

MI SALUD FINANCIERA

LA BANCA: UNA CAJA DE HERRAMIENTAS FINANCIERAS INAGOTABLE



ÍNDICE DE CONTENIDOS

OPERATIVA

1

- Servicios bancarios.
- Productos bancarios.
- Comisiones.
- Apps bancarias.

0-0-0-0

DEUDA



- Endeudamiento inteligente.
- Cómo funciona el crédito.
- Productos de crédito.
- Hipotecas.

INVERSIÓN Y AHORRO



- Productos de ahorro.
- Productos de inversión.
- Mercados financieros.

SEGUROS



- La importancia de los seguros.
- Tipos de seguros.
- Bonificaciones por contratar seguros en tu banco.



LA IMPORTANCIA DE LOS SERVICIOS BANCARIOS

La importancia de los servicios bancarios radica en su capacidad de ofrecer seguridad, conveniencia y acceso a una variedad de productos financieros que:

- Nos ayudan a alcanzar nuestros objetivos personales.
- Apoyan el funcionamiento de la economía en general.



SEGURIDAD DEL DINERO

Los bancos ofrecen un lugar seguro para guardar nuestro dinero.



FACILIDAD EN LAS TRANSACCIONES

Los bancos nos permiten realizar transacciones de manera rápida y conveniente.



ACCESO AL CRÉDITO

La banca nos ayuda a alcanzar nuestros objetivos personales y mejorar nuestra calidad de vida.



AHORRO E INVERSIÓN

Los servicios bancarios nos permiten hacer crecer nuestro dinero a lo largo del tiempo y planificar para el futuro.



APOYO A LA ECONOMÍA

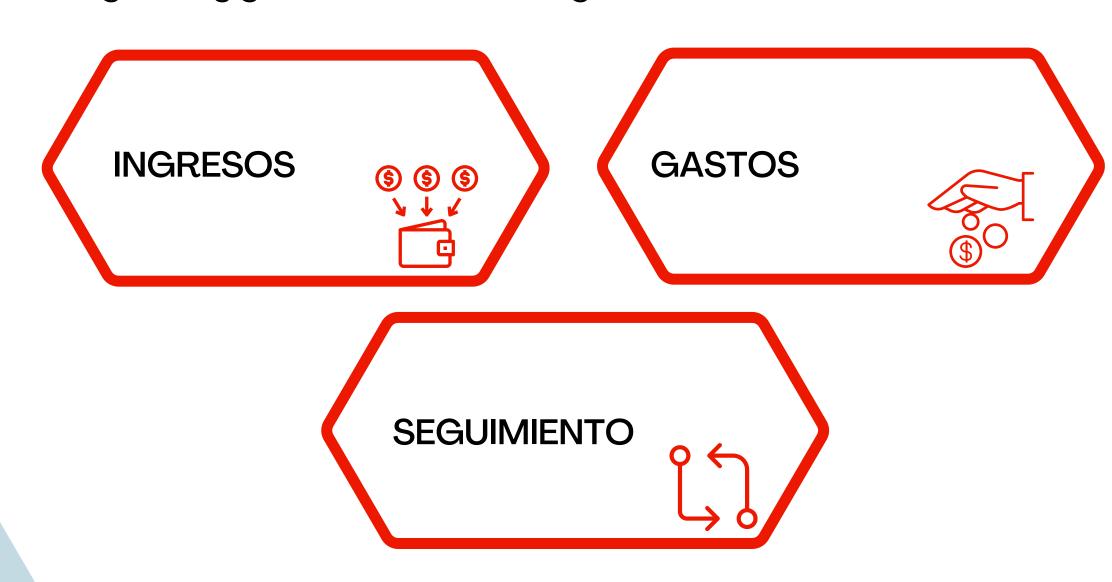
Los bancos facilitan el flujo de dinero a través del sistema financiero.



