

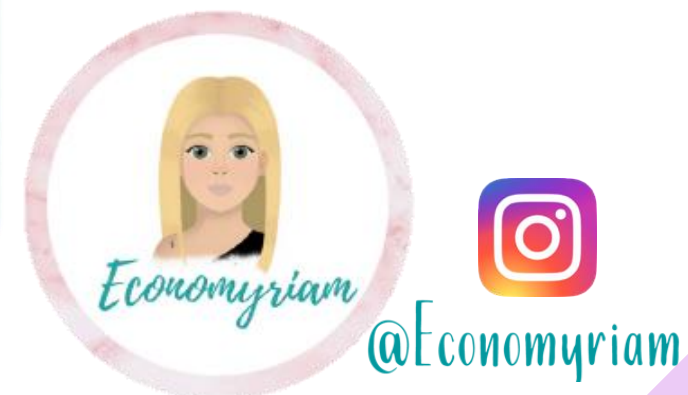
DIAPOSITIVAS 1º BACHILLERATO

UNIDAD 7. DECISIONES FINANCIERAS Y FINANZAS PERSONALES.

Material elaborado por:



Material editado por:



Vídeos explicativos de cada clase en www.youtube.com/c/econosublime

Todas las actividades en www.econosublime.com

YouTube

Contenido

| | |
|---|-----------|
| 1. El ahorro y el consumo..... | 3 |
| 2. Cómo elaborar un presupuesto | 7 |
| 3. Decisiones de ahorro e inversión..... | 24 |
| 4. Los seguros..... | 43 |
| 5. Las deudas | 50 |
| 6. Opciones para pedir prestado | 58 |



1. EL AHORRO Y EL CONSUMO

¿Qué es el ahorro?

EL CONSUMO. Es el dinero que gastamos en comprar bienes o servicios.

EL AHORRO es la parte de nuestro dinero que no dedicamos al consumo. Ello me permitirá conseguir mis proyectos y objetivos futuros.



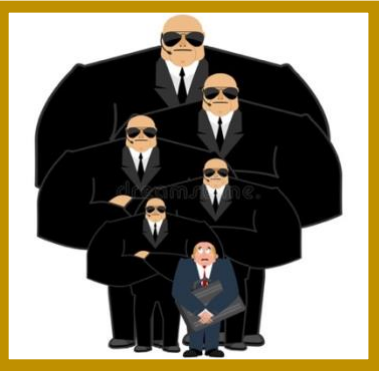
Por eso es muy importante tener objetivos para ahorrar. Si quieres una play, un móvil nuevo o una moto es importante que te visualices con ello en el futuro. Seguro que eso es un impulso para ahorrar.



¿Y si no ahorro?

Pues que no podré cumplir mis proyectos ni conseguir mis objetivos futuros. Aunque siempre puedo pedir prestado ¿no? Pues sí, eso se llama **deuda**.

¿Por qué debo ahorrar?



1. Emergencias o imprevistos.

Nunca se sabe que puede pasar en el futuro (te pueden despedir, se puede romper tu coche...). **Ahorrar es una manera de protegernos ante posibles situaciones.**

2. Pérdidas de ingresos.

Si perdemos nuestro trabajo o aquello que nos da los ingresos necesarios para vivir, podemos encontrarnos en una situación muy complicada **si no tenemos ahorros.**



3. Para hacer grandes gastos futuros.

Las familias tienen que **ahorrar para poder hacer grandes compras** (una vivienda, un coche, irse de vacaciones...).

4. Para invertir el dinero.

Ahorrar permite hacer inversiones, y con ello sacar un beneficio y aumentar nuestra riqueza.



Ejercicio de clase 1

Ahorro.

De las siguientes personas quién crees que deberá prestar más atención al ahorro.



Juan, un profesor
funcionario



Carlos, con un contrato
en una oficina que
termina dentro de 5
meses.



Antonio, que recibió una
herencia de 100.000
euros.



María cuyos padres no le
han dejado mucho.



Ana, con una
enfermedad grave

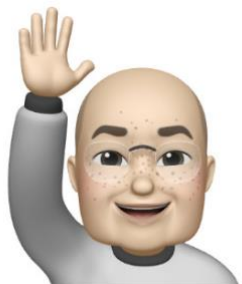


Lucía, que no tiene
ningún problema de
salud.

Ejercicio de clase 1

Ahorro. **SOLUCIÓN**

De las siguientes personas quién crees que deberá prestar más atención al ahorro.



Juan, un profesor
funcionario



Carlos, con un contrato
en una oficina que
termina dentro de 5
meses.



Antonio, que recibió una
herencia de 100.000
euros.



María cuyos padres no le
han dejado mucho.



Ana, con una
enfermedad grave



Lucía, que no tiene
ningún problema de
salud.

2. CÓMO ELABORAR UN PRESUPUESTO

¿Qué es un presupuesto?

EL PRESUPUESTO es una planificación de nuestros ingresos y gastos que nos va a permitir hacer un seguimiento de los mismos. Un presupuesto bien elaborado nos va a permitir gastar en lo verdaderamente importante y ahorrar para nuestros proyectos y para emergencias.

¿Para qué sirve un presupuesto?

1

SABER EN QUÉ GASTAMOS EL DINERO.

Un presupuesto nos ayuda a ser conscientes de en qué nos gastamos