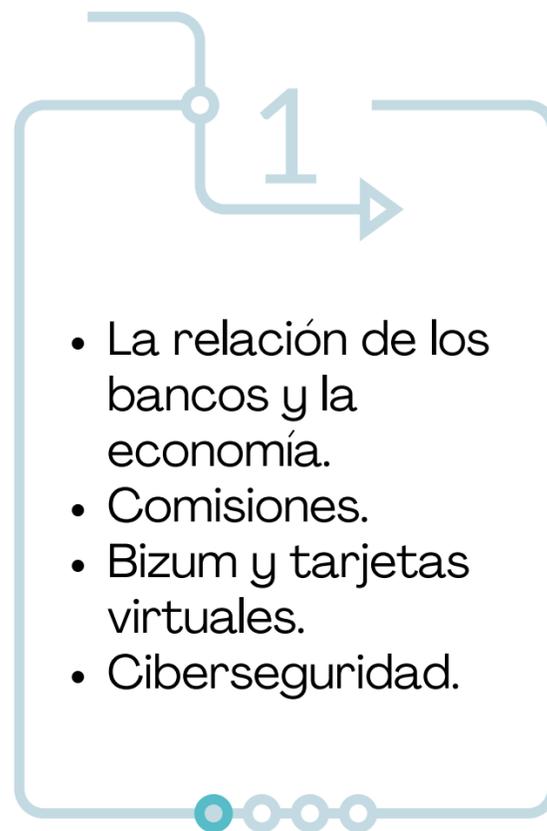


MI SALUD FINANCIERA
HACIENDO DE
LAS FINANZAS EL
MEJOR ALIADO
DE NUESTRA
SALUD

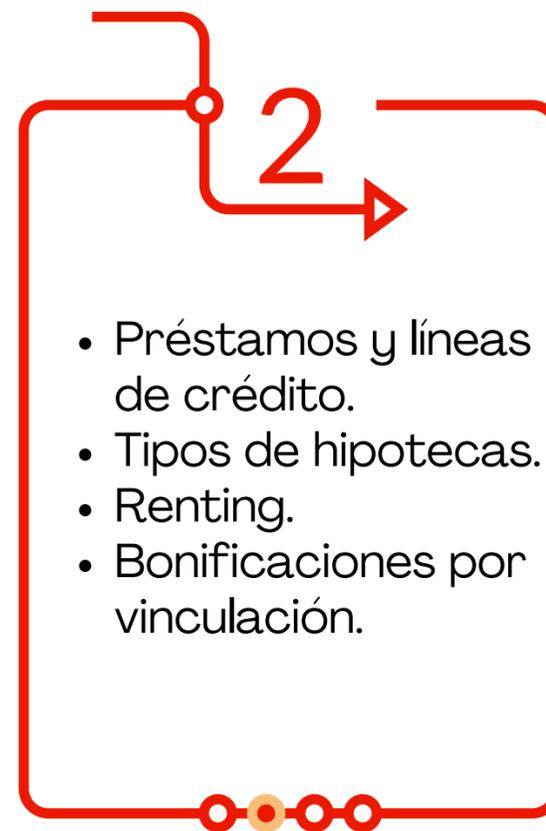


ÍNDICE DE CONTENIDOS

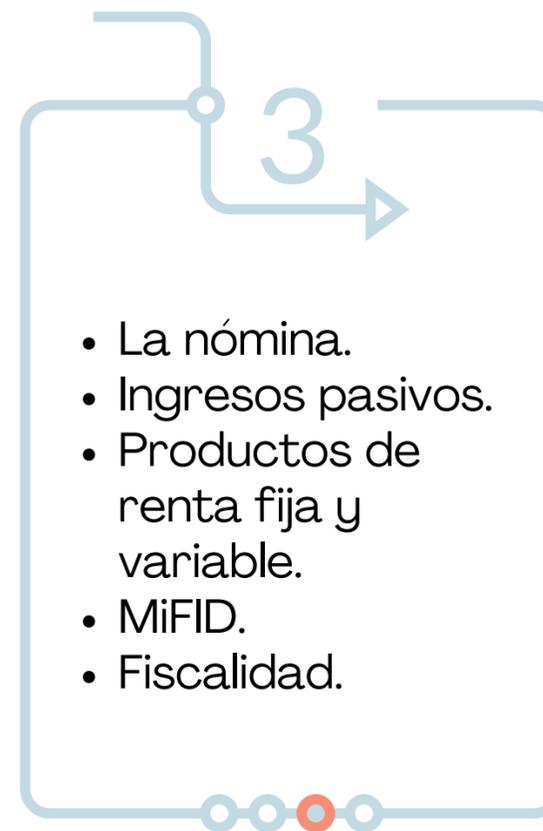
OPERATIVA



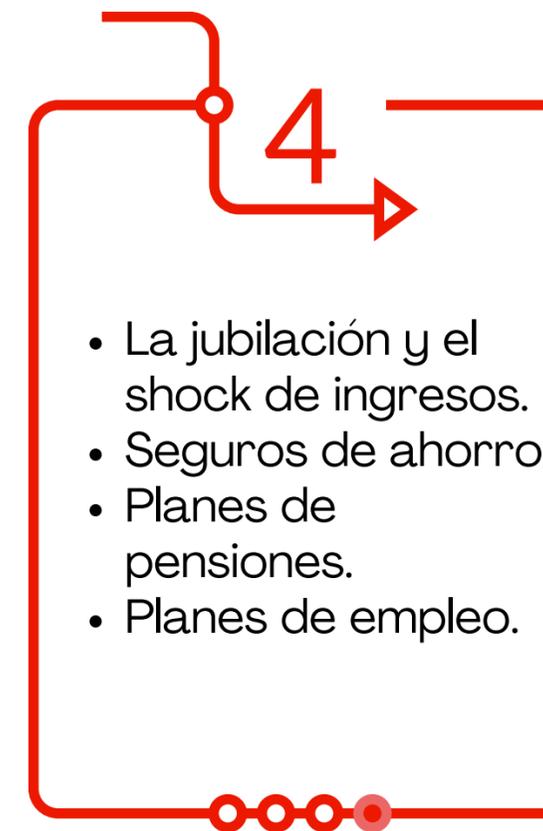
DEUDA



INVERSIÓN Y AHORRO



SEGUROS Y PREVISIÓN



OPERATIVA



OPERATIVA

CONCEPTOS ECONÓMICOS CLAVE



INTERÉS

Representa el coste del uso del dinero en un periodo determinado, expresado como un porcentaje del importe total del préstamo o depósito.



INFLACIÓN

La inflación es el aumento generalizado y sostenido de los precios de los bienes y servicios en una economía durante un periodo de tiempo



CRECIMIENTO

Se refiere al aumento en la capacidad productiva de una economía: un incremento en la cantidad de bienes y servicios producidos en un país.



EMPLEO

El nivel de empleo en una economía es un indicador importante de su salud económica: a mayor empleo, mayor consumo y mayor crecimiento.

OPERATIVA

LA RELACIÓN DE LOS BANCOS Y LA ECONOMÍA

