

XV Jornadas de Educación Financiera para Jóvenes



UNIVERSIDAD DE MÁLAGA



UNIVERSIDAD PABLO DE OLAVIDE SEVILLA



Universidad de Jaén



UNIVERSIDAD DE CÓRDOBA



UNIVERSIDAD DE SALAMANCA
CAMPUS DE EXCELENCIA INTERNACIONAL



universidad de león



Universidad de Huelva



UAlg cria
UNIVERSIDADE DO ALGARVE



Universidad de Cádiz



UNIVERSIDAD DE BURGOS



Ponente
Centro educativo
Fecha

eduFΦnet
Proyecto de Educación Financiera
desde 2005

Índice

1. La educación financiera
2. El Proyecto Edufinet
3. Entorno económico
4. Presupuesto familiar
5. Sistema financiero
6. Dinero y medios de pago
7. Productos de ahorro
8. Financiación
9. Sostenibilidad

Índice

10. Productos de previsión
11. Productos de inversión
12. Fiscalidad
13. Emprendimiento
14. Transformación digital
15. Toma de decisiones
16. Ilustración práctica integral

Índice

1. La educación financiera
2. El Proyecto Edufinet
3. Entorno económico
4. Presupuesto familiar
5. Sistema financiero
6. Dinero y medios de pago
7. Productos de ahorro
8. Financiación
9. Sostenibilidad

Índice

10. Productos de previsión
11. Productos de inversión
12. Fiscalidad
13. Emprendimiento
14. Transformación digital
15. Toma de decisiones
16. Ilustración práctica integral

¿Qué es la educación financiera?



1

Conocimiento y comprensión en materia financiera



Mejora del conocimiento de productos, conceptos y riesgos financieros



2

Competencias: utilización de conocimientos en beneficio propio

Desarrollo de habilidades que permitan a la persona atender mejor sus propios intereses en relación con los servicios financieros



3

Elecciones informadas: responsabilidad financiera

Toma de decisiones encaminada a mejorar el propio bienestar financiero de la persona, valorando ventajas e inconvenientes

La **educación financiera** es una **herramienta esencial** para promover un desarrollo sostenible e inclusivo de la sociedad humana

La importancia de la educación financiera para los jóvenes

Ciclo vital de una persona



Beneficios de la Educación Financiera en los jóvenes

Comprensión del valor del dinero



Planificación del presupuesto



Preparación para vivir de manera independiente



Disposición para el emprendimiento



Conocimiento de los productos y servicios financieros



Índice

1. La educación financiera
- 2. El Proyecto Edufinet**
3. Entorno económico
4. Presupuesto familiar
5. Sistema financiero
6. Dinero y medios de pago
7. Productos de ahorro
8. Financiación
9. Sostenibilidad

Índice

10. Productos de previsión
11. Productos de inversión
12. Fiscalidad
13. Emprendimiento
14. Transformación digital
15. Toma de decisiones
16. Ilustración práctica integral

Proyecto Edufinet



eduFΦnet

Proyecto de Educación Financiera

desde 2005

casi **20** años: 2005-2023

Ejercicio RSC



Transmitir conocimientos
relativos al sistema
financiero

Fomento de la
cultura
financiera

PROMOCIÓN

- Transparencia
- Seguridad
- Responsabilidad

En relaciones
financieras con
ciudadanos



Portales web y videojuego

eduFΦBlog
Blog de edufinet

eduFΦAcademics
EdufiSport

edu

FΦ

net



Videojuego de educación financiera Edufinet
(Para dispositivos móviles)



Google Play



DESCÁRGALO GRATIS AQUÍ



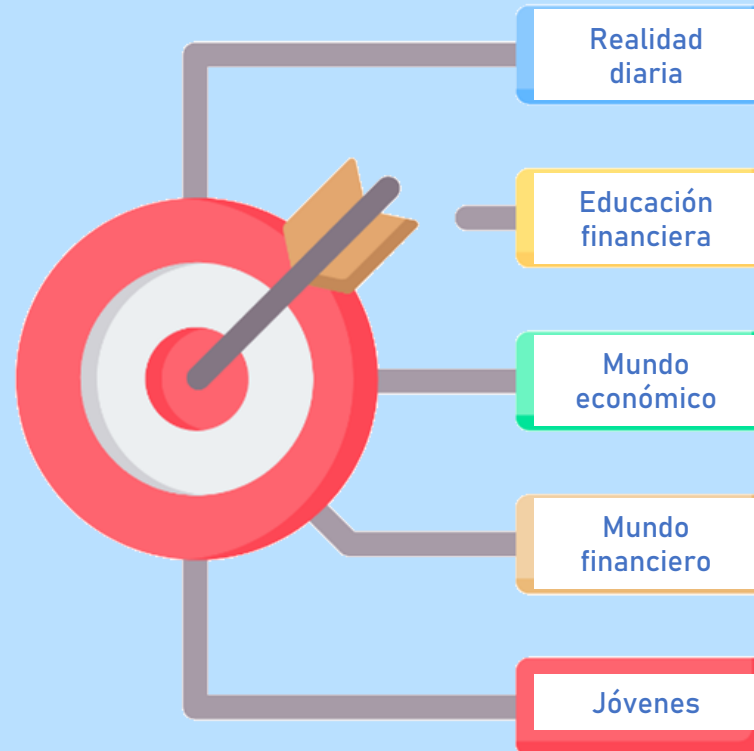
www.edufinet.com
(Público en general)

www.edufinet.com/edufiemp
(Empresarios y emprendedores)

www.edufinet.com/edufinext
(Jóvenes)

XV Jornadas de educación financiera para jóvenes

Objetivo Jornadas:
Acercar el mundo **económico-financiero** a los jóvenes.



XV Olimpiada Financiera



Caso práctico que el alumno debe estudiar para dar respuesta a los interrogantes que en el mismo se plantean mediante la elaboración de un trabajo en el formato que el alumno considere (archivo de texto, audio, video, etc.).

Criterios que se tendrán en cuenta para evaluar los trabajos: calidad de la argumentación y capacidad pedagógica.



Fase final: los 5 alumnos finalistas deberán defender las conclusiones de sus trabajos ante el Jurado de la XV Olimpiada Financiera, que decidirá, en base a dicha exposición, los premiados de esta edición.

	Primer premio	Segundo premio	Tercer premio
Colegio	Televisión 32'		
Profesor	iPad	Amazfit 4	Airpods
Alumnos	iPhone 14	iPad	Amazfit 4

Acceso a registro y participación:
www.edufinet.com/edufinext

Para cualquier duda:
contacto@edufinet.com






Índice

1. La educación financiera
2. El Proyecto Edufinet
- 3. Entorno económico**
4. Presupuesto familiar
5. Sistema financiero
6. Dinero y medios de pago
7. Productos de ahorro
8. Financiación
9. Sostenibilidad

Índice

10. Productos de previsión
11. Productos de inversión
12. Fiscalidad
13. Emprendimiento
14. Transformación digital
15. Toma de decisiones
16. Ilustración práctica integral

Entorno económico

Sectores institucionales		Función
 <p>Familias</p>		Consumo Oferta de factores (trabajo, ahorro...) Actividad empresarial autónoma
 <p>Empresas</p>	Sociedades no financieras	Producción de bienes y servicios no financieros destinados a su venta en el mercado
	Entidades financieras	Prestación de servicios de carácter financiero
	Entidades de seguro	Cobertura de riesgos
 <p>Sector público</p>		Provisión de bienes y servicios no destinados a su venta en el mercado Concesión de prestaciones sociales
 <p>Instituciones sin fines de lucro</p>		Realización de actividades sociales sin finalidad mercantil
 <p>Sector exterior</p>		Recoge operaciones económicas de los sectores nacionales con el resto del mundo

Entorno económico



Entorno económico

PIB

Evolución del PIB

Actividad económica, empleo, renta

Inflación

Precio de los bienes y servicios

Tipo de interés

Retribución del ahorro y coste del crédito

Tipo de cambio

Precio de importaciones y algunas exportaciones

Finanzas públicas

Ingresos – gastos públicos (superávit, equilibrio o déficit)

Deuda pública

PIB

¿Sabías cuál era la economía más grande del mundo en el año 1990? ¿Y en 2020?

