

MI SALUD FINANCIERA  
LA BANCA: UNA  
CAJA DE  
HERRAMIENTAS  
FINANCIERAS  
INAGOTABLE



# ÍNDICE DE CONTENIDOS



**OPERATIVA**



OPERATIVA

# 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.



Los servicios bancarios son importantes porque facilitan muchas cosas en nuestra vida cotidiana y en la economía en general.

Ejemplos:

**Seguridad del dinero:** En lugar de tener grandes sumas de efectivo en casa, podemos depositarlo en una cuenta bancaria, lo que reduce el riesgo de robo o pérdida.

**Facilitan las transacciones:** Podemos transferir dinero a amigos y familiares, pagar facturas, hacer compras on line y recibir nuestra nómina directamente en nuestra cuenta bancaria.

**Acceso al crédito:** Los bancos ofrecen préstamos y tarjetas de crédito que nos permiten comprar una casa, un coche, financiar nuestros estudios o emprender un negocio.

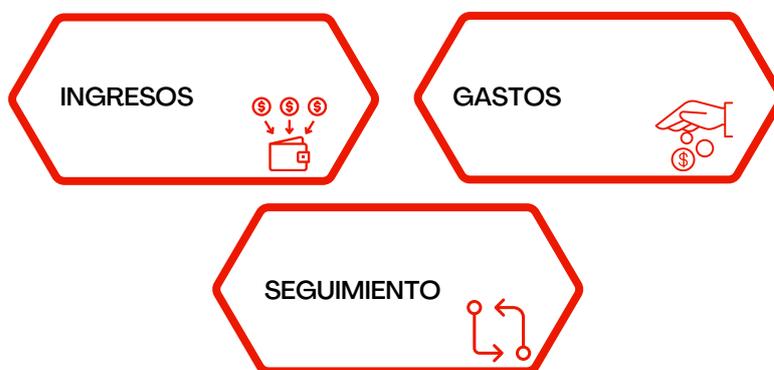
**Ahorro e inversión:** Los bancos ofrecen una variedad de opciones para ahorrar e invertir nuestro dinero, como cuentas de ahorro, depósitos y fondos.

**Apoyo a la economía:** La banca es fundamental para el funcionamiento de la economía. Los bancos prestan dinero a individuos y empresas, lo que impulsa el crecimiento económico y la creación de empleo. También facilitan el flujo de dinero a través del sistema financiero, lo que permite que las empresas realicen inversiones y expandan sus operaciones.

# 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.



## Ingresos:

Los ingresos representan el flujo de dinero que una persona recibe, generalmente a través de salarios, honorarios, rentas, dividendos, entre otras fuentes.

Para una gestión eficaz de los ingresos, es crucial identificar todas las fuentes de ingresos, buscar maneras de incrementarlos y utilizarlos de manera que contribuyan a alcanzar metas financieras.

## Gastos:

Los gastos son todas las salidas de dinero que una persona realiza para cubrir sus necesidades y deseos.

Es importante establecer un presupuesto que diferencie entre gastos fijos y variables, controlar los gastos innecesarios y destinar una parte del presupuesto al ahorro e inversión.

## Seguimiento:

El seguimiento constante de los ingresos y gastos juega un rol vital en la gestión del dinero, ya que proporciona una visión clara de la situación financiera actual, facilita la toma de decisiones informadas y ayuda a prevenir el endeudamiento innecesario. Este seguimiento permite ajustar el presupuesto según sea necesario, identificar oportunidades de ahorro y evaluar el progreso hacia las metas financieras establecidas.

La utilización de herramientas como aplicaciones financieras, hojas de cálculo o diarios de gastos puede simplificar este proceso, permitiendo un control más efectivo sobre las finanzas personales.

# ¿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.

**Guardar el dinero:** Función fundamental que reduce el riesgo de robo y pérdida de efectivo, además de ofrecer una organización y registro de las finanzas personales y empresariales.

