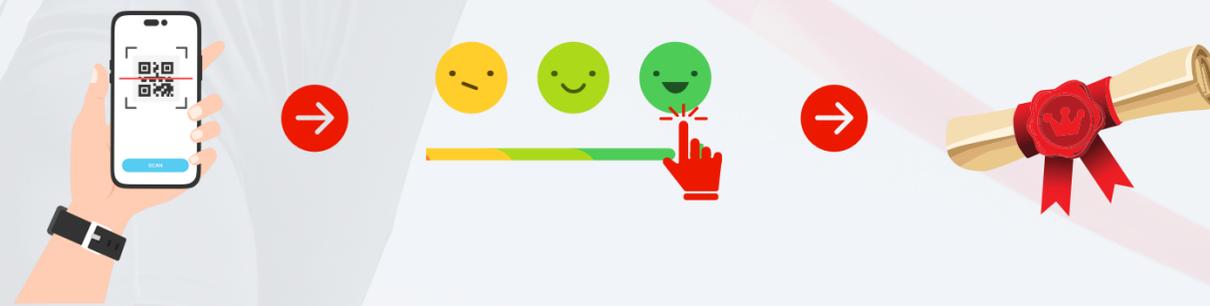


PLANIFICACIÓN  
FINANCIERA

# ¡FELICIDADES POR HABER COMPLETADO LA SESIÓN!

¿NOS ECHAS UNA MANO?

- 1 Escanea el QR que ves en la parte derecha
- 2 ¡Cuéntanos qué te ha parecido la sesión con una breve encuesta!
- 3 ¡Después podrás descargar tu certificado de asistencia!



**GRACIAS**  
POR SU ATENCIÓN

**MI SALUD FINANCIERA**