Fuente: Banco Mundial

	1990	2000	2010	2020
1º				
2º				
3º				
4º				
5º				
6º				
7º				
8º				
9º				
10º				

Entorno económico

PIB

Evolución del PIB

Actividad económica,
empleo, renta



Inflación

Precio de los bienes y
servicios



Tipo de interés

Retribución del ahorro
y coste del crédito



Tipo de cambio

Precio de
importaciones y
algunas exportaciones



Finanzas públicas

Ingresos – gastos públicos
(superávit, equilibrio o
déficit)

Deuda pública

Inflación

Hace 7 años

Volkswagen
Golf

55.000 TL

Hoy

iPhone 14
Pro Max

57.199 TL

(1.2 TSI BMT 105
PS Midline Plus)

TL: Liras turcas

Entorno económico

PIB

Evolución del PIB

Actividad económica,
empleo, renta



Inflación

Precio de los bienes y
servicios



Tipo de interés

Retribución del ahorro
y coste del crédito



Tipo de cambio

Precio de
importaciones y
algunas exportaciones



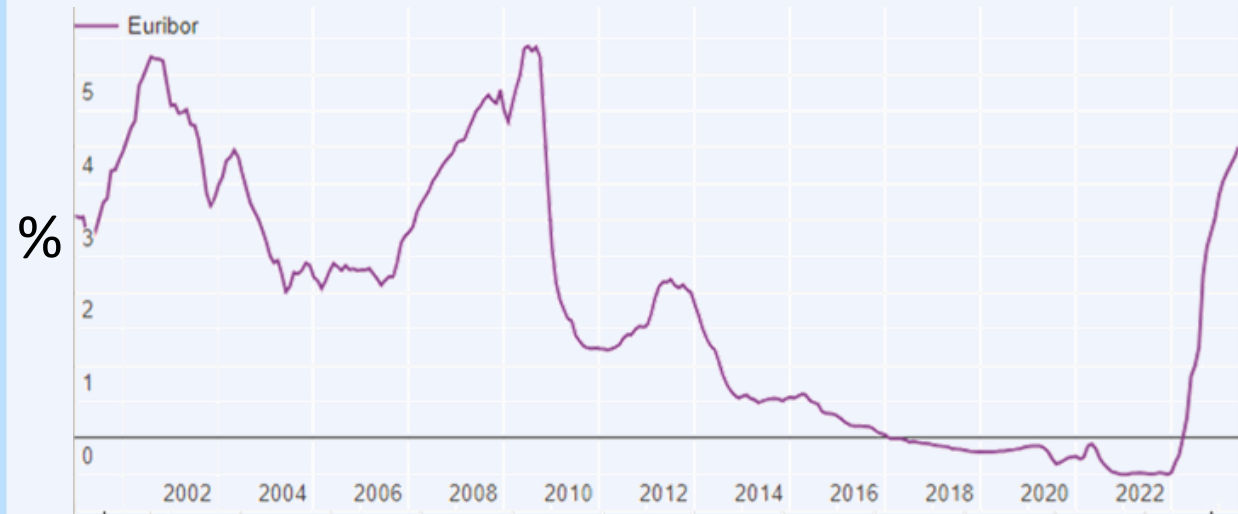
Finanzas públicas

Ingresos – gastos públicos
(superávit, equilibrio o
déficit)

Deuda pública

Tipos de interés

¿Sabías qué es el Euríbor?



Fuente: Expansión, Datosmacro.com

Entorno económico

PIB

Evolución del PIB

Actividad económica,
empleo, renta



Inflación

Precio de los bienes y
servicios



Tipo de interés

Retribución del ahorro
y coste del crédito



Tipo de cambio

Precio de
importaciones y
algunas exportaciones



Finanzas públicas

Ingresos – gastos públicos
(superávit, equilibrio o
déficit)

Deuda pública

Tipos de cambio

iPhone 14. Fecha de lanzamiento: 16
de septiembre de 2022



Precio de lanzamiento: 799 dólares

Tipo de cambio EUR/USD 16 de septiembre: 0,9954

Coste en euros: 802,69 euros

Suponiendo que el precio del iPhone se haya mantenido, ¿Cuál sería el coste en euros con el tipo de cambio de hoy?

Entorno económico

PIB

Evolución del PIB

Actividad económica, empleo, renta

Inflación

Precio de los bienes y servicios

Tipo de interés

Retribución del ahorro y coste del crédito

Tipo de cambio

Precio de importaciones y algunas exportaciones

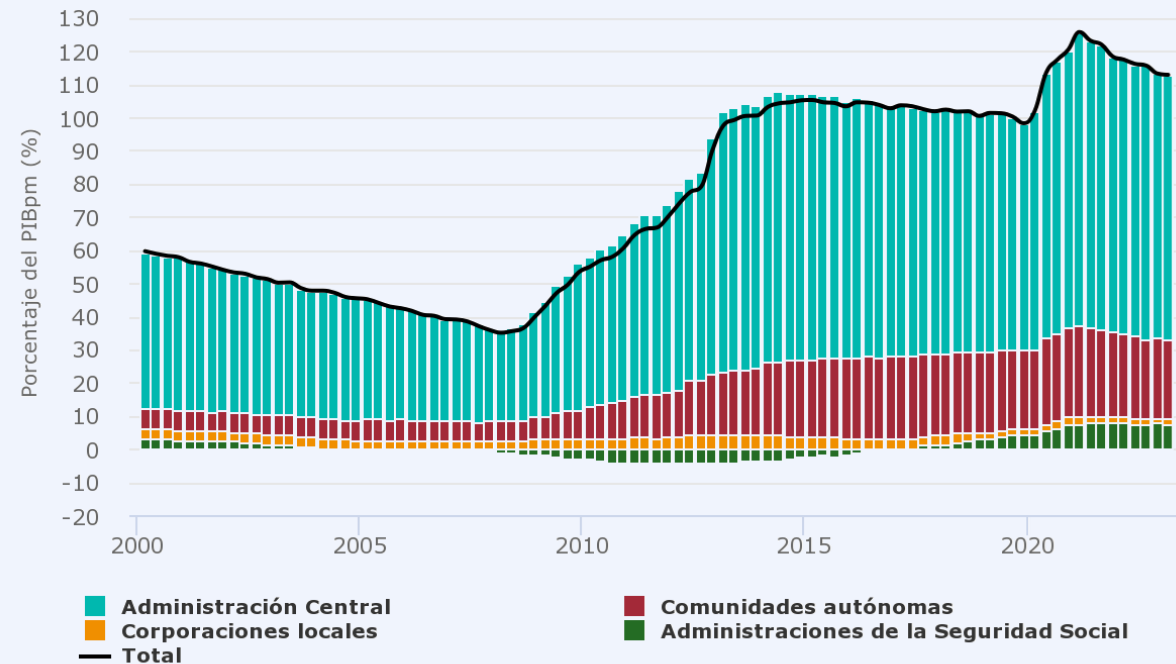
Finanzas públicas

Ingresos – gastos públicos (superávit, equilibrio o déficit)

Deuda pública

Finanzas públicas

DEUDA NETA DE ACTIVOS FINANCIEROS FRENTE A AAPP
Porcentaje del PIBpm



FUENTE: Banco de España. Deuda según el Protocolo de Déficit Excesivo (PDE). Cuadro 11.7

Índice

1. La educación financiera
2. El Proyecto Edufinet
3. Entorno económico
- 4. Presupuesto familiar**
5. Sistema financiero
6. Dinero y medios de pago
7. Productos de ahorro
8. Financiación
9. Sostenibilidad

Índice

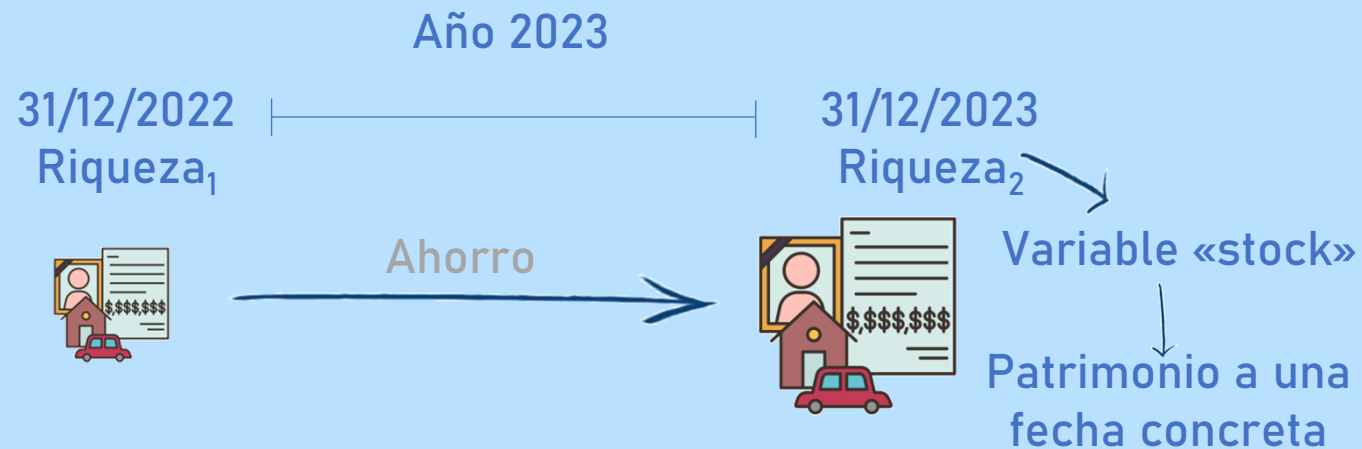
10. Productos de previsión
11. Productos de inversión
12. Fiscalidad
13. Emprendimiento
14. Transformación digital
15. Toma de decisiones
16. Ilustración práctica integral

Renta → Variable «flujo» - entradas de dinero en un periodo

Gastos → Variable «flujo» - salidas de dinero en un periodo



Presupuesto familiar



Presupuesto familiar

El presupuesto familiar nos permite:

1. Conocer los recursos disponibles y en qué se gasta el dinero
2. Controlar lo que se ingresa y gasta
3. Hacer previsiones

Ingresos (I)

- Sueldos
- Pensiones
- Rendimiento de las inversiones



Gastos (G)

- Préstamos (Cuota)
- Impuestos
- Gastos familiares
 - Educación
 - Telecomunicaciones
 - Transporte
 - Energía
 - Vestido y calzado
 - Alimentación
 - Ocio
- Seguros



$(I) - (G) = \text{SALDO PRESUPUESTARIO}$

Si $(I) > (G) = \text{Superávit}$

Si $(I) = (G) = \text{Equilibrio}$

Si $(I) < (G) = \text{Déficit}$

Presupuesto familiar

1. ¿Qué destacarías de este presupuesto mensual?