**Facilitar los pagos:** Incluye la emisión de cheques, transferencias bancarias, pagos electrónicos y el manejo de tarjetas de débito y crédito. Estos servicios permiten a los individuos y empresas realizar y recibir pagos de manera eficiente, segura y cómoda, tanto a nivel nacional como internacional.

**Gestión de activos:** Administran el patrimonio de individuos y empresas, buscando maximizar el rendimiento de sus inversiones.

**Créditos:** Incluyendo préstamos hipotecarios para la compra de viviendas, préstamos personales para gastos grandes o inesperados, y financiación empresarial para operaciones, expansión o inversión. La concesión de crédito es vital para el crecimiento económico, ya que estimula la inversión y el consumo.

**Asesoramiento:** Proporcionan consejos sobre inversiones, planificación financiera y gestión de riesgos.

**Cambio de divisas:** Ofrecen la posibilidad de cambiar moneda, esencial para el comercio internacional y los viajes.

**Caja de seguridad:** Guardan documentos y objetos importantes bajo la protección del banco.

# PRINCIPALES PRODUCTOS DE LOS BANCOS



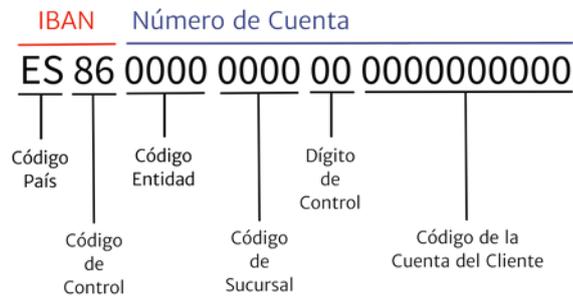
Los principales productos que ofrecen las instituciones bancarias a los particulares se pueden agrupar en cuatro categorías principales:

- Productos de ahorro. Permiten ahorrar y ofrecen rentabilidad.
- Productos de financiación. Permiten disponer de cantidades de dinero y devolverlas cómodamente a cambio de un interés.
- Productos de inversión. Permiten invertir nuestros ahorros en bolsa para ganar una rentabilidad superior a los depósitos.
- Otros servicios. Además de estos productos principales, las instituciones bancarias también ofrecen otros servicios.

A continuación veremos con más detalle algunos de los principales productos y servicios.

# 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.**

El IBAN es el Código Internacional Estandarizado.

Consta de una numeración estándar para la identificación de cuentas bancarias homogéneamente en todo el territorio europeo.

## 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:



Distinguir entre dos tipos de tarjeta:

**Tarjetas de Débito:** Al comprar, el importe se deduce automáticamente del saldo disponible de la cuenta. Son ideales para quienes prefieren gastar solo lo que tienen, evitando endeudarse. Una variante son las tarjetas prepago, en las que el usuario debe recargar el saldo previamente y sólo se podrá utilizar hasta el saldo de la tarjeta. Son muy seguras para compras online.

**Tarjetas de Crédito:** Permiten hacer compras a crédito, hasta un límite establecido por la entidad emisora. El usuario puede pagar el total adeudado al final del período de facturación o realizar pagos parciales, con intereses sobre el saldo pendiente.

**Pagos online:** Permiten a los usuarios realizar transacciones a través de internet de manera rápida y segura, utilizando diversos métodos como tarjetas de crédito y débito, transferencias bancarias, y plataformas de pago electrónico (como PayPal, Apple Pay, o Google Pay).

**Pagos con NFC:** Permite realizar pagos sin contacto, acercando simplemente un dispositivo (como un smartphone o un reloj inteligente) a un terminal de pago equipado con esta tecnología. Es una transacción rápida y segura, sin necesidad de introducir una tarjeta ni teclear un PIN para pequeñas cantidades. Son ideales para transacciones rápidas en comercios, transporte y eventos, ofreciendo gran comodidad y reduciendo los tiempos de espera.

Mencionar también que el dinero en efectivo es aún el método de pago más utilizado, pero que su uso está cayendo en picado desde 2020.