LA GESTIÓN DEL DINERO

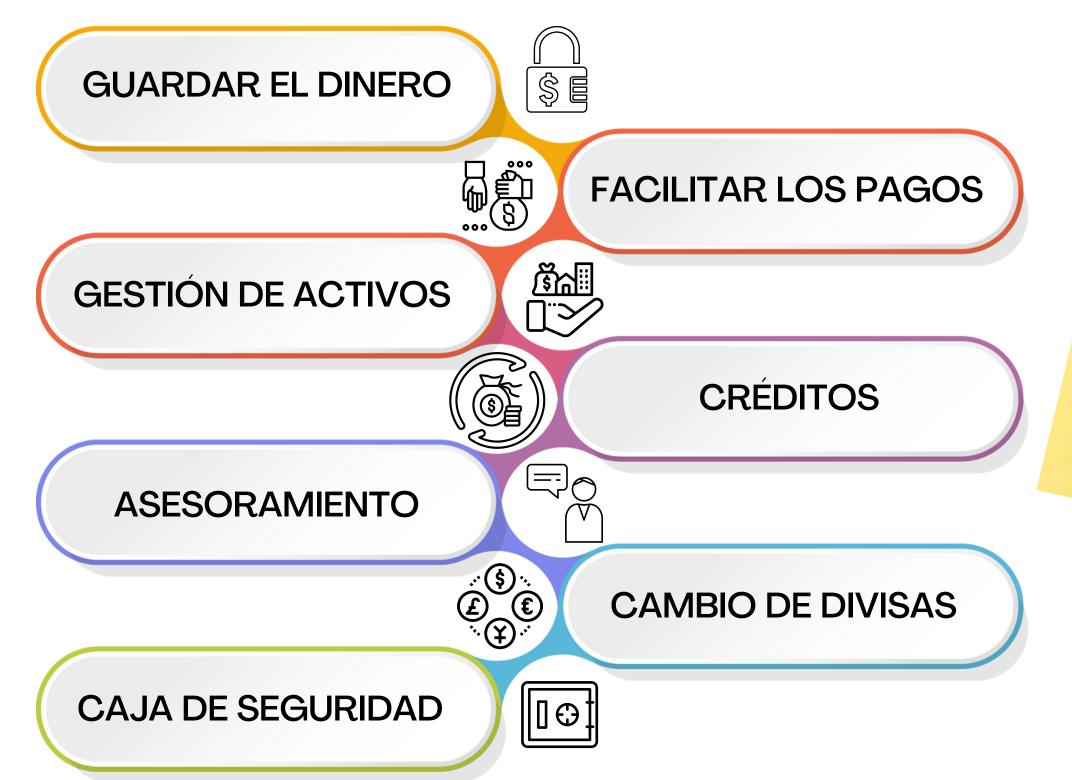
La gestión del dinero es fundamental para alcanzar una estabilidad financiera y lograr objetivos económicos a corto, medio y largo plazo.

Esta gestión implica una planificación y control cuidadoso de los ingresos y gastos, así como el seguimiento constante de ambos.





¿QUÉ HACEN LOS BANCOS?



Los bancos
desempeñan un papel
crucial en la economía,
ofreciendo una amplia
gama de servicios
financieros tanto a
individuos como a
empresas.

PRINCIPALES PRODUCTOS DE LOS BANCOS

AHORRO

FINANCIACIÓN

INVERSIÓN

SERVICIOS

- Cuentas corrientes.
- Cuentas de ahorro.
- Depósitos a plazo fijo.
- Planes de pensiones.

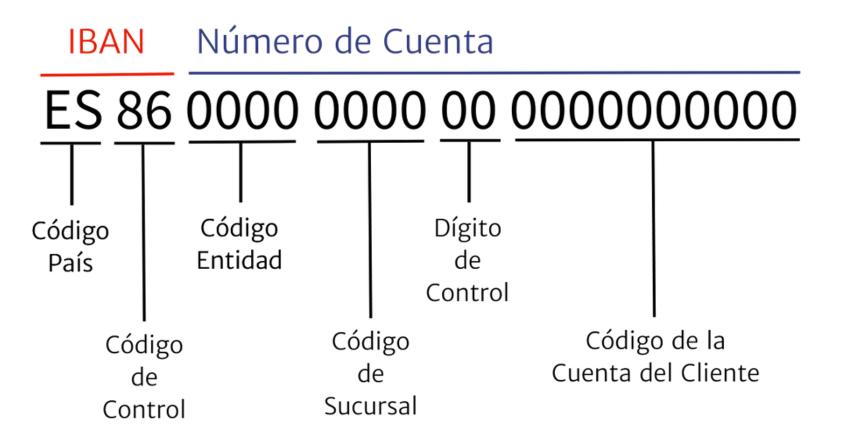
- Préstamos personales.
- Préstamos hipotecarios.
- Tarjetas de crédito.
- Líneas de crédito.