	INGRESOS
Salario	2.000,00 €
Intereses cuenta bancaria	10,00 €
TOTAL	2.010,00 €
	GASTOS
Alquiler	800,00 €
Electricidad	200,00 €
Agua	30,00 €
Gas	50,00 €
Teléfono e Internet	100,00 €
Transporte	100,00 €
Sanidad	40,00 €
Impuestos	250,00 €
Vestido y calzado	100,00 €
Ocio	150,00 €
TOTAL	1.820,00 €
AHORRO	190,00 €

2. ¿Qué recomendarías a esta persona/familia para incrementar su ahorro?

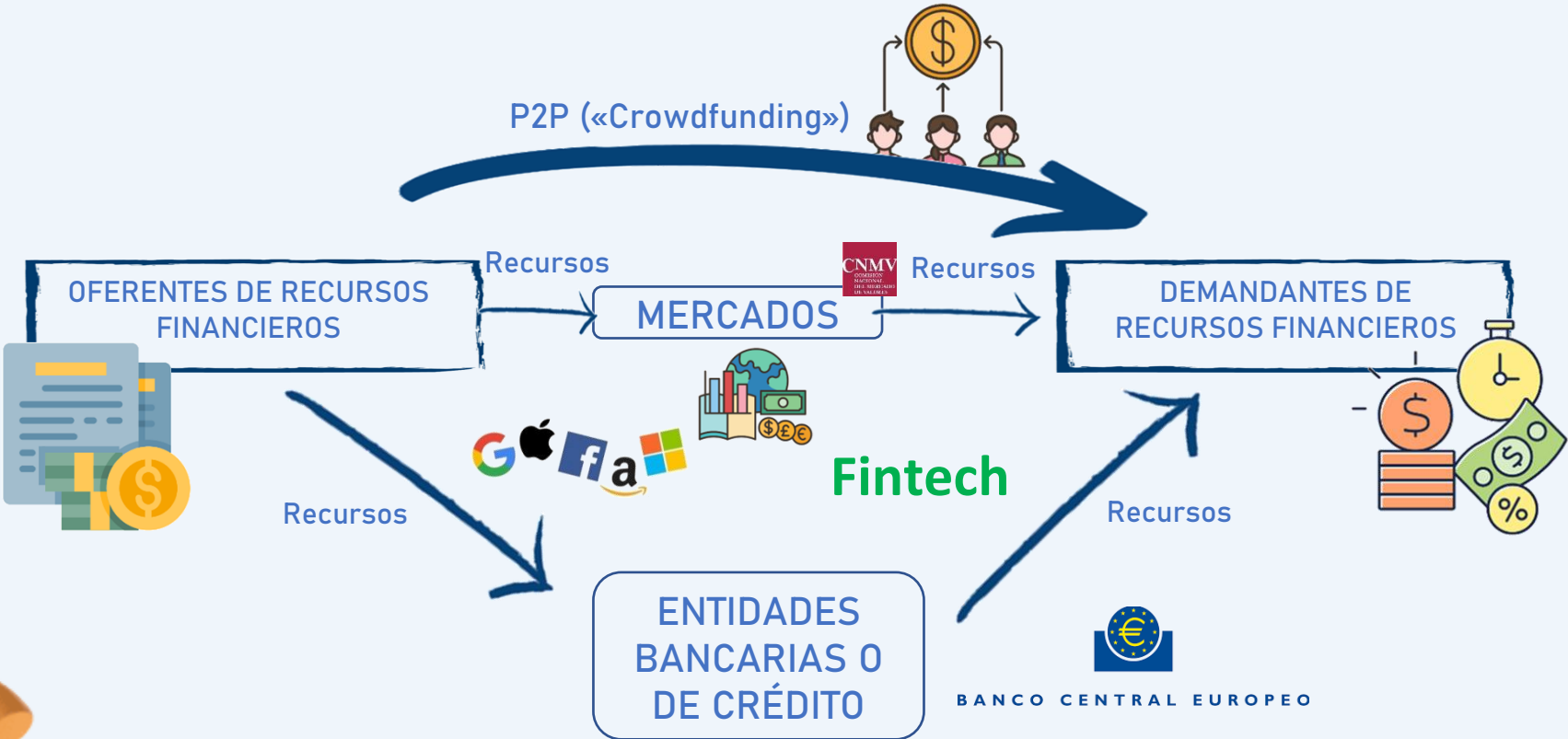
Índice

1. La educación financiera
2. El Proyecto Edufinet
3. Entorno económico
4. Presupuesto familiar
- 5. Sistema financiero**
6. Dinero y medios de pago
7. Productos de ahorro
8. Financiación
9. Sostenibilidad

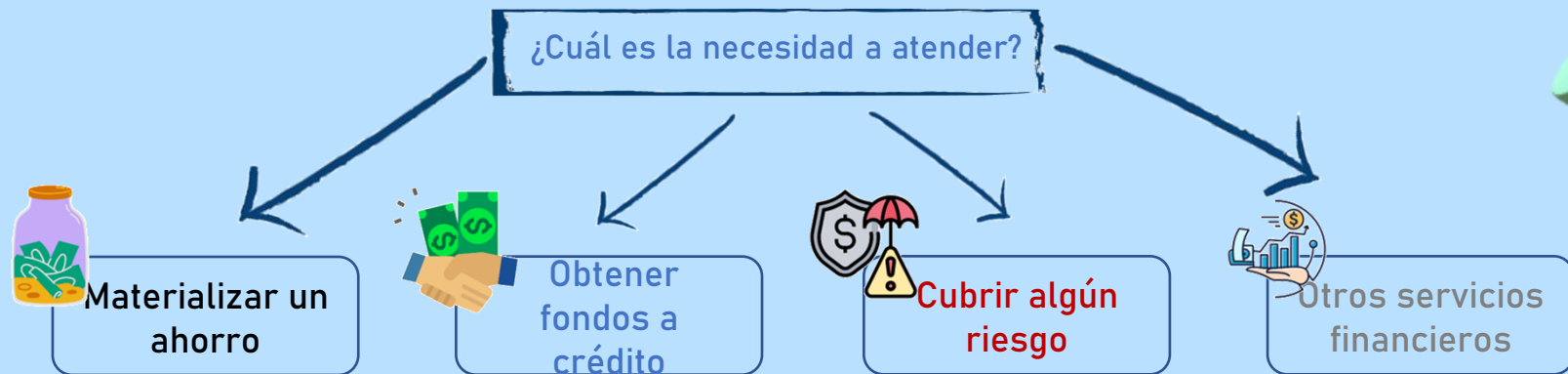
Índice

10. Productos de previsión
11. Productos de inversión
12. Fiscalidad
13. Emprendimiento
14. Transformación digital
15. Toma de decisiones
16. Ilustración práctica integral

Sistema financiero



Sistema financiero



- Depósito
- Renta fija
- Renta variable
- Fondo de inversión
- Plan de pensiones

- Préstamo personal
- Préstamo hipotecario
- Cuenta de crédito
- Descuento comercial

- Seguro
- Futuro
- Opción

- «Confirming»
- Pagos
- «Factoring»



Índice

1. La educación financiera

2. El Proyecto Edufinet

3. Entorno económico

4. Presupuesto familiar

5. Sistema financiero

6. Dinero y medios de pago

7. Productos de ahorro

8. Financiación

9. Sostenibilidad

Índice

10. Productos de previsión

11. Productos de inversión

12. Fiscalidad

13. Emprendimiento

14. Transformación digital

15. Toma de decisiones

16. Ilustración práctica integral

Dinero y medios de pago

Dinero

El dinero es el **medio** aceptado por todos los ciudadanos, empresas y Administraciones Públicas para **realizar los pagos**.

Funciones

- Medio de cambio → facilitar el comercio
- Depósito de valor → mantener la riqueza
- Unidad de cuenta → hacer valoraciones en dinero → precios

Canales

- Oficinas bancarias
- Cajeros automáticos
- Banca electrónica y móvil
- Plataformas / Otros

Tipos

Efectivo



Billetes y monedas

Dinero bancario



Dinero digital

Privado



Soberano



Euro digital



Dinero y medios de pago

Medios de pago

Los medios de pago son un conjunto de herramientas que sirven para realizar el pago de transacciones económicas entre los diferentes agentes económicos, evitando que se tenga que emplear dinero físico.

Principales medios de pago

- Tarjetas
- Nuevos medios de pago: Paypal, Bizum
- Transferencias
- Domiciliaciones
- Instrumentos de comercio exterior
- Documentos mercantiles: cheque, pagaré y letra de cambio



Permite enviar pagos de forma segura a otra persona o empresa que disponga de una dirección de correo electrónico, utilizando para ello su tarjeta de crédito o cuenta bancaria.



Permite realizar transferencias entre usuarios simplemente usando números de teléfono.