## 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

**Comisión de Mantenimiento:** Se cobra por el mantenimiento de cuentas corrientes o de ahorro. Cubre los costes operativos del banco asociados con la gestión de la cuenta. Generalmente, se cobra de forma periódica (mensual, trimestral o anual).

**Comisión de Administración:** Se aplica por realizar operaciones como transferencias, ingreso de cheques o cualquier otra gestión administrativa en la cuenta.

**Comisiones por Descubierto:** Se genera cuando el cliente realiza una operación que excede el saldo disponible en su cuenta, entrando en números rojos.

**Comisiones por Transferencias:** Aplicadas por realizar transferencias nacionales o internacionales, ya sea desde la oficina del banco, cajeros automáticos o banca online.

**Comisiones por Retirada de Efectivo:** Se cobra por retirar efectivo en cajeros automáticos de otras entidades o en determinadas condiciones (por ejemplo, retiradas en el extranjero o en cajeros de la propia entidad fuera de un número de operaciones gratuitas).

**Comisiones por Tarjetas:** Incluyen comisiones de emisión y renovación de tarjetas de débito y crédito, así como posibles comisiones por operaciones específicas con la tarjeta, como retiradas de efectivo en cajeros de otras entidades.

## OPERATIVA

# APLICACIONES BANCARIAS

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



ACCESO  
REMOTO



OPERACIONES  
DISPONIBLES



SEGURIDAD



PERSONALIZACIÓN

Estas apps permiten a los usuarios acceder a sus cuentas bancarias y realizar una amplia gama de operaciones financieras de manera segura y cómoda.

Características:

**Acceso Remoto:** Permiten acceder a la cuenta bancaria y realizar operaciones financieras desde cualquier lugar y en cualquier momento, siempre que se disponga de una conexión a internet.

**Operaciones Disponibles:** Las apps bancarias ofrecen una variedad de funciones, incluyendo consulta de saldos y movimientos, transferencias bancarias, pago de servicios y facturas, gestión de tarjetas de crédito y débito, etc. Uno de estos servicios muy utilizados hoy día es Bizum. Bizum es una solución de pago instantáneo entre particulares y para compras en comercios, que se ha integrado en las aplicaciones móviles de la mayoría de los bancos españoles. Permite a los usuarios enviar y recibir dinero de forma inmediata y segura desde su teléfono móvil, utilizando únicamente el número de teléfono del destinatario, sin necesidad de conocer sus datos bancarios.

**Seguridad:** Implementan medidas de seguridad avanzadas, como la autenticación de dos factores, reconocimiento facial o dactilar y encriptación de datos, para proteger la información financiera de los usuarios.

**Personalización:** Muchas apps ofrecen opciones de personalización, permitiendo a los usuarios configurar alertas, establecer límites de gasto o categorizar transacciones para un mejor control financiero.

OPERATIVA

## 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.

**DEUDA**



# 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.

## DEUDA

# 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:



### PROPOSITO 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.



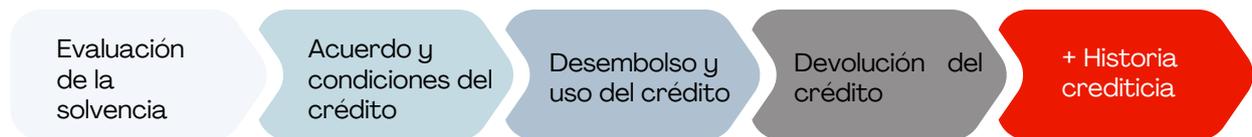
### FONDO DE EMERGENCIA

Ten reservas económicas antes de endeudarte para enfrentar imprevistos.

## 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:** Los bancos revisan la historia crediticia y capacidad financiera del solicitante para determinar su elegibilidad para el crédito.

**Acuerdo y Condiciones del Crédito:** Se formaliza un contrato que especifica importe, tasa de interés, plazo de devolución y otras condiciones del crédito.