Los bancos son claves porque actúan como intermediarios financieros que facilitan el flujo de dinero entre ahorradores e inversores, y proporcionando el apoyo esencial para el desarrollo y crecimiento de las empresas.



Flujo de dinero



Apoyo a las empresas



Crecimiento económico

OPERATIVA

TIPOS DE BANCOS



BANCOS
COMERCIALES



BANCOS DE
INVERSIÓN



BANCA PRIVADA



BANCOS
CENTRALES

OPERATIVA COMISIONES

INVESTIGA Y
COMPARA



OFERTAS Y
BONIFICACIONES



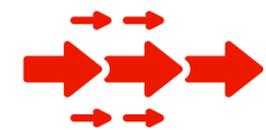
OPTA POR LA
BANCA ONLINE



HABLA CON TU
BANCO



MANTÉN UN
SEGUIMIENTO ACTIVO



OPERATIVA BIZUM

Bizum es un sistema de pago instantáneo que cumple con los más altos estándares de seguridad. Las operaciones se realizan a través de los canales bancarios, de la misma manera que una transferencia bancaria tradicional.



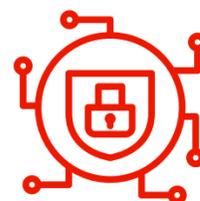
OPERATIVA

TARJETAS PREPAGO Y VIRTUALES

Son una forma de pago segura y flexible para realizar **compras por internet**.

Se diferencian de las tarjetas tradicionales en que no están vinculadas a una cuenta bancaria, sino que funcionan con un **saldo precargado** que el usuario puede controlar y gestionar.