Dinero y medios de pago

Tarjetas



Índice

1. La educación financiera
2. El Proyecto Edufinet
3. Entorno económico
4. Presupuesto familiar
5. Sistema financiero
6. Dinero y medios de pago
- 7. Productos de ahorro**
8. Financiación
9. Sostenibilidad

Índice

10. Productos de previsión
11. Productos de inversión
12. Fiscalidad
13. Emprendimiento
14. Transformación digital
15. Toma de decisiones
16. Ilustración práctica integral

Productos de ahorro



Índice

1. La educación financiera
2. El Proyecto Edufinet
3. Entorno económico
4. Presupuesto familiar
5. Sistema financiero
6. Dinero y medios de pago
7. Productos de ahorro
- 8. Financiación**
9. Sostenibilidad

Índice

10. Productos de previsión
11. Productos de inversión
12. Fiscalidad
13. Emprendimiento
14. Transformación digital
15. Toma de decisiones
16. Ilustración práctica integral

Financiación

¿Qué queremos financiar con el préstamo?



Préstamo personal

¿Qué debo tener en cuenta?



Préstamo hipotecario

Consumo/inversión

Finalidad

Inversión

No suele ser > 60.000€

Importe

< 80% valor vivienda

Suele ser a tipo fijo

Tipo de interés

Tipo prést. personal > tipo prést. hipotecario

Puede ser a tipo fijo o variable

- Referencia utilizada
- Diferencial
- Fecha de revisión

Comisión de apertura, cancelación, estudio...

Comisiones y gastos

Comisión de apertura

TAE → Coste real de la operación

Corto y medio plazo (≤ 10 años)

Plazo

Largo plazo (20 años o más)

Índice

1. La educación financiera
2. El Proyecto Edufinet
3. Entorno económico
4. Presupuesto familiar
5. Sistema financiero
6. Dinero y medios de pago
7. Productos de ahorro
8. Financiación
- 9. Sostenibilidad**

Índice

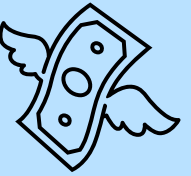
10. Productos de previsión
11. Productos de inversión
12. Fiscalidad
13. Emprendimiento
14. Transformación digital
15. Toma de decisiones
16. Ilustración práctica integral

¿Qué es el desarrollo sostenible?

- Es un enfoque que integra lo ambiental, lo social y lo económico cuya consigna es “satisfacer las necesidades del presente sin comprometer la habilidad de las futuras generaciones de satisfacer sus necesidades propias.”



Pilares de la Sostenibilidad



Ambiental

Social

Económico

Estos tres pilares están profundamente interconectados, y solo se puede lograr un Desarrollo Sostenible si existen condiciones óptimas en cada uno de ellos

2015 se producen dos hitos fundamentales:

- ✓ La aprobación de la **Agenda 2030** de las Naciones Unidas con sus 17 ODS.
- ✓ La firma del **Acuerdo de París** sobre Cambio Climático.

¿Qué es la Agenda 2030?

Es un **acuerdo global adoptado en la ONU** firmado en **2015** por **193 países + la UE** que busca promover el desarrollo sostenible a través de **17 objetivos y 169 metas**, cuyo desarrollo se impulsará y medirá hasta 2030.

Estos objetivos deben ponerse en marcha a nivel local, regional o global.

Los **Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)** constituyen un llamamiento universal a la acción para poner fin a la pobreza, proteger el planeta y mejorar las vidas y las perspectivas de las personas en todo el mundo.

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) no son jurídicamente obligatorios.



Los ODS sirven para potenciar y equilibrar los tres Pilares de la sostenibilidad



Acuerdo de París

Limitar aumento temperatura $-1,5^{\circ}\text{C}$
(tomando como referencia el dato antes de la revolución industrial)



Revisar emisiones GEI cada 5 años



Ayudar con financiación a naciones más pobres



¿Qué es el acuerdo de París?

Para abordar el cambio climático y sus impactos negativos, los líderes mundiales, en diciembre de 2015, celebraron la **Conferencia de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático (COP21)**, en París, alcanzando un acuerdo histórico



¿Qué es el Pacto Verde Europeo?

El Pacto Verde Europeo es un paquete de iniciativas políticas cuyo objetivo es situar a la UE en el camino hacia una transición ecológica, con el objetivo último de alcanzar la neutralidad climática de aquí a 2050.

Los beneficios del Pacto Verde Europeo

El Pacto Verde Europeo aumentará el bienestar y mejorará la salud de los ciudadanos y de las generaciones futuras proponiendo:

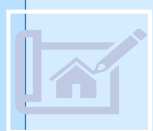
1. Aire fresco, agua limpia, suelo sano y biodiversidad
2. Edificios renovados y eficientes desde el punto de vista energético
3. Alimentos saludables y asequibles
4. Más transporte público colectivo
5. Energía más limpia e innovación tecnológica limpia de vanguardia
6. Productos más duraderos que pueden repararse, reciclarse y reutilizarse
7. Empleos con perspectivas de futuro y formación en capacidades para la transición
8. Una industria competitiva y resiliente a escala mundial



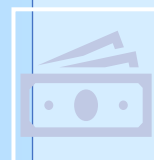
¿Qué son los productos financieros sostenibles?



Integran en su diseño los factores ASG y contribuyen a su logro de manera objetiva, mensurable y efectiva



Promueven, entre otras, características medioambientales o sociales, o una combinación de ellas



Tienen como objetivo inversiones sostenibles¹



FINANCIACIÓN

- Créditos verdes, sociales o responsables
- Préstamo hipotecario verde
- Préstamo para la adquisición de vehículos impulsados por energías limpias



INVERSIÓN

- Fondos de inversión socialmente responsables (ISR)
- Fondos de inversión temáticos (“megatendencias”)
- Fondos de pensiones que invierten en compañías y activos ASG



SEGUROS

- Pólizas de hogar con menor prima a viviendas sostenibles
- Contratos de seguros asociados a contingencias climáticas
- Primas reducidas en pólizas de responsabilidad civil de vehículos

¹ Reglamento de Divulgación de la UE (RD. UE 2019/2088)

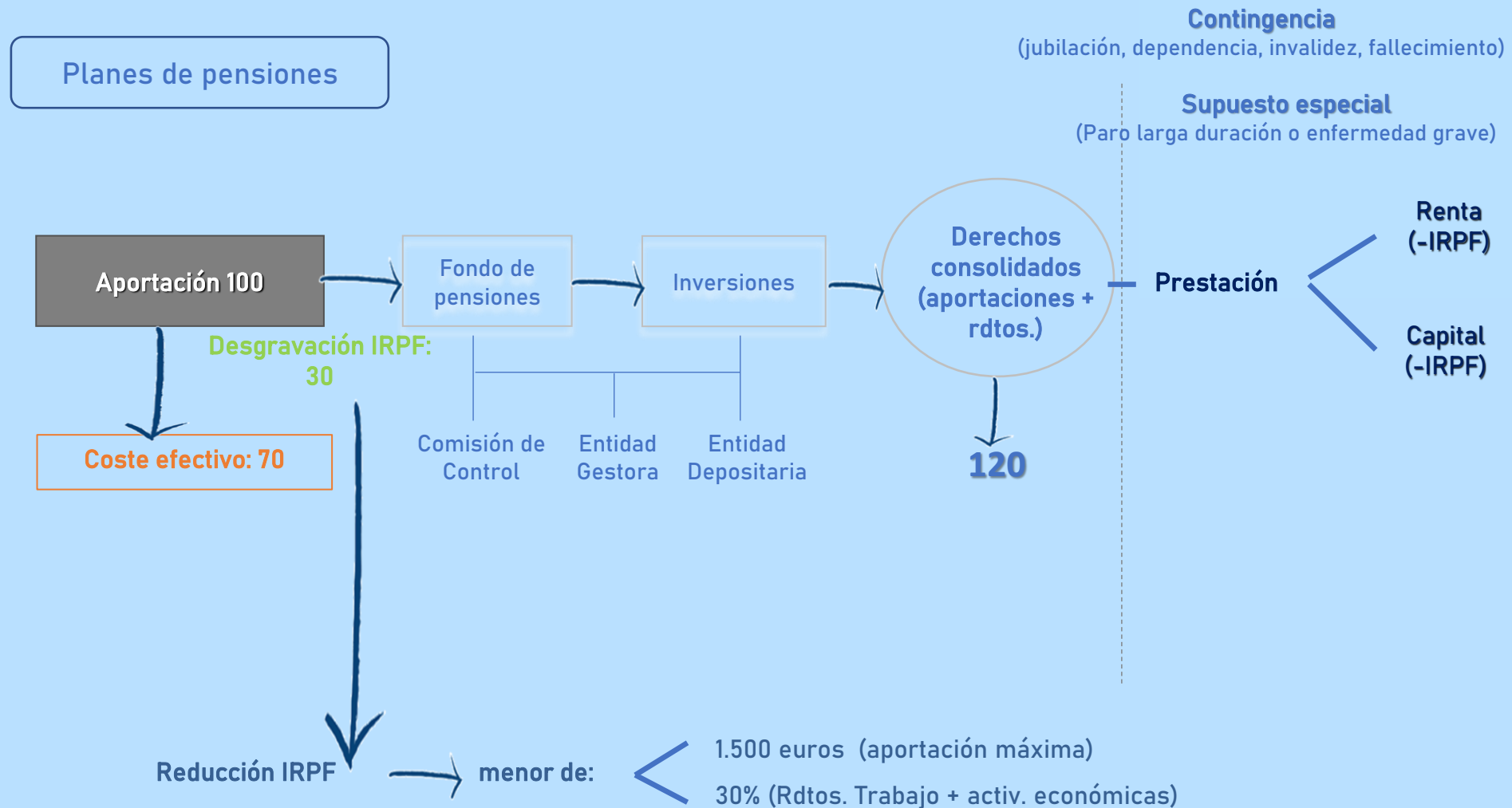
Índice

1. La educación financiera
2. El Proyecto Edufinet
3. Entorno económico
4. Presupuesto familiar
5. Sistema financiero
6. Dinero y medios de pago
7. Productos de ahorro
8. Financiación
9. Sostenibilidad