**Desembolso y Uso del Crédito:** El banco transfiere los fondos al cliente, quien los utiliza según lo acordado en el contrato.

**Devolución del Crédito:** El cliente realiza pagos periódicos para cubrir tanto el capital como los intereses del préstamo.

**Impacto en la Historia Crediticia:** El manejo responsable del crédito mejora la calificación crediticia del cliente, mientras que el incumplimiento tiene efectos negativos.

## DEUDA

# CONCEPTOS CLAVE

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

CUOTA



PERIODO DE  
CARENCIA



AVALISTA



**Cuota:**

La mayoría de préstamos se amortizan mediante cuotas constantes.

Cuota= Amortización Capital + Intereses.

**Periodo de carencia:**

Periodo en el que el titular está exento de pagar las cuotas mensuales o parte de ellas. Lo más habitual es que, en este periodo, el cliente sólo pague intereses, sin la amortización del capital, durante un máximo de dos años.

**Avalista:**

Es la persona o entidad que garantiza el pago de un préstamo o crédito en caso de que el titular principal del crédito no pueda hacer frente a sus obligaciones financieras. Actúa como una garantía adicional para el prestamista, asegurando que el préstamo será reembolsado ya sea por el deudor original o, en su defecto, por el avalista.

# 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

**Préstamos:** Los préstamos personales son generalmente no garantizados, lo que significa que no necesitan de un activo como garantía para su concesión. Los préstamos para la adquisición de un bien (por ejemplo, un vehículo) suelen estar garantizados por el propio bien adquirido, que no puede venderse sin antes liquidar la deuda.

**Flexibilidad de uso:** Se pueden utilizar para una amplia variedad de propósitos personales, como consolidación de deudas, mejoras en el hogar, educación o gastos médicos.

**Tasas de interés y plazos fijos:** Ofrecen tasas de interés y plazos de devolución fijos, lo que permite a los prestatarios planificar sus finanzas con pagos mensuales constantes.

**Variedad en condiciones de préstamo:** Los importes, tasas de interés y plazos de devolución pueden variar significativamente, basándose en la solvencia crediticia del solicitante y otras condiciones del mercado.

**Líneas de crédito:**

**Acceso flexible al crédito:** Las líneas de crédito ofrecen un importe de crédito máximo disponible para ser utilizado a discreción del titular, sin necesidad de utilizar la totalidad del importe aprobado.

**Pago de intereses sólo sobre el importe utilizado:** Los intereses se cobran únicamente sobre el importe del crédito que se ha utilizado, no sobre el límite total de crédito disponible.

**Reutilizable:** A medida que se reembolsa el crédito utilizado, el importe disponible para ser utilizado se restablece, permitiendo múltiples usos dentro del plazo de la línea de crédito.

**Variedad de propósitos:** Puede ser utilizada para gestionar flujos de caja, financiar proyectos específicos, cubrir gastos imprevistos o como un colchón de seguridad financiera.

## 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

### Renting:

**Flexibilidad en la contratación:** Permite el uso del bien mediante un contrato por un plazo determinado, ofreciendo la posibilidad de renovación o cambio al finalizar el contrato.

**Cuotas mensuales fijas:** Incluye en una sola cuota mensual el uso del bien, mantenimiento, seguro, y otros servicios asociados, facilitando la gestión financiera sin sorpresas.

**Sin necesidad de inversión inicial grande:** Evita el desembolso inicial significativo que supone la compra, reduciendo la carga financiera.

**Actualización tecnológica:** Ofrece la oportunidad de acceder a bienes de última generación y renovarlos regularmente, sin incurrir en obsolescencia.

### Descubierto bancario:

**Facilidad de crédito temporal:** El descubierto bancario permite a los clientes exceder el saldo disponible en su cuenta corriente hasta un límite acordado, ofreciendo una solución temporal de financiación.