SEGURIDAD



CONTROL



FLEXIBILIDAD



DIGITAL Y
SOSTENIBLE



ONLINE SHOPPING

PAY

OPERATIVA

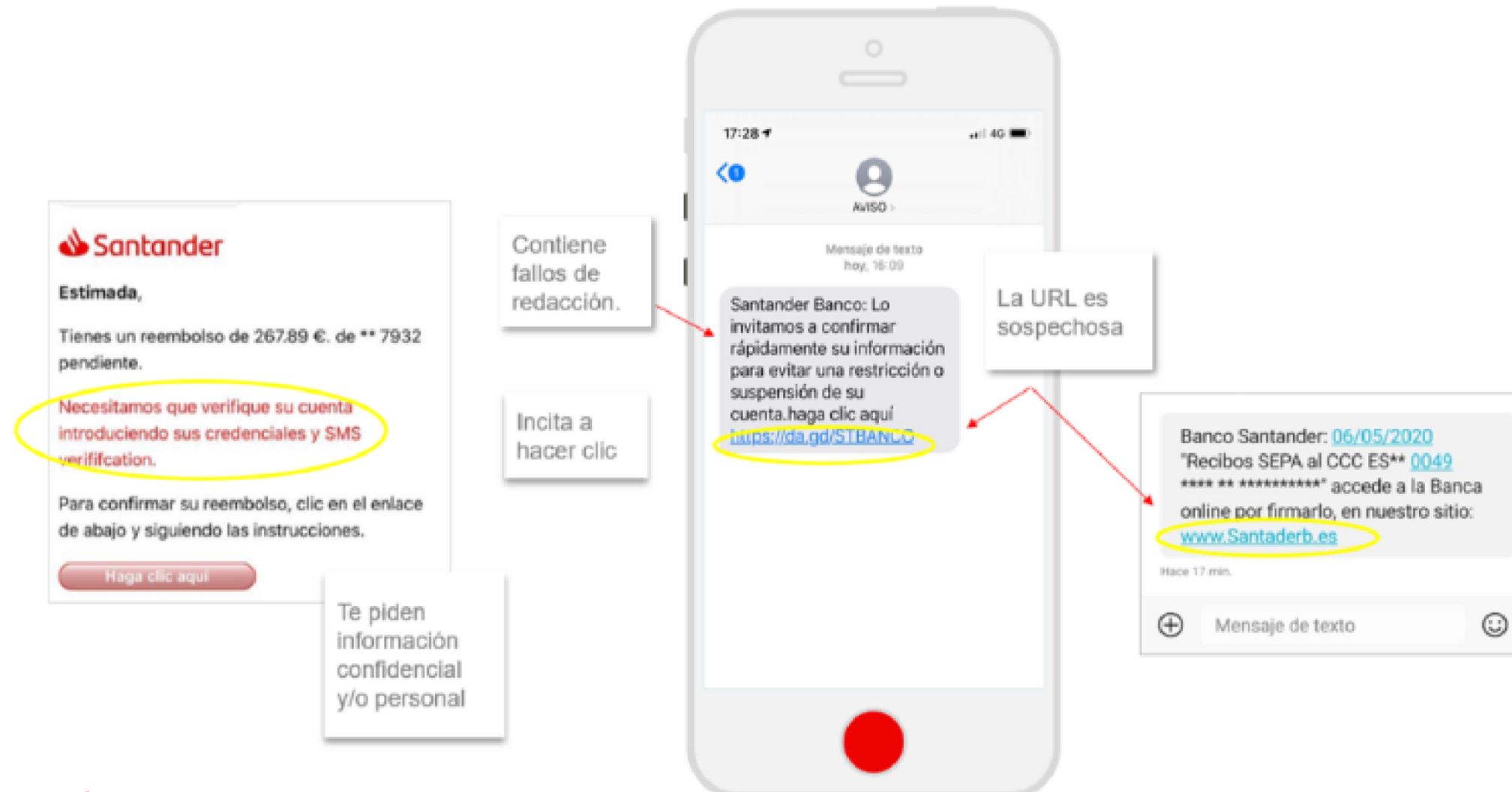
CUIDADO CON LAS ESTAFAS

Nos encontramos inmersos en una era digital que, si bien nos ofrece innumerables ventajas, también plantea significativos retos en términos de seguridad online. Debes familiarizarte con las siguientes estafas más comunes para estar siempre alerta y protegido:



OPERATIVA

CASO REAL DE SMISHING



Si se tienen dudas sobre la autenticidad de un mensaje, lo mejor es **no responder ni hacer clic en ningún enlace**, y, para mayor protección, es recomendable eliminar el mensaje.

OPERATIVA

CIBERSEGURIDAD

Todos debemos comprender que la red es una parte más de nuestra vida y del mundo actual, y por ello, hemos de ser precavidos. Para conseguir este objetivo, aplica nuestro decálogo y así estarás siempre protegido online:

- 1** NO USES LA MISMA CONTRASEÑA PARA VARIOS PERFILES
- 2** ELABORA CONTRASEÑAS COMPLEJAS
- 3** NO COMPARTAS TUS CONTRASEÑAS
- 4** UTILIZA UN ADMINISTRADOR DE CONTRASEÑAS
- 5** NO GUARDES TUS CLAVES EN DISPOSITIVOS AJENOS

- 6** SÉ PRECAVIDO AL INTRODUCIR TUS CREDENCIALES
- 7** CUIDADO CON LOS DATOS QUE COMPARTES ONLINE
- 8** NO UTILICES WIFI PÚBLICO PARA REALIZAR COMPRAS
- 9** DESCONFÍA DE SMS, LLAMADAS O EMAILS ANÓMALOS
- 10** NO CLIQUES EN ENLACES QUE NO HAYAS SOLICITADO

DEUDA



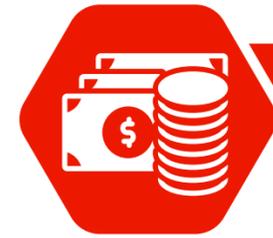
DEUDA

DIFERENCIAS ENTRE LÍNEAS DE CRÉDITO Y PRÉSTAMOS

Un préstamo permite obtener una cantidad de dinero a cambio de un compromiso de devolución con intereses.

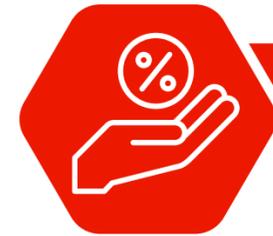
Una línea de crédito permite disponer de una cantidad de dinero hasta un límite máximo. Esa cantidad se puede ir utilizando y devolviendo de forma flexible.

Otras diferencias entre estos dos productos financieros son:



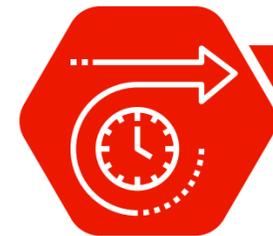
IMPORTE

En el préstamo se entrega el importe total en el momento inicial. En la línea de crédito, sólo se dispone de la cantidad necesaria en cada momento.



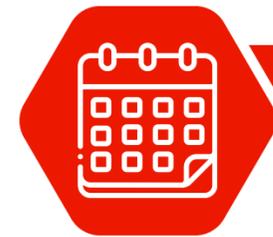
INTERESES

En los préstamos hay que pagar intereses desde el momento inicial. En la línea de crédito sólo se pagan intereses del capital dispuesto.



