



UNIVERSIDAD
DE LA RIOJA



EDUCACIÓN FINANCIERA



Mónica Bravo Garrido
Gerente Oficina Universitaria

ÍNDICE



Definiciones

Planificación Financiera

Financiación

- Préstamo Personal
- Hipoteca
- Crédito

Ahorro e Inversión

- Depósitos
- Fondos
- Bolsa

Conclusiones



DEFINICIONES



Finanzas

- Conjunto de actividades que tienen relación con el dinero
- Rama de la economía que estudia las actividades económicas de carácter bancario y bursátil desarrolladas por los individuos, empresas, organizaciones o entidades públicas

Educación Financiera

- Proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar

Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE)

PLANIFICACIÓN FINANCIERA



Necesidades

- Aquellas cosas que son esenciales para la supervivencia del individuo

Deseos

- Aquellas cosas que a uno le gustaría tener o experimentar y que no son necesidades básicas



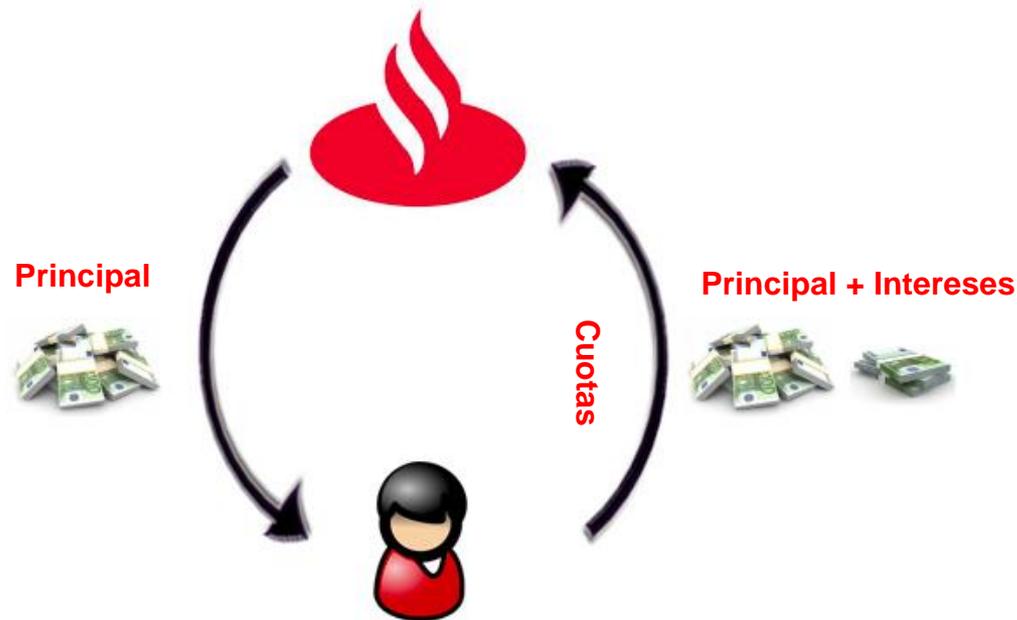
La riqueza esta más relacionada con la administración de los recursos que con la generación de los mismos

FINANCIACIÓN



Financiar

- Es el acto de dotar dinero a una empresa, organización o individuo para concretar un proyecto o actividad



FINANCIACIÓN



Tipo de Interés Nominal (TIN)

- Porcentaje % que se aplica al Principal
- Tipo de interés
 - Fijo
 - Variable
 - EURIBOR
 - DIFERENCIAL



Acrónimo de Euro **Interbank Offered Rate** o **Tipo Europeo de Oferta Interbancaria**.

Es un índice de referencia que se publica diariamente y que indica el tipo de interés promedio al que las entidades financieras ofrecen su dinero

Comisiones

- Apertura
- Estudio
- Amortización Parcial
- Cancelación Total

Tasa Anual Equivalente (TAE)

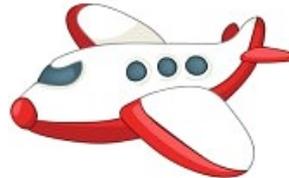
- TIN + Comisiones
- Es el coste total del producto expresado de forma anual

FINANCIACIÓN



Prestamos Personales

- Se destinan a la compra de bienes y servicios de consumo



- El cliente responde del pago del préstamo con sus bienes presentes y futuros. **Garantía Personal**
- Importe: Max 60.000 €
- Plazo: Max 10 años
- Tipo de Interés: Depende de la finalidad
 - Prestamos de estudios: 4% TAE
 - Préstamo coche: 7,06% TAE
 - Préstamo consumo: 8% TAE