**Intereses y comisiones:** Por lo general, el uso del descubierto conlleva altas tasas de interés y puede incluir comisiones adicionales, lo que lo hace costoso si se utiliza de manera frecuente o prolongada.

**Automático o preautorizado:** Los bancos pueden ofrecer descubiertos de forma automática o como una facilidad preautorizada basada en la relación previa con el cliente y su historial financiero.

**Protección contra impagos:** Sirve como una protección para evitar impagos en caso de que los pagos excedan el saldo disponible, asegurando que las transacciones importantes se completen.

DEUDA

## 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:



**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.**

1. **Solicitud y Aprobación:** El comprador solicita una hipoteca, proporcionando información financiera y sobre la propiedad a la entidad crediticia. Si cumple con los criterios de solvencia y capacidad de pago, la entidad aprueba el préstamo.
2. **Desembolso del Préstamo:** Una vez aprobada, la entidad financiera desembolsa el importe del préstamo, que se utiliza para pagar al vendedor de la vivienda. El comprador se convierte así en propietario de la vivienda, aunque esta queda hipotecada a favor del banco como garantía del préstamo.
3. **Devolución del Préstamo:** El propietario de la vivienda se compromete a devolver el préstamo, junto con los intereses y posibles comisiones asociadas, mediante cuotas periódicas (generalmente mensuales) durante un plazo acordado, que puede extenderse por varios años o décadas.
4. **Finalización del Préstamo:** Una vez que se ha reembolsado completamente el préstamo, la entidad financiera levanta la hipoteca sobre la propiedad, y el propietario obtiene la titularidad plena y libre de cargas de su vivienda.

## 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**



**Porcentaje financiado:** proporción del precio de compra de una vivienda que el banco está dispuesto a cubrir mediante el préstamo hipotecario, expresado como un porcentaje del valor de tasación o compra del inmueble. En España, es común que las entidades financieras ofrezcan financiar hasta el 80% o, en algunos casos, hasta el 90% del valor de tasación o precio de compra de la propiedad para la residencia habitual del comprador.

**Entrada:** es la cuantía restante del valor de la vivienda no financiada por el banco, que el comprador debe poner de su bolsillo y reduce el importe total a financiar, afectando tanto a la cuantía de las cuotas mensuales como a los intereses a pagar durante la vida del préstamo.

**Amortización:** proceso de pago gradual del capital prestado más los intereses. Este proceso se lleva a cabo a través de cuotas periódicas (normalmente mensuales) que el prestatario paga al prestamista.

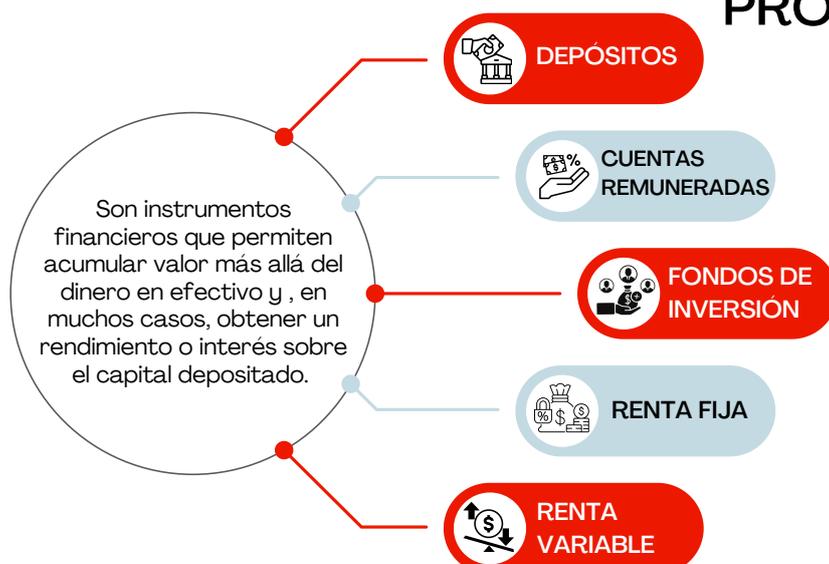
**Bonificaciones por vinculación:** son descuentos o mejoras en las condiciones de la hipoteca que el banco ofrece a cambio de que el cliente contrate otros productos o servicios financieros adicionales con la entidad, como seguros, planes de pensiones, tarjetas de crédito, domiciliación de nóminas, etc. Estas bonificaciones pueden traducirse en una reducción de la tasa de interés, la eliminación de comisiones o mejoras en las condiciones de amortización.