VENCIMIENTO

Mientras que la línea de crédito se puede renovar varias veces a su vencimiento, el préstamo ha de amortizarse en el plazo convenido.



PLAZO

El plazo de la línea de crédito es inferior al del préstamo.



DESTINO DE LOS FONDOS

Las líneas de crédito se suelen usar para cubrir necesidades puntuales de liquidez. Los préstamos suelen utilizarse para inversiones o adquirir bienes de alto valor.

DEUDA

TIPOS DE HIPOTECAS



Hipoteca a tipo fijo



Hipoteca a tipo variable



Hipoteca mixta



Hipoteca inversa

Las entidades bancarias ofrecen diversos tipos de hipotecas para **adaptarse a las diferentes necesidades y perfiles** de los clientes.

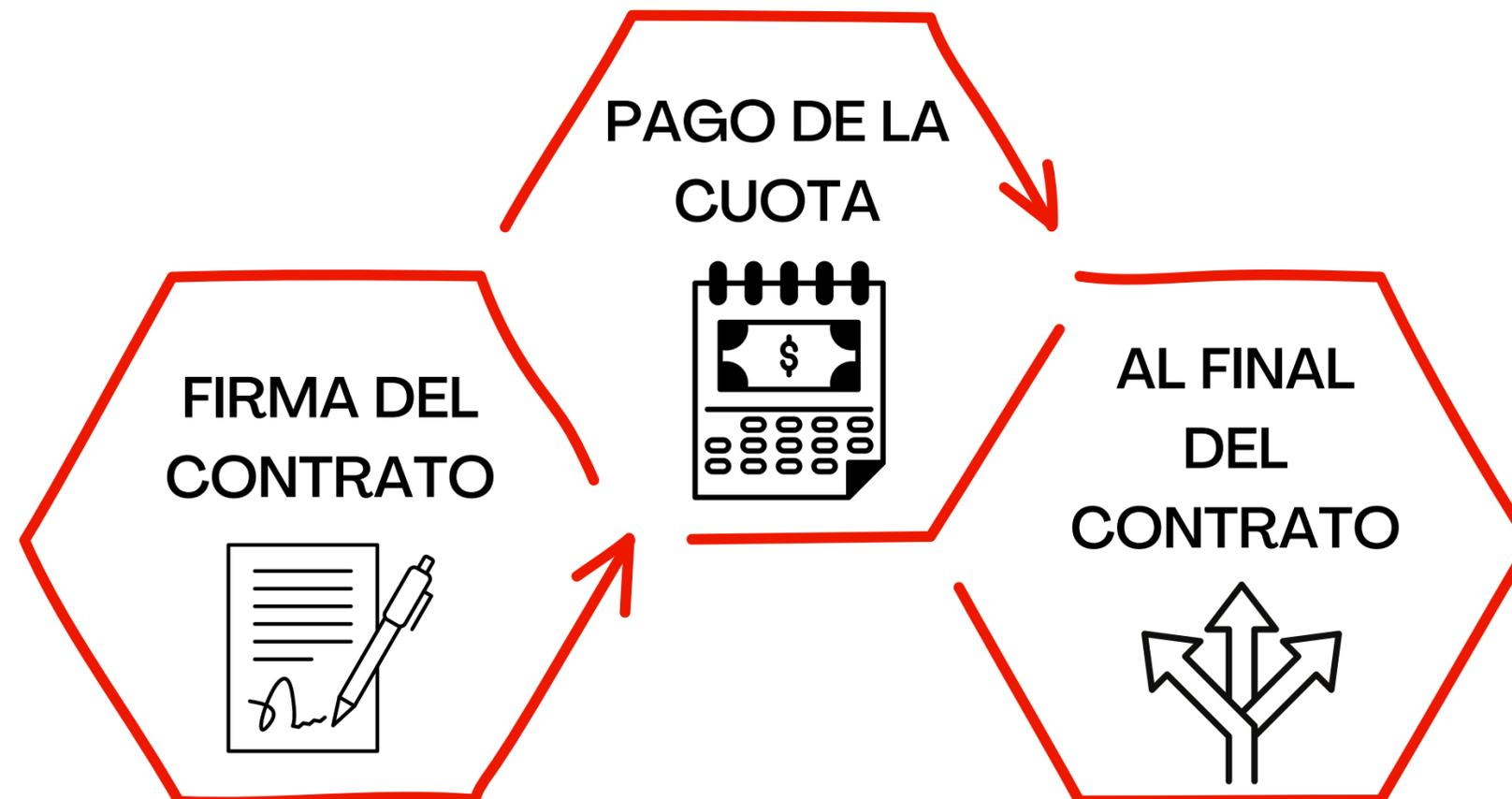
Cada tipo de hipoteca tiene sus propias características, ventajas y desventajas, dependiendo de las condiciones del mercado, la situación financiera del prestatario, y sus preferencias personales.

DEUDA

EL RENTING

El renting es un método de financiación a largo plazo que permite a particulares y empresas **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. A final del periodo de alquiler existe una **opción de compra** del bien.

El renting funciona de la siguiente manera:



DEUDA

BONIFICACIONES POR VINCULACIÓN

Las entidades bancarias suelen ofrecer bonificaciones en sus productos, como la reducción del tipo de interés, si se contratan otros productos adicionales y/o si se domicilian nóminas y recibos. Esta práctica se conoce como vinculación de productos.

¿Qué productos se suelen vincular?