Índice

10. Productos de previsión
11. Productos de inversión
12. Fiscalidad
13. Emprendimiento
14. Transformación digital
15. Toma de decisiones
16. Ilustración práctica integral

Productos de previsión



Productos de previsión

Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS)



Seguro de vida cuyo objetivo es el de constituir una renta vitalicia

Plan de Previsión Asegurado (PPA)



Seguro que cubre en caso de jubilación y funciona de un modo similar a los planes de pensiones

Seguro de vida



Seguro que cubre el riesgo de muerte de una persona o bien que una persona viva más allá de una determinada edad, o conjuntamente ambas situaciones

Seguro de daños



Seguro que cubre algún tipo de daño producido en bienes muebles e inmuebles

Índice

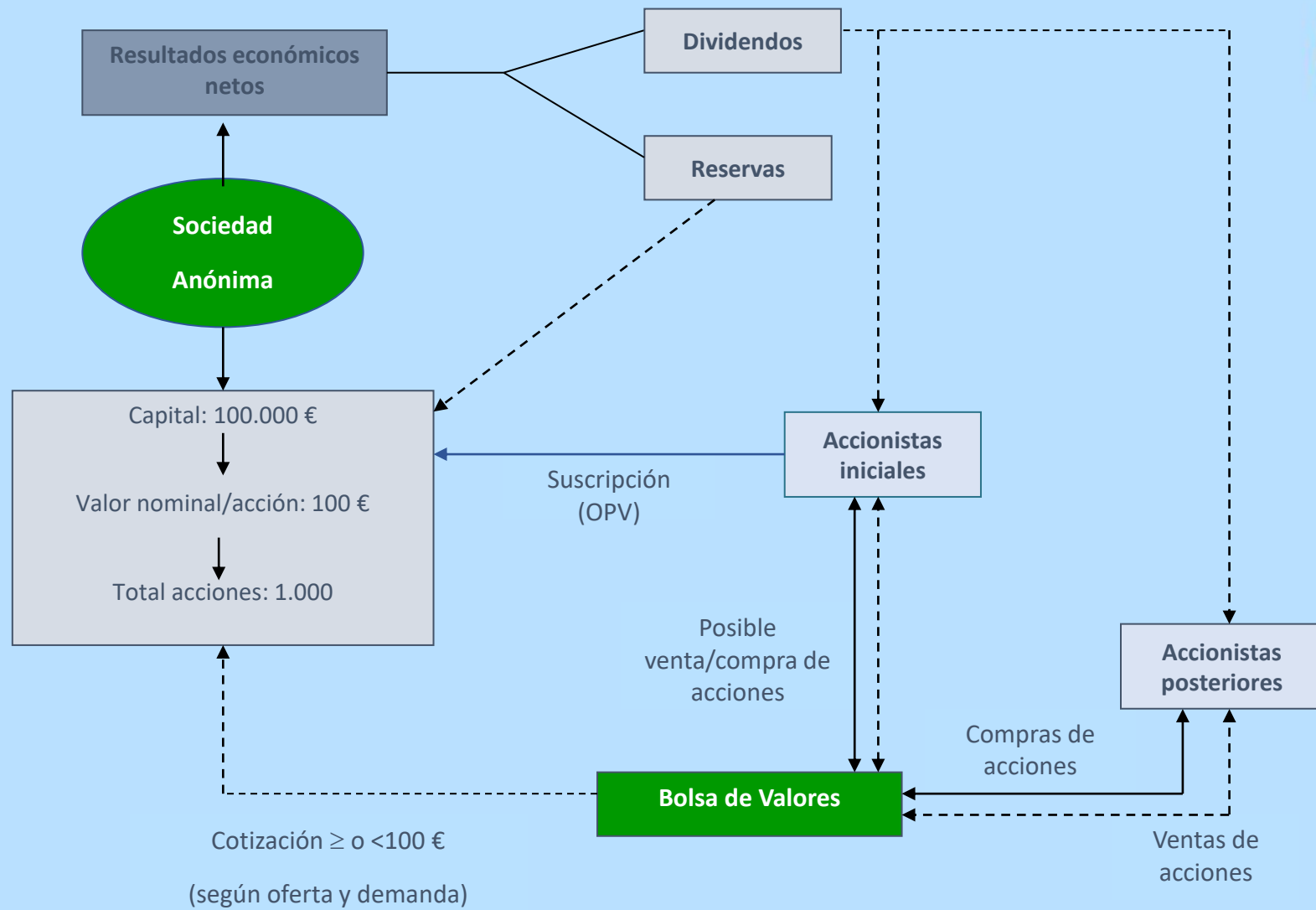
1. La educación financiera
2. El Proyecto Edufinet
3. Entorno económico
4. Presupuesto familiar
5. Sistema financiero
6. Dinero y medios de pago
7. Productos de ahorro
8. Financiación
9. Sostenibilidad

Índice

10. Productos de previsión
- 11. Productos de inversión**
12. Fiscalidad
13. Emprendimiento
14. Transformación digital
15. Toma de decisiones
16. Ilustración práctica integral

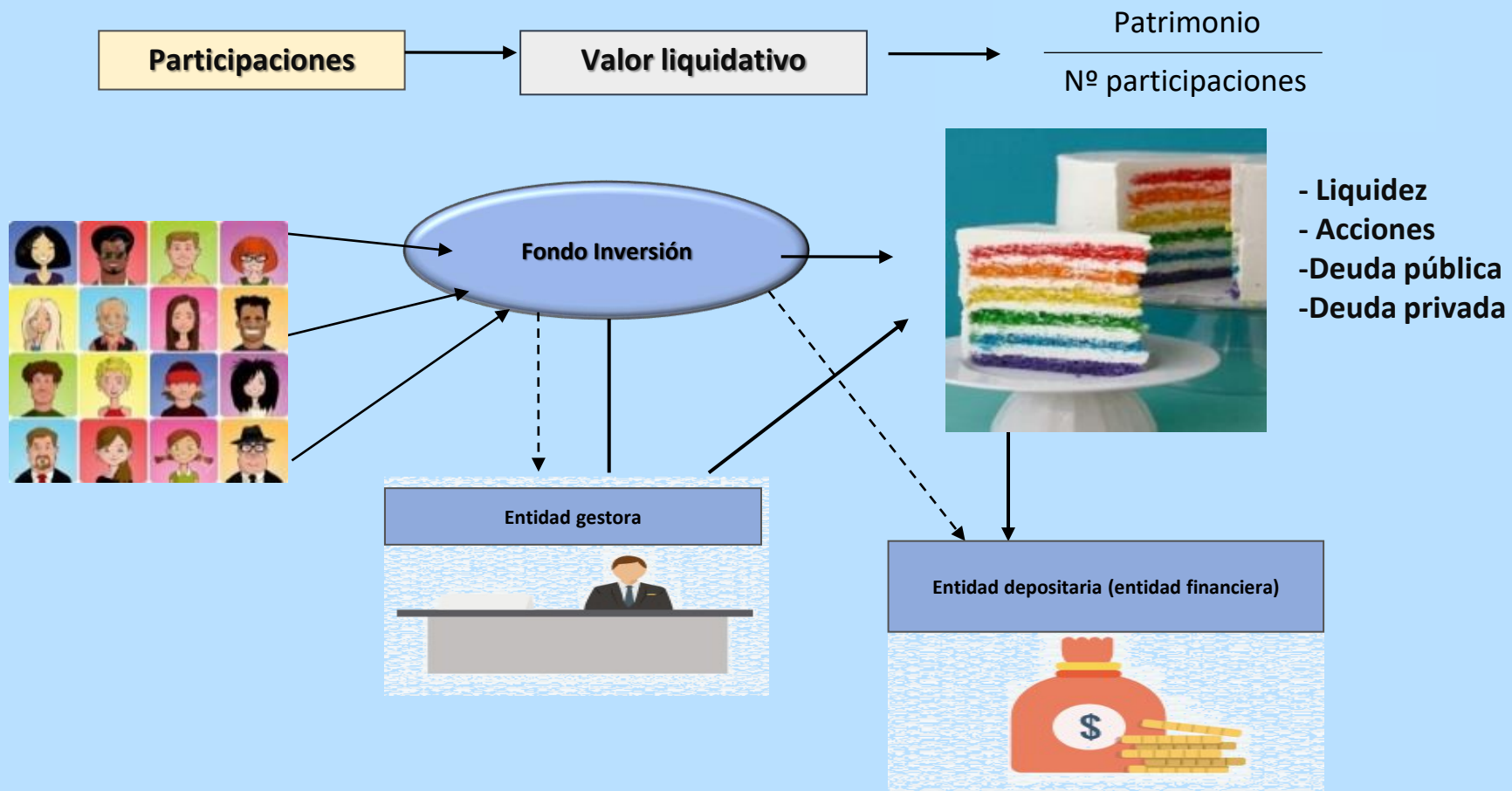
Productos de inversión

Renta variable



Productos de inversión

Fondos de inversión



Productos de inversión

Activos no financieros

Inmuebles



Arte



Oro



Índice

1. La educación financiera
2. El Proyecto Edufinet
3. Entorno económico
4. Presupuesto familiar
5. Sistema financiero
6. Dinero y medios de pago
7. Productos de ahorro
8. Financiación
9. Sostenibilidad