# INVERSIÓN Y AHORRO



## INVERSIÓN Y AHORRO

# PRODUCTOS DE AHORRO



**Depósitos:** Son productos donde el cliente deposita una cantidad de dinero durante un período de tiempo determinado, a cambio de una rentabilidad fija y conocida. Son de bajo riesgo, ya que el capital y los intereses están garantizados.

**Cuentas Remuneradas:** Son cuentas de ahorro que ofrecen un interés sobre el saldo. Permiten más flexibilidad que un depósito, ya que el cliente puede disponer de su dinero en cualquier momento sin penalizaciones.

**Fondos de Inversión:** Son productos de ahorro que reúnen capital de varios inversores para invertir en una cartera diversificada de activos (acciones, bonos, otros instrumentos financieros). Su rentabilidad depende de los activos que los componen y de la habilidad de los gestores. Ofrecen más rentabilidad comparado con depósitos y cuentas remuneradas, pero con un nivel de riesgo superior y menores garantías.

**Renta Fija:** Son inversiones en deuda que prometen el pago de intereses periódicos y la devolución del capital invertido en una fecha futura determinada. Incluye bonos del Estado y emitidos por empresas. El riesgo varía según el emisor y el plazo, pero generalmente se considera más seguro que la renta variable, aunque con menor rendimiento potencial.

**Renta Variable:** Se invierte en acciones de empresas, cuya rentabilidad depende del desempeño de la empresa y las fluctuaciones del mercado. No hay garantía de rentabilidad ni de pagos periódicos. Ofrece más rentabilidad a largo plazo, pero con un riesgo significativamente más alto, ya que el valor de las inversiones fluctúa considerablemente.

## 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**

**Rentabilidad:** La rentabilidad es el retorno que se espera obtener de una inversión. Se puede expresar en términos absolutos, como una cantidad específica de dinero, o en términos relativos, como un porcentaje del capital invertido. La rentabilidad es el objetivo principal de cualquier inversión, y puede provenir de diversas fuentes, como dividendos, intereses, incremento en el valor del capital, entre otros.

**Riesgo:** El riesgo, por otro lado, es la probabilidad de que el retorno real de una inversión difiera del retorno esperado; esto incluye la posibilidad de perder parte o todo el capital invertido. El riesgo puede ser influenciado por múltiples factores, incluyendo volatilidad del mercado, incertidumbre económica, cambios en las tasas de interés, factores políticos, entre otros.

**Relación Directa:** Existe una relación directa entre rentabilidad y riesgo. Inversiones con mayor potencial de rentabilidad suelen presentar un mayor riesgo. Por ejemplo, las acciones de empresas tienen un potencial de rentabilidad más alto que los bonos del gobierno, pero también conllevan un riesgo más elevado.

**Elección según el perfil del inversor:** La elección entre diferentes combinaciones de rentabilidad y riesgo depende del perfil de riesgo del inversor, sus objetivos financieros y el horizonte temporal de su inversión. Inversores conservadores pueden preferir opciones de menor riesgo con rentabilidades más modestas, como bonos o cuentas de ahorro, mientras que inversores con mayor tolerancia al riesgo pueden optar por acciones o fondos de inversión en búsqueda de rentabilidades más altas.

# 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.

Los productos de inversión varían ampliamente en términos de riesgo, rentabilidad, liquidez y otros factores.