FINANCIACIÓN



Prestamos Hipotecarios

- Se destinan a la compra de viviendas
- Plazo: 30 años
- Interés
 - Fijo: 6% TAE
 - Variable: Euribor + 1.49% TAE
- Comisiones
 - Apertura: < 1%
 - Amortización anticipada: 0% – 1%
 - Cancelación total: 0 – 1%



Garantía Personal
+
Garantía Real



80%

FINANCIACIÓN



Ejemplo

- Precio de Compra - Venta = 150.000 €
- Valor de tasación = 180.000 €
- Importe máximo del préstamo hipotecario:
 - 80% sobre 150.000 € = 120.000€
- Gastos:
 - 10% sobre 150.000€ = 15.000€
- Fondos que debemos aportar:
 - Precio de compra + gastos – Préstamo Hipotecario
 - 150.000€ + 15.000€ - 120.000€ = **45.000€**
 - Cuota de amortización **425€/mes** (Plazo 30 años)

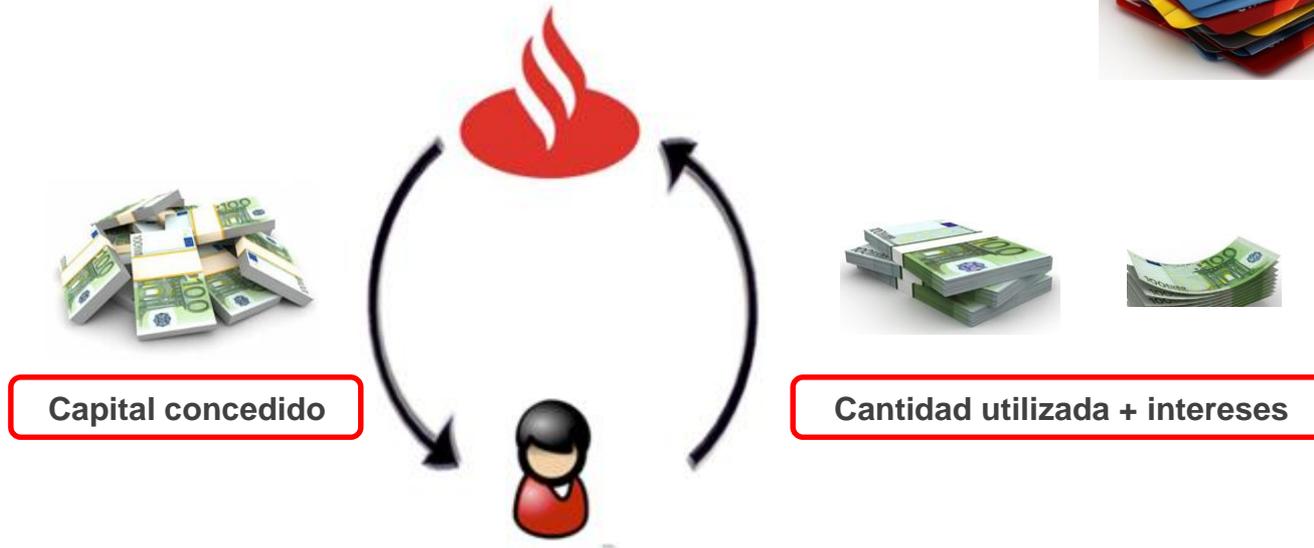
Notaria
Registro
Impuestos
Actos Jurídicos Documentales

FINANCIACIÓN



Crédito

- Permiten cubrir necesidades momentáneas de liquidez.



- Plazo: 12 meses
- Interés:
 - Cuenta de Crédito: > 3%
 - Tarjeta de Crédito: 0% - 20%

FINANCIACIÓN



¿Me lo concederán?

- Probabilidad de Impago
 - Baja 
 - Alta 
- Finalidad
- Plazo
- Capacidad de Reembolso
- Tasa de Esfuerzo: $\text{Total Gastos} / \text{Total Ingresos} < 30\%$
- Situación Patrimonial
- Ficheros Negativos
- CIRBE



FINANCIACIÓN



Documentación

Trabajador por cuenta ajena

- NIF
- Tres últimas nominas
- Último IRPF / Certificado Anual de Ingresos
- Contrato de Trabajo
- Vida Laboral
- Tres últimos recibos de los prestamos en vigor
- Verificación Registral (Nota Simple)