Índice

10. Productos de previsión
11. Productos de inversión
- 12. Fiscalidad**
13. Emprendimiento
14. Transformación digital
15. Toma de decisiones
16. Ilustración práctica integral

Fiscalidad

Conceptos básicos



IRPF

Impuesto Sociedades

Otros impuestos

Estados

Autonomías



Obras Públicas

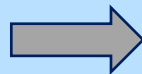
Subvenciones

Prestaciones



Estado

Si los ingresos son menores que los gastos



Letras del tesoro

Obligaciones



Fiscalidad

Tipos de tributos

TRIBUTOS

Tasas



Impuestos



Contribuciones especiales



Impuestos Estatales



Impuestos Autonómicos



Impuestos municipales



Fiscalidad de las personas físicas

IRPF

Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)

Se trata de un impuesto personal y directo, que grava la renta según su cuantía y que trata de adaptarse a las circunstancias personales y familiares del contribuyente.

¿Cómo tributan los depósitos?



Intereses generados: rendimientos de capital mobiliario

¿Cómo tributan los seguros?



Rendimientos producidos

¿Cómo tributan los préstamos?



No tributan, pero existen ventajas fiscales para los empresarios y autónomos que los utilicen para desarrollar su actividad.

Fiscalidad de las personas físicas

Tipos de gravamen IRPF

Escala general estatal

Base liquidable (Hasta euros)	Cuota íntegra (Euros)	Resto base liquidable (hasta euros)	Tipo Aplicable (Porcentaje)
0	0	12.450,00	9,50
12.450,00	1.182,75	7.750,00	12,00
20.200,00	2.112,75	15.000,00	15,00
35.200,00	4.182,75	26.000,00	18,50
60.000,00	8.992,75	240.000,00	22,50
300.000,00	62.950,75	En adelante	24,50

Escala autonómica Andalucía

Base liquidable (Hasta euros)	Cuota íntegra (Euros)	Resto base liquidable (Hasta euros)	Tipo aplicable (Porcentaje)
0	0	13.000	9,50
13.000	1.235	8.100	12,00
21.000	2.207	14.100	15,00
35.200	4.322	24.800	18,50
60.000	8.910	En adelante	22,50

Escala del ahorro estatal y autonómica

Base liquidable (Euros)	Tipo estatal (%)	Tipo autonómico (%)	Tipo total (%)
Hasta 6.000,00	9,50	9,50	19,00
Los siguientes 44.000,00	10,50	10,50	21,00
Los siguientes 150.000	11,50	11,50	23,00
Los siguientes 100.000	13,00	13,00	26,00
En adelante	14,00	14,00	28,00



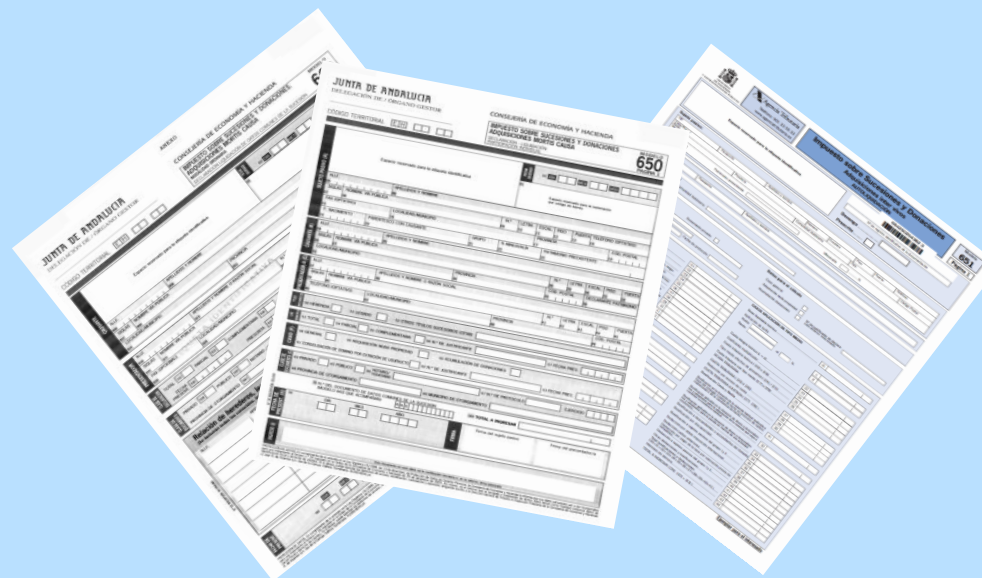
Fiscalidad

Otros impuestos



Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones

El Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (ISD) es un impuesto directo, personal, instantáneo y progresivo, que grava los incrementos patrimoniales obtenidos a título lucrativo (es decir, gratuito) por las personas físicas. Este acto lucrativo puede ser mortis causa (sucesión) o ínter vivos (donación).



Fiscalidad

Otros impuestos

Impuesto sobre el Patrimonio

El Impuesto sobre el Patrimonio (IP) es un tributo de carácter directo, progresivo y de naturaleza personal, que grava el patrimonio neto de las personas físicas.



Impuesto sobre el Valor Añadido



¿Es importante el IVA en los productos financieros?

-No, la mayoría de los productos financieros están exentos de IVA.



Índice

1. La educación financiera
2. El Proyecto Edufinet
3. Entorno económico
4. Presupuesto familiar
5. Sistema financiero
6. Dinero y medios de pago
7. Productos de ahorro
8. Financiación
9. Sostenibilidad

Índice

10. Productos de previsión
11. Productos de inversión
12. Fiscalidad
- 13. Emprendimiento**
14. Transformación digital
15. Toma de decisiones
16. Ilustración práctica integral

Emprendimiento

Fases en la vida de una empresa



¿Qué necesidades de financiación se pueden presentar?

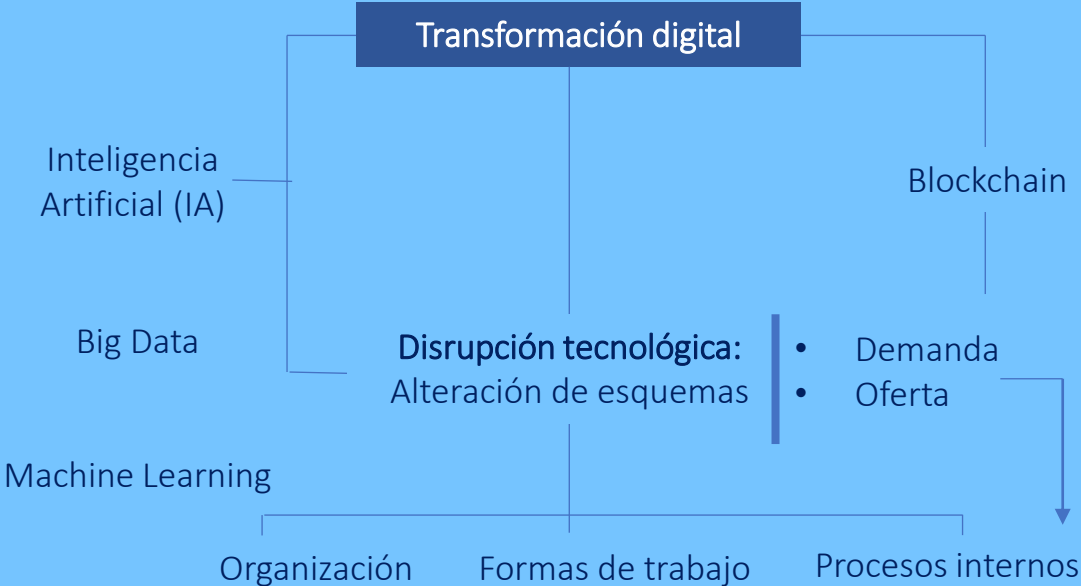
Índice

1. La educación financiera
2. El Proyecto Edufinet
3. Entorno económico
4. Presupuesto familiar
5. Sistema financiero
6. Dinero y medios de pago
7. Productos de ahorro
8. Financiación
9. Sostenibilidad

Índice

10. Productos de previsión
11. Productos de inversión
12. Fiscalidad
13. Emprendimiento
- 14. Transformación digital**
15. Toma de decisiones
16. Ilustración práctica integral

Transformación digital



Nuevas tecnologías
+
Adaptaciones regulatorias
=
Aumento del número de oferentes
de servicios financieros (Fintech,
Bigtech, Neobancos...)