## INVERSIÓN Y AHORRO

# MERCADOS FINANCIEROS



### CAPITALES

Se negocian los principales activos:

- Acciones
- Bonos y otros activos de renta fija



### MONETARIOS

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



### DIVISAS

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



### DERIVADOS

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

Los mercados financieros son plataformas o sistemas que facilitan la compra y venta de activos financieros, como acciones, bonos, divisas, derivados y otros instrumentos financieros.

Estos mercados son esenciales para el funcionamiento de las economías modernas, ya que proporcionan un medio para que las empresas, gobiernos e individuos obtengan capital, inviertan sus ahorros, gestionen riesgos y transfieran recursos a lo largo del tiempo y entre geografías.

Importancia de los mercados financieros: Los mercados financieros juegan un papel crucial en el apoyo al crecimiento económico y al desarrollo. Facilitan el ahorro y la inversión, ayudan a las empresas a expandirse y a los gobiernos a financiar proyectos de infraestructura, y permiten a los participantes del mercado gestionar los riesgos financieros. A través de estos mecanismos, los mercados financieros contribuyen a la estabilidad económica y financiera global.

Comentar brevemente las diferentes gamas de productos que podemos encontrar en cada mercado.

# SEGUROS



## 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.



COMODIDAD



ASESORAMIENTO  
PERSONALIZADO



FINANCIACIÓN



Los bancos ofrecen una serie de ventajas que los convierten en una opción atractiva para quienes buscan protegerse a sí mismos, a sus familias y a sus bienes.

Contratar un seguro a través del banco ofrece las siguientes ventajas:

- Comodidad, ofertas y descuentos.
- Si no tienes tiempo para comparar diferentes seguros, el banco puede asesorarte para encontrar el mejor seguro para tus necesidades.
- Si necesitas financiación para pagar la prima de tu seguro el banco puede ofrecerte una financiación a tu medida.

# LA IMPORTANCIA DE PROTEGER LO QUE NOS IMPORTA



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.

Los seguros son clave para alcanzar el bienestar financiero. Su función principal es protegernos de los riesgos a los que estamos expuestos en la vida diaria, tanto personales como económicos.

¿Por qué son tan importantes los seguros?

- Protegen nuestro patrimonio: En caso de un evento inesperado, como un accidente, una enfermedad grave o un robo, un seguro puede cubrir los gastos y evitar que tengamos que recurrir a nuestros ahorros o endeudarnos.
- Nos dan tranquilidad: Saber que estamos protegidos ante posibles eventualidades nos aporta tranquilidad y seguridad, permitiéndonos enfocarnos en otras áreas de nuestra vida.
- Permiten planificar el futuro: Los seguros nos ayudan a planificar nuestro futuro financiero con mayor seguridad, ya que podemos anticiparnos a posibles riesgos y cubrir los gastos asociados.

## SEGUROS

# PRINCIPALES TIPOS DE SEGUROS

### PERSONALES



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

### DE DAÑOS O PATRIMONIALES



- 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.

**Seguros personales:** Son aquellos que comprenden todos los riesgos que pueden afectar a una persona en su integridad física, salud o existencia.

**Seguros de daños o patrimoniales:** Cubren los riesgos del patrimonio de la persona y de las empresas.

**Seguros de prestación de servicios:** La obligación del asegurador consiste en la prestación de un servicio al asegurado.

SEGUROS

## BENEFICIOS POR CONTRATAR SEGUROS EN TU BANCO



Las entidades financieras ofrecen bonificaciones como:

- Rebajas en el tipo de interés de hipotecas. Con la vinculación de la hipoteca a la contratación de seguros, se suelen ofrecer reducciones del diferencial aplicado al préstamo.
- Ofertas y descuentos en las primas. Reducción de un porcentaje del importe de la prima del seguro. En ocasiones también se realizan ingresos directos en la cuenta del cliente al contratar un seguro.
- Regalos y descuentos en otros productos. Beneficios adicionales para el cliente en tarjetas de crédito, cuentas bancarias, planes de pensiones, etc.

# ¡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