Autónomos

- NIF
- IRPF
- Pagos de IVA
- Impresos Seguridad Social
- Nóminas
- Tres últimos recibos de los prestamos en vigor
- Verificación Registral (Nota Simple)

AHORRO E INVERSIÓN



Ahorro

- El ahorro es la parte del ingreso que no se consume
- Nuestro ahorro debería ser al menos el 10% de nuestros ingresos mensuales

AHORRO E INVERSIÓN



Invertir

- Es hacer crecer el ahorro



- Importante antes de decidir:
 - Horizonte temporal
 - Liquidez
 - Riesgo
 - Rentabilidad



AHORRO E INVERSIÓN



Depósitos a Plazo Fijo

- Sencillo
- Plazo determinado
- Liquidez
 - Normalmente no permiten liquidez, aunque pueden existir “ventanas”
- Rentabilidad
 - La conocemos desde el inicio
- Riesgo
 - Inexistente
 - Producto garantizado



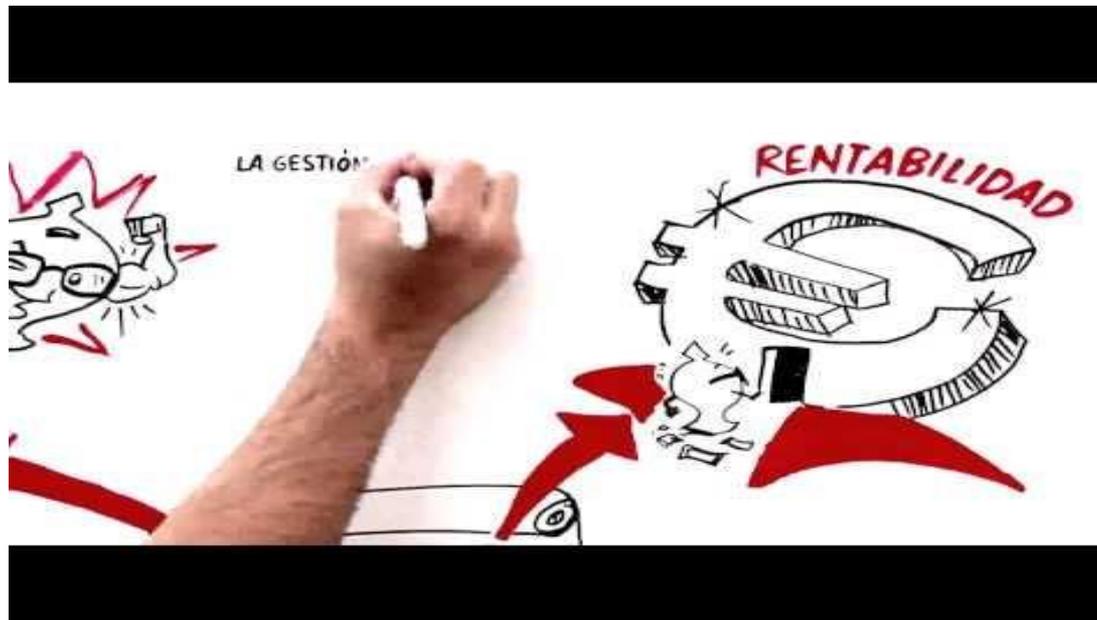
Fondo Garantía de Depósitos (F.G.D): Es un fondo financiado por los bancos y el Banco de España para cubrir pérdidas de los depósitos en caso de insolvencia.

AHORRO E INVERSIÓN



Fondos de Inversión

- Horizonte Temporal: Lo adecuado son de 2 a 3 años
 - Liquidez: Diaria
 - Riesgo: Dependiendo de nuestro perfil
 - Gestión Profesional
- Conservador
Moderado
Agresivo



AHORRO E INVERSIÓN



Bolsa

- Horizonte Temporal:
 - Debemos invertir un dinero que no necesitemos
- Liquidez:
 - Inmediata
- Riesgo
 - Muy alto
- Requiere de conocimientos avanzados y de tiempo dedicado a supervisar nuestra inversión



BOLSA DE MADRID



Punto de Encuentro

AHORRO E INVERSIÓN



Divide y Vencerás

- No debemos poner el 100% de nuestra inversión en un solo valor
- Diversificar
- Cartera de valores

CONCLUSIONES



Conclusiones

- Nos ayuda a planificar nuestros gastos para cubrir nuestras necesidades y satisfacer nuestros deseos
- Conocer las vías de financiación que nos permitan desarrollar nuestras ideas
- Ahorrar e invertir con una buena diversificación, hará aumentar nuestros recursos
- Nos ayuda a tomar decisiones informadas