“Las personas, las empresas y los gobiernos viven, interactúan, trabajan y producen de forma diferente que en el pasado, y esos cambios se están acelerando rápidamente”

-OCDE (2019)

1. Guardar la contraseña en un lugar seguro, o, mejor, memorizarla.

2. No utilizar fechas de nacimiento, nombre y apellidos, ni el típico 1234 o abcd.

3. En el ordenador o teléfono móvil usados para el acceso, mantener el sistema operativo y el antivirus actualizados.

4. No acceder a áreas privadas desde ordenadores públicos ni usando Wi-Fi no seguros.

5. Cerrar siempre la sesión al finalizar.

Seguridad en las transacciones financieras

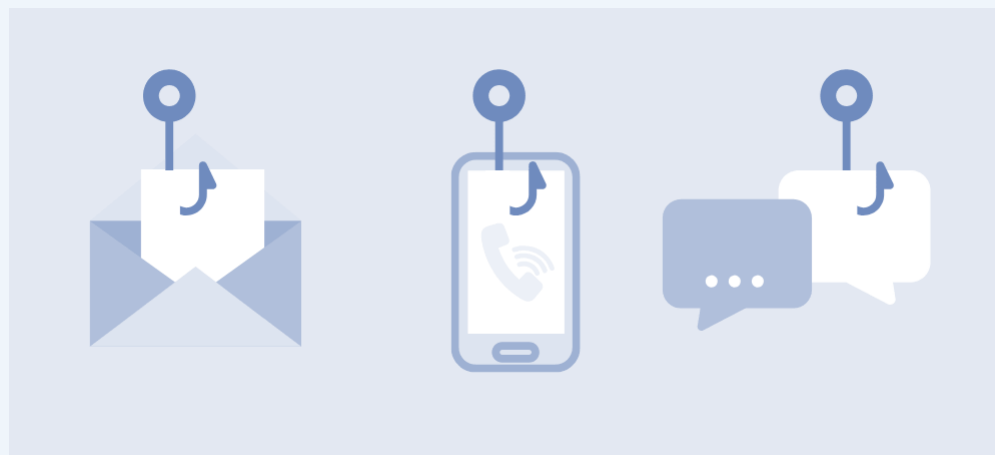


Principales ciberdelitos

1. Phishing

2. Smishing

3. Vishing



Phishing

Es una técnica que consiste en el envío de un correo electrónico por parte de un ciberdelincuente a un usuario simulando ser una entidad legítima (red social, banco, institución pública, etc.) con el objetivo de acceder a información privada, disponer fraudulentamente de los fondos depositados en la cuenta bancaria o “infectar” el dispositivo.



Para ello, se adjuntan habitualmente a los correos electrónicos recibidos enlaces a páginas fraudulentas o archivos infectados.

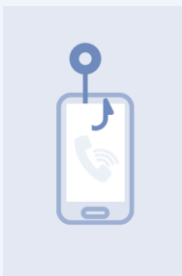
Recomendaciones. Extremar la precaución con:

- Correos que simulan ser entidades financieras o proveedoras de servicios habituales.
- Comunicaciones que comienzan por ejemplo con “Estimado cliente” o que el texto contenga errores gramaticales.
- Comunicaciones que urjan a tomar una decisión.

Smishing

Es una técnica que consiste en el envío de un SMS por parte de un ciberdelincuente a un usuario simulando ser una entidad legítima -red social, banco, institución pública, etc.-, con el objetivo de “robarle” información privada o realizarle un cargo económico ilegítimo.

Generalmente, el mensaje invita a llamar a un número de tarificación especial o acceder a un enlace de una web falsa bajo un pretexto.



Recomendaciones

- Comprobar el remitente del mensaje, aunque en el texto se identifique.
- Revisar que las direcciones web (URL) sean las correctas.
- Existencia de errores gramaticales.
- Solicitud de información que la “empresa remitente” ya debería tener.

Vishing

Es un tipo de fraude basado en la ingeniería social y en la suplantación de identidad. Se realiza a través de llamadas telefónicas, por medios de las cuales el “atacante” suplanta la identidad de una empresa, organización o incluso de una persona de confianza, con el fin de obtener información personal de sus víctimas.



Recomendaciones

- Verificar el número.
- No seguir ninguna de las indicaciones ni acceder a ningún enlace.
- No facilitar información personal.

Índice

1. La educación financiera
2. El Proyecto Edufinet
3. Entorno económico
4. Presupuesto familiar
5. Sistema financiero
6. Dinero y medios de pago
7. Productos de ahorro
8. Financiación
9. Sostenibilidad

Índice

10. Productos de previsión
11. Productos de inversión
12. Fiscalidad
13. Emprendimiento
14. Transformación digital
- 15. Toma de decisiones**
16. Ilustración práctica integral

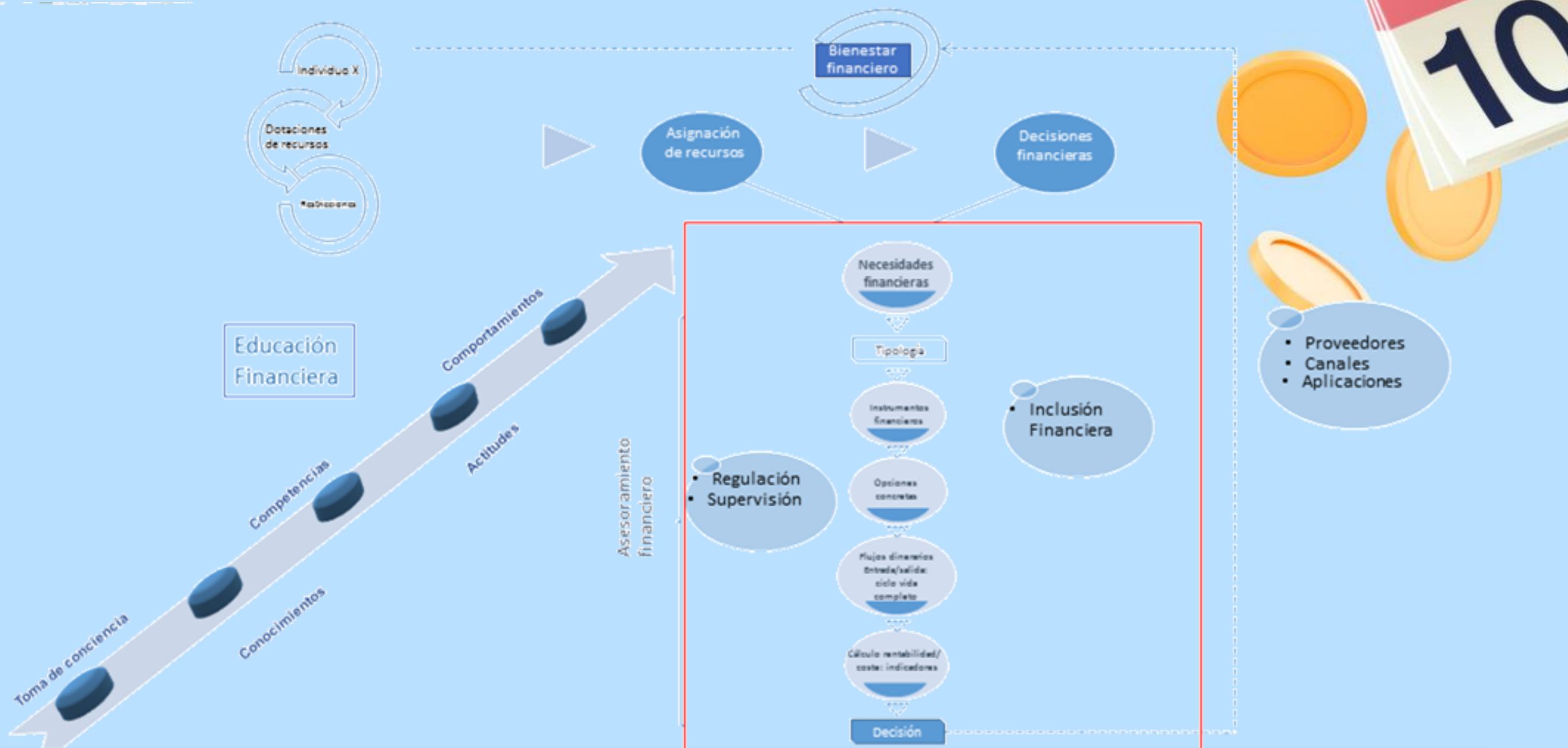
Índice

1. La educación financiera
2. El Proyecto Edufinet
3. Entorno económico
4. Presupuesto familiar
5. Sistema financiero
6. Dinero y medios de pago
7. Productos de ahorro
8. Financiación
9. Sostenibilidad