PRODUCTOS DE
AHORRO



PRODUCTOS DE
FINANCIACIÓN



PRODUCTOS DE
SEGUROS

¿Qué ventajas ofrece la vinculación?



MEJORA DE LAS
CONDICIONES



RENTABILIDAD



COBERTURA DE
RIESGOS

INVERSIÓN Y AHORRO



INVERSIÓN Y AHORRO

LA NÓMINA



La empresa utiliza las nóminas para mantener un registro del salario, cargos, deducciones, gastos y rendimientos que genera cada uno de sus empleados.



A través de la nómina, el empleado conoce los elementos que componen su salario y cuánto percibirá por su trabajo.



Es un documento fundamental que necesitaremos en diversas ocasiones: presentación de impuestos, solicitud de préstamos...

La nómina es un documento formal que recoge los detalles económicos de la relación laboral entre empresa y trabajador.

INVERSIÓN Y AHORRO

SUELDO BRUTO Y NETO

Es muy importante para nuestra salud financiera saber cuál es realmente nuestra renta disponible, para planificar debidamente gastos e inversiones





INVERSIÓN Y AHORRO

IMPORTANCIA DE LA NÓMINA EN EL BANCO

Domiciliar la nómina en el banco puede traer consigo varias ventajas y servicios adicionales, algunas de las ventajas y servicios más comunes que los bancos ofrecen a sus clientes al domiciliar la nómina son:

1
BONIFICACIONES

2
**ANTICIPOS DE
NÓMINA**

3
**ACCESO A
PRODUCTOS
FINANCIEROS**

4
**CUENTAS SIN
COMISIONES**

INVERSIÓN Y AHORRO

INGRESOS PASIVOS

Tener ingresos activos, como los provenientes de una nómina, es fundamental para la estabilidad económica inmediata, ya que estos ingresos permiten cubrir las necesidades básicas y sostener un estilo de vida.

Sin embargo, la dependencia exclusiva de ingresos activos puede limitar el potencial de crecimiento financiero y la seguridad a largo plazo.

1
DIVERSIFICACIÓN DE FUENTES DE INGRESOS

2
LIBERTAD FINANCIERA

3
SEGURIDAD A LARGO PLAZO

4
POTENCIAL DE CRECIMIENTO

Los ingresos pasivos son clave para alcanzar un bienestar financiero sostenible y la libertad económica.

INVERSIÓN Y AHORRO

PRODUCTOS DE RENTA FIJA

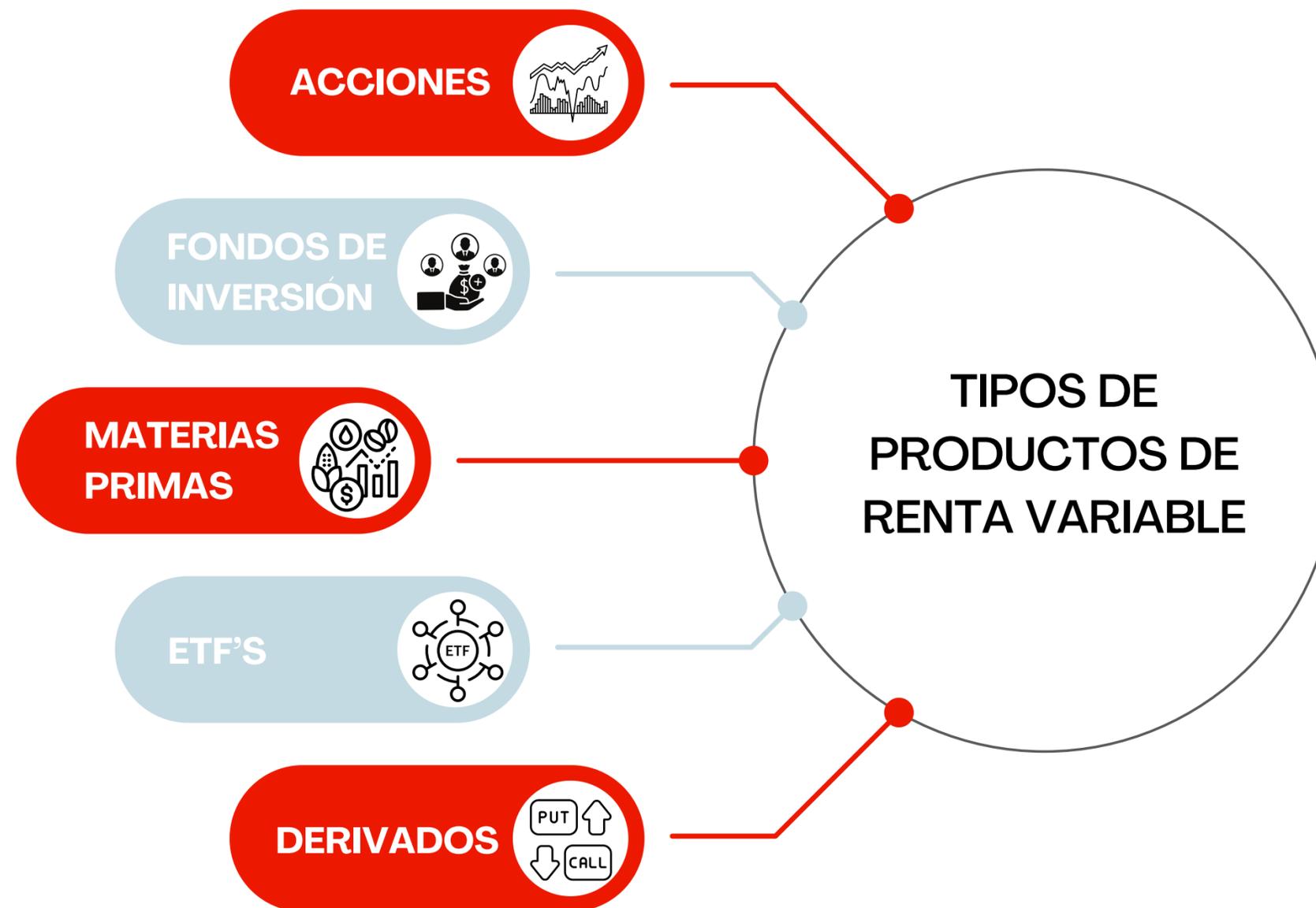
Los productos de renta fija son inversiones que ofrecen un rendimiento predeterminado al inversor. Se caracterizan por su bajo riesgo en comparación con otros tipos de inversiones, como la renta variable.