- Fondos de inversión.
- Acciones.
- Bonos.

- Seguros.
- Asesoramiento financiero.
- Banca online.

CUENTAS BANCARIAS

La cuenta bancaria es un producto financiero, que se formaliza mediante un contrato, a través del cual se le da la posibilidad al cliente de disponer e ingresar dinero en la entidad. Existen diferentes tipos, pero las principales son las cuentas corrientes.



Cada cuenta bancaria tiene una forma de identificarla, antes en España siempre se usaba el CCC, Código Cuenta Cliente, y, actualmente se usa el IBAN.

OPERATIVA MÉTODOS DE PAGO

Los métodos de pago han evolucionado significativamente con el avance de la tecnología, ofreciendo a los consumidores y empresas una variedad de opciones para realizar transacciones de manera eficiente y segura.

Entre los métodos de pago más populares se encuentran los siguientes:

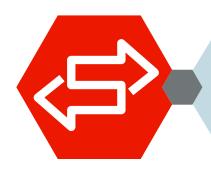


COMPRENDER LAS COMISIONES

Las comisiones bancarias son cargos que las entidades financieras aplican a sus clientes por el uso de determinados servicios o productos financieros. Los bancos aplican una variedad de comisiones que es importante conocer para gestionar de manera eficiente las finanzas personales.



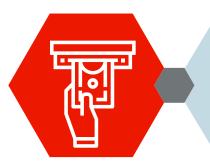
COMISIÓN DE MANTENIMIENTO



COMISIONES POR TRANSFERENCIAS



COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN



COMISIONES POR RETIRADA DE EFECTIVO



COMISIONES POR DESCUBIERTO



COMISIONES POR TARJETAS

APLICACIONES BANCARIAS

En la era digital, las aplicaciones bancarias (apps) se han convertido en una herramienta esencial para la gestión financiera personal y empresarial.





SEGURIDAD



OPERACIONES
DISPONIBLES



PERSONALIZACIÓN DE LA CIÓN DE LA

VENTAJAS DE LAS APPS BANCARIAS

Las aplicaciones bancarias representan un avance significativo en la forma en que las personas y las empresas gestionan sus finanzas, ofreciendo una combinación de comodidad, seguridad y control financiero.

Algunas de las ventajas que ofrecen las apps bancarias son las siguientes:



COMODIDAD

Poder gestionar las finanzas personales evitando esperas y desplazamientos.



INMEDIATEZ

Las operaciones se realizan en tiempo real o con procesamiento rápido, lo que facilita la gestión ágil.



CONTROL FINANCIERO

Seguimiento detallado de los ingresos y gastos, ayudando a mantener un mejor control sobre la situación financiera.



INTEGRACIÓN DE SERVICIOS

Como la inversión en bolsa, contratación de seguros o préstamos, ofreciendo una plataforma unificada.



ACCESO A INNOVACIONES

Se suelen actualizar las apps con regularidad, incorporando nuevas tecnologías y funcionalidades.



ENDEUDAMIENTO INTELIGENTE



El exceso de endeudamiento es el enemigo número uno de la salud financiera.



Sin embargo, es prácticamente imposible pasar toda la vida sin pedir un préstamo.



Una buena gestión del endeudamiento no significa renunciar a la financiación, sino utilizarla de forma inteligente.

El endeudamiento inteligente implica una evaluación cuidadosa de los riesgos y beneficios antes de adquirir deudas y un enfoque proactivo para gestionarlas, asegurando que:

- Contribuyan positivamente a la situación financiera.
- No se conviertan en una carga excesiva.