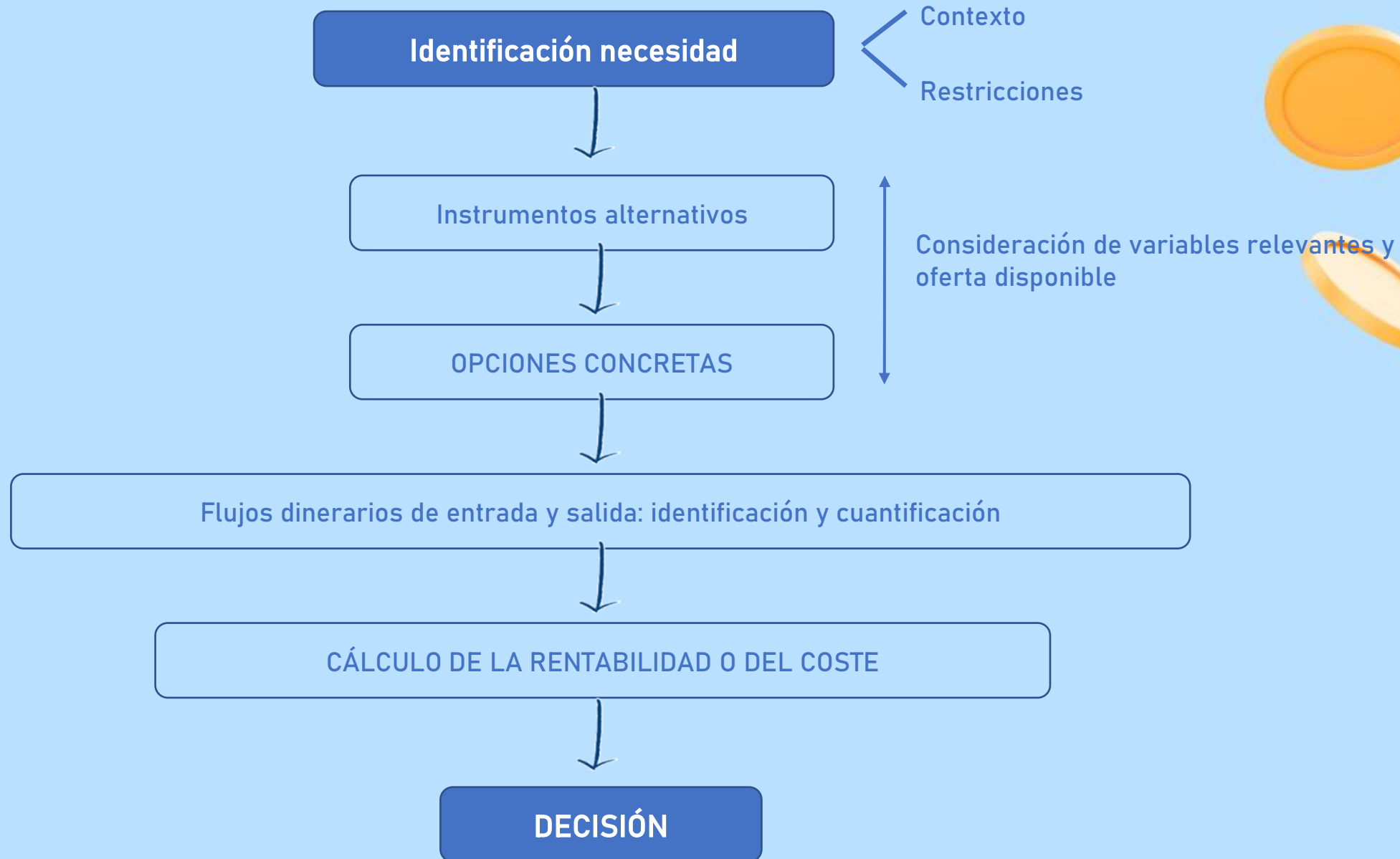
Índice

10. Productos de previsión
11. Productos de inversión
12. Emprendimiento
13. Transformación digital
- 14. Toma de decisiones**
15. Ilustración práctica integral

Proceso de toma de decisiones financieras



Proceso de toma de decisiones financieras



Índice

1. La educación financiera
2. El Proyecto Edufinet
3. Entorno económico
4. Presupuesto familiar
5. Sistema financiero
6. Dinero y medios de pago
7. Productos de ahorro
8. Financiación
9. Sostenibilidad

Índice

10. Productos de previsión
11. Productos de inversión
12. Fiscalidad
13. Emprendimiento
14. Transformación digital
15. Toma de decisiones
- 16. Ilustración práctica integral**

Ilustración práctica integral – Caso práctico

Finalidad: anticipo de una beca para estudios

OFERTAS DE PRÉSTAMO

BECA: 3.000 EUROS

Tipo interés: 6% anual

Plazo: 3 meses

Pago a vencimiento

Comisión apertura: 0%

Tipo interés: 0% anual

Plazo: 3 meses

Pago a vencimiento

Comisión apertura: 2%



Proceso de toma de decisiones financieras

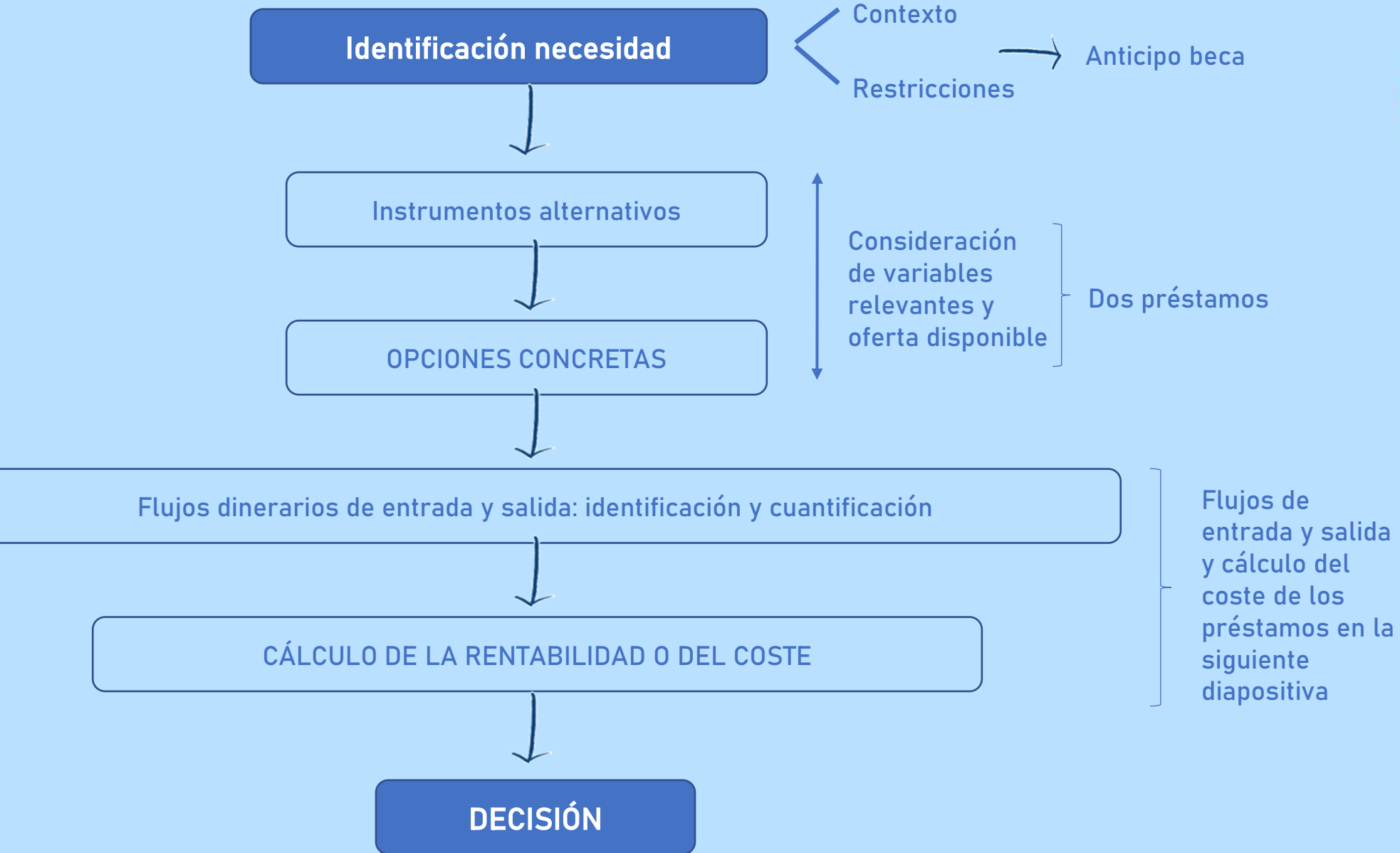


Ilustración práctica integral – Caso práctico

OFERTAS DE PRÉSTAMO

Tipo interés: 6% anual

Plazo: 3 meses

Pago a vencimiento

Comisión apertura: 0%

BECA: 3.000 EUROS

Tipo interés: 0% anual

Plazo: 3 meses

Pago a vencimiento

Comisión apertura: 2%

$$+3.000 \quad -3.000 - (6\% \times 3.000)/4 = -45$$

Tipo de interés = $100 \times 45/3.000 = 1,5\%$ (trimestre) \rightarrow 1 año = 6%

$$\text{TAE} = (1 + 0,015)^4 - 1 = 0,0614 \rightarrow \mathbf{6,1\%}$$

$$+3.000 - [(2\% \times 3.000) = - 60] \quad -3.000 \\ = + 2.940$$

Tipo de interés = $100 \times 60/2.940 = 2,04\%$ (trimestre) \rightarrow 1 año = 8,16%

$$\text{TAE} = (1 + 0,0204)^4 - 1 = 0,084 \rightarrow \mathbf{8,4\%}$$

XV Jornadas de Educación Financiera para Jóvenes



UNIVERSIDAD DE MÁLAGA



Universidad de Jaén



UNIVERSIDAD DE CÓRDOBA



UNIVERSIDAD DE SALAMANCA
CAMPUS DE EXCELENCIA INTERNACIONAL



universidad de león



Universidad de Huelva



UNIVERSIDADE DO ALGARVE



Universidad de Cádiz



UNIVERSIDAD DE BURGOS



Ponente
Centro educativo
Fecha

eduFΦnet

Proyecto de Educación Financiera
desde 2005