INVERSIÓN Y AHORRO

PRODUCTOS DE RENTA VARIABLE

Los productos de renta variable son inversiones que no ofrecen un rendimiento predeterminado, sino que éste depende de la evolución del mercado. Conllevan más riesgos que los productos de renta fija, pero también tienen un mayor potencial de obtener altos rendimientos.



INVERSIÓN Y AHORRO

FONDOS DE INVERSIÓN



Diversificación



Gestión
Profesional



Accesibilidad



Liquidez

Los fondos de inversión son vehículos colectivos que **agrupan el capital de varios inversores** para comprar una diversificada cartera de activos financieros, como acciones, bonos, y otros instrumentos de inversión.

Los fondos son gestionados por profesionales (gestores de fondos) que toman decisiones sobre cuándo comprar o vender activos, basándose en objetivos específicos de inversión establecidos por el fondo.

INVERSIÓN Y AHORRO

MIFID: LA PROTECCIÓN AL INVERSOR

MiFID es una regulación de la Unión Europea que entró en vigor en noviembre de 2007.

Sus objetivos principales son:

- Aumentar la transparencia en los mercados financieros de la UE.
- Mejorar la protección de los inversores.

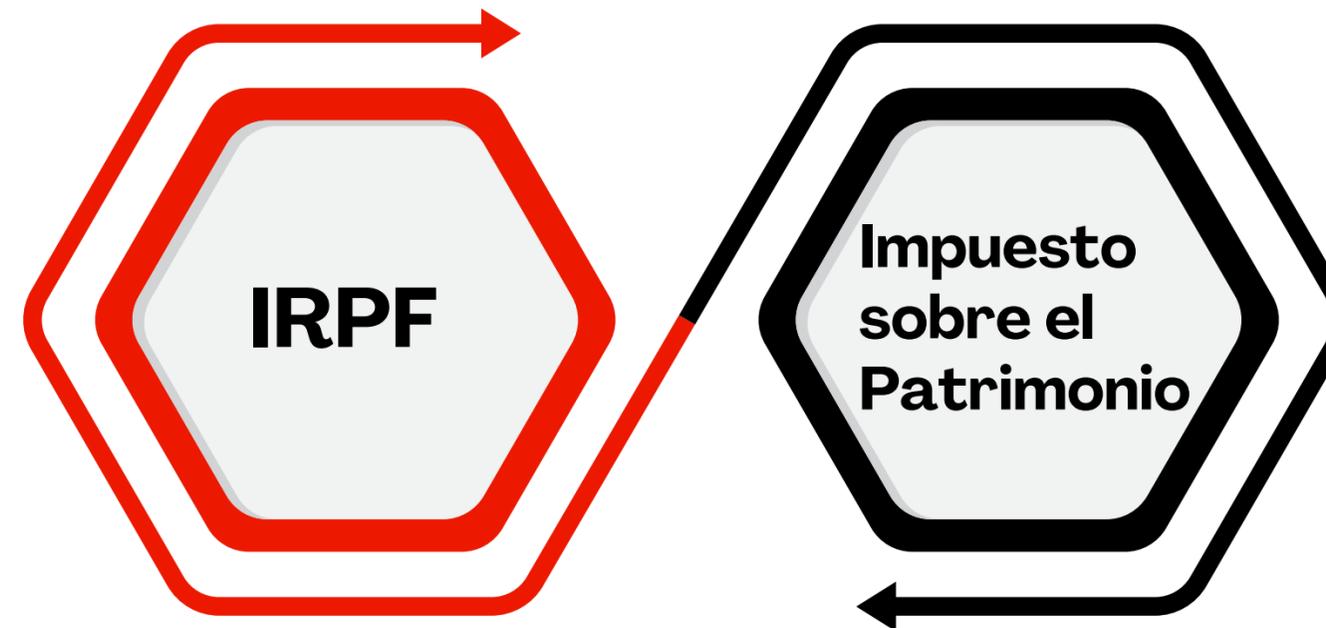
MiFID establece los requisitos para la regulación de los servicios financieros en los 27 Estados Miembros, cubriendo prácticamente **todos los aspectos de la operativa en los mercados financieros.**



INVERSIÓN Y AHORRO

IMPUESTOS AL AHORRO Y LA INVERSIÓN

En el territorio español, los impuestos principales que afectan al ahorro, la inversión y la previsión social son:



Estos impuestos son el mecanismo mediante el cual los ciudadanos reportan la adquisición de todos sus ingresos económicos, incluyendo aquellos generados por los **instrumentos financieros** (renta), así como la **tenencia de capital** (patrimonio).