ENDEUDAMIENTO INTELIGENTE

En lugar de evitar toda deuda, el endeudamiento inteligente promueve el uso diligente y calculado del crédito bajo ciertas condiciones donde el endeudamiento contribuye al crecimiento y la mejora económica y patrimonial.

Aquí van unos consejos para conseguir este objetivo:



PROPÓSITO DEL PRÉSTAMO

Endeúdate solo para inversiones que incrementen su valor o generen ingresos futuros.



COMPARA CONDICIONES

Para encontrar las tasas de interés más bajas y condiciones más favorables.



ANALIZA TU CAPACIDAD DE PAGO

Asegúrate de que tu situación financiera te permite asumir y cumplir con los pagos del préstamo sin apuros.



CREA UN PLAN DE PAGO

Desarrolla un plan financiero para gestionar los pagos de la deuda, adaptándolo a tu presupuesto y posibles cambios.



FONDO DE EMERGENCIA

Ten reservas económicas antes de endeudarte para enfrentar imprevistos.

DEUDA CÓMO FUNCIONA EL CRÉDITO

El crédito funciona como un mecanismo mediante el cual los bancos prestan dinero a los individuos con la promesa de que este será devuelto en el futuro, junto con intereses y posiblemente otras comisiones, según los términos acordados.

Este proceso es fundamental tanto para **los consumidores**, que **obtienen financiación para diversos propósitos**, como para los bancos, que generan ingresos a través de los intereses cobrados.

Evaluación de la solvencia Acuerdo y condiciones del crédito

Desembolso y uso del crédito

Devolución del crédito

+ Historia crediticia



CONCEPTOS CLAVE

Es fundamental comprender bien el significado de los siguientes conceptos al manejar productos de crédito:





PRODUCTOS DE CRÉDITO



Características:

- Pueden ser sin garantía (personales) o garantizados por un bien (vehículos).
- Flexibilidad de uso.
- Tasas de interés y plazos fijos.
- Variedad en condiciones de préstamo.

PRÉSTAMOS



Características:

- Acceso flexible al crédito.
- Pago de intereses solo sobre el importe utilizado.
- Reutilizable.
- Variedad de propósitos.

LÍNEAS DE CRÉDITO

PRODUCTOS DE CRÉDITO



Características:

- Flexibilidad en la contratación.
- Cuotas mensuales fijas.
- Sin necesidad de inversión inicial grande.
- Actualización tecnológica.

RENTING



Características:

- Facilidad de crédito temporal.
- Intereses y comisiones.
- Automático o preautorizado.
- Protección contra impagos.

DESCUBIERTO BANCARIO

HIPOTECAS

Las hipotecas son préstamos a largo plazo que se suelen utilizar cuando una persona decide comprar una casa y no dispone de todo el capital necesario para hacerlo al contado.

Las fases de una hipoteca son las siguientes:

1 SOLICITUD Y APROBACIÓN

2 DESEMBOLSO DEL PRÉSTAMO

3 DEVOLUCIÓN DEL PRÉSTAMO 4
FINALIZACIÓN DEL
PRÉSTAMO

Las hipotecas permiten acceder a la propiedad de una vivienda sin necesidad de disponer de todo el capital de manera inmediata, facilitando la planificación financiera a largo plazo y el acceso a la vivienda propia.

CONCEPTOS CLAVE DE LAS HIPOTECAS



Conocer los términos clave relacionados con las hipotecas es fundamental, ya que son conceptos que impactan directamente en la toma de decisiones financieras y en la gestión económica personal a largo plazo.

PORCENTAJE FINANCIADO



ENTRADA



AMORTIZACIÓN



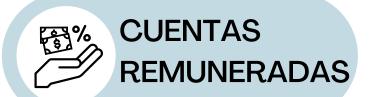
BONIFICACIONES POR VINCULACIÓN





PRODUCTOS DE AHORRO





Son instrumentos financieros que permiten acumular valor más allá del dinero en efectivo y, en muchos casos, obtener un rendimiento o interés sobre el capital depositado.