SEGUROS Y PREVISIÓN



SEGUROS Y PREVISIÓN

LA JUBILACIÓN Y EL SHOCK DE INGRESOS

Un oasis de tranquilidad que a veces se convierte en un espejismo de ingresos... ¿Por qué?



Sueldo \neq Pensión



Costes Extra



Los Precios al Alza

SEGUROS Y PREVISIÓN

LA PENSIÓN PÚBLICA

Veamos algunos de los principales datos a tener en cuenta sobre nuestra pensión

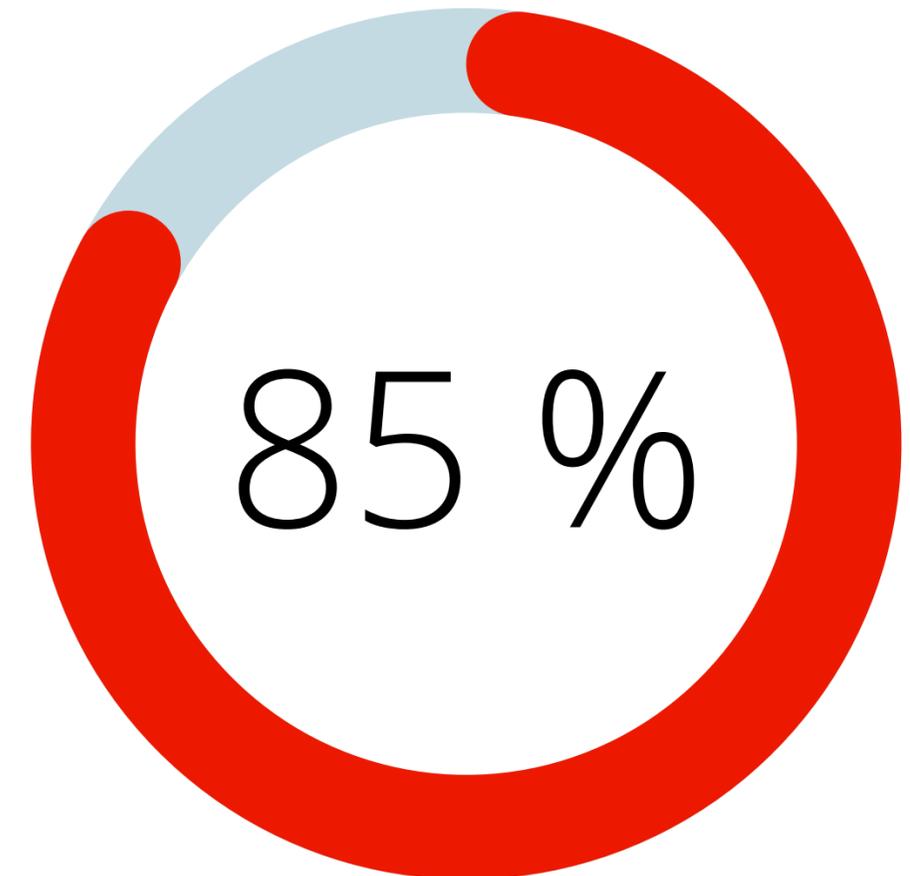
**¿CUÁNTOS AÑOS
NECESITO COTIZAR?**



**¿CUÁL ES MI
PENSIÓN?**



**¿CUÁL ES LA
PENSIÓN MEDIA?**



**EN EL MEJOR DE LOS CASOS, LA
PENSIÓN LLEGA COMO MUCHO
AL 85% DEL SALARIO ANTERIOR**

SEGUROS Y PREVISIÓN

HERRAMIENTAS PARA TENER INGRESOS EXTRA



SEGUROS Y PREVISIÓN

SEGUROS DE AHORRO

Los seguros de ahorro son productos financieros que **combinan las características de un seguro de vida con una inversión**.

Los asegurados pagan una prima periódica o única, y a cambio reciben una **rentabilidad garantizada** al vencimiento del contrato. Además, en caso de fallecimiento del asegurado, los beneficiarios designados recibirán un capital adicional.

PLANES
INDIVIDUALES DE
AHORRO
SISTEMÁTICO (PIAS)

SEGUROS UNIT-
LINKED

PLANES DE
PREVISIÓN
ASEGURADOS (PPA)

SEGUROS DE
RENTAS VITALICIAS

SEGUROS
INDIVIDUALES DE
AHORRO A LARGO
PLAZO (SIALP)

SEGUROS Y PREVISIÓN

PLANES DE PENSIONES

Los planes de pensiones son productos de ahorro a largo plazo diseñados específicamente para la jubilación. Permiten a los individuos ahorrar e invertir durante su vida laboral para luego **disponer de un capital o una renta** una vez alcanzada la edad de jubilación.