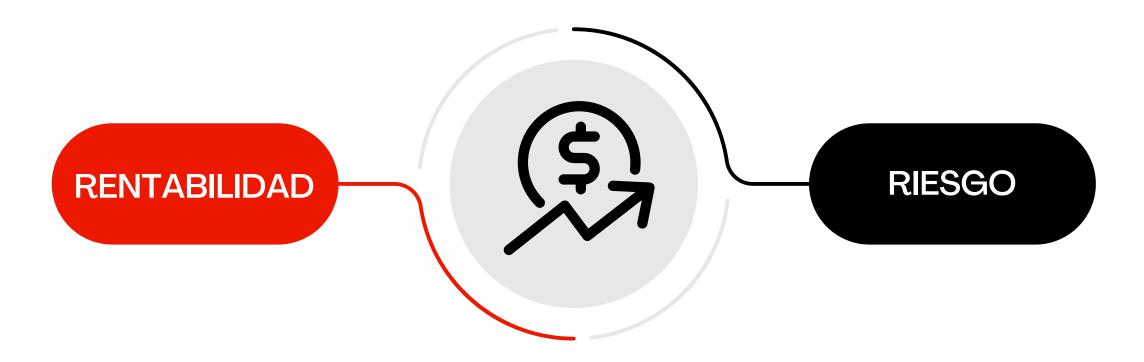


RENTA FIJA



EL BINOMIO RENTABILIDAD-RIESGO

Refleja la relación directa entre el nivel de riesgo asumido en una inversión y el potencial de rentabilidad que se espera obtener de ella. Este principio sugiere que, para alcanzar mayores rendimientos, es generalmente necesario aceptar un mayor nivel de riesgo, y viceversa.



Existe una relación directa entre rentabilidad y riesgo

Las inversiones con mayor potencial de rentabilidad suelen presentar un mayor riesgo

PRODUCTOS DE INVERSIÓN

Los productos de inversión son instrumentos financieros a través de los cuales los individuos o entidades pueden invertir su capital con el objetivo de obtener un **retorno financiero**.



La inversión en estos productos puede generar ingresos pasivos, es decir, ingresos que no requieren una participación activa constante del inversor para ser mantenidos o incrementados.

MERCADOS FINANCIEROS



CAPITALES

Se negocian los principales activos:

- Acciones
- Bonos y otros activos de renta fija



DIVISAS

Permiten la negociación de monedas extranjeras, pudiendo especular con su apreciación o depreciación en el tiempo.



MONETARIOS

Son mercados para instrumentos de renta fija a muy corto plazo y de prácticamente riesgo cero.



DERIVADOS

Son productos de inversión muy avanzados que permiten operaciones personalizadas y con riesgo alto, generalmente.



LOS SEGUROS Y LA BANCA

Los bancos no solo son entidades financieras, sino que también pueden ser grandes aliados a la hora de contratar seguros.





LA IMPORTANCIA DE PROTEGER LO QUE NOS IMPORTA



Los seguros son esenciales porque



Nos dan tranquilidad



Una de las claves del bienestar financiero es precisamente evitar el riesgo.

Los seguros son la herramienta fundamental para ello. Al contratar un seguro, estamos transfiriendo el riesgo a una compañía aseguradora, que se compromete a cubrir los gastos en caso de que ocurra un evento determinado.

PRINCIPALES TIPOS DE SEGUROS



- Seguros de vida.
- Seguros de accidentes personales.
- Seguros de salud.





- Seguros de coche.
- Seguros de robo.
- Seguros de transportes.
- Seguros de incendio.

DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS



- Seguros de asistencia en viaje.
- Seguros de decesos.
- Seguros de defensa jurídica.

BENEFICIOS POR CONTRATAR SEGUROS EN TU BANCO



¡FELICIDADES POR HABER COMPLETADO LA SESIÓN!

¿NOS ECHAS UNA MANO?

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















GRACIAS POR SU ATENCIÓN

MI SALUD FINANCIERA