1
BENEFICIOS
FISCALES



2
FLEXIBILIDAD EN
APORTACIONES



3
GESTIÓN
PROFESIONAL



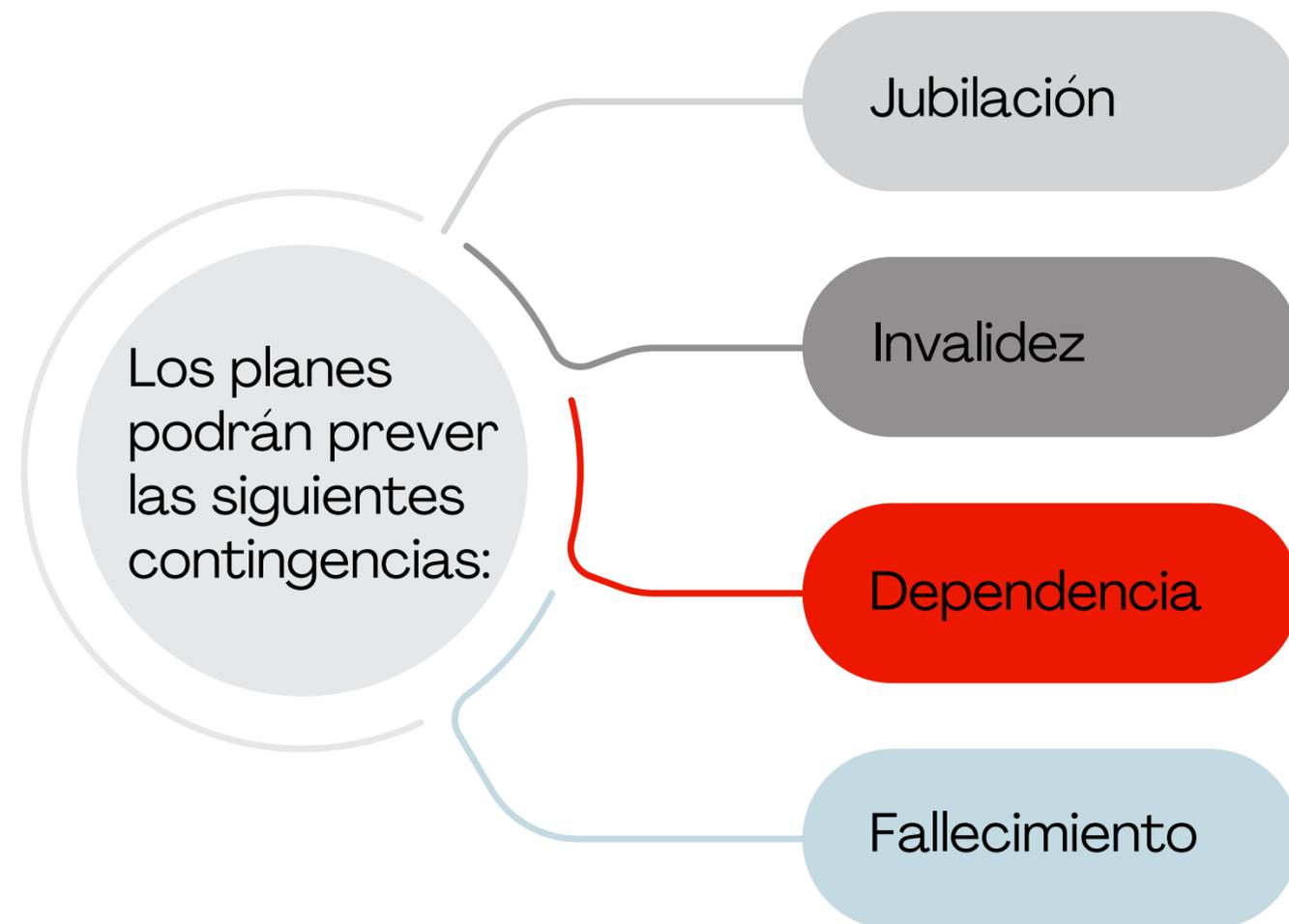
4
DIVERSAS OPCIONES
DE COBRO



SEGUROS Y PREVISIÓN

PLANES DE EMPLEO

Los planes de pensiones de empleo son **sistemas privados de previsión social voluntaria** concertados libremente por empresas u organismos públicos, en beneficio de sus empleados o funcionarios.



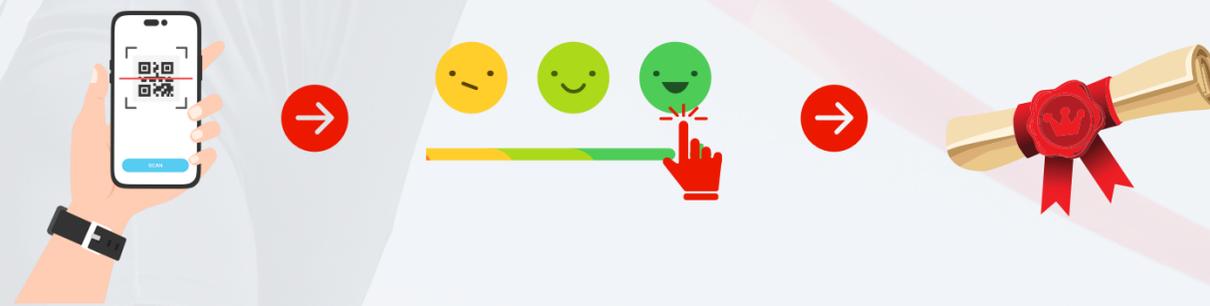
El Promotor del Plan debe ser una empresa, corporación, sociedad o entidad.

Podrán adherirse voluntariamente, como participes, todas aquellas personas que mantengan una relación laboral con la sociedad promotora.

¡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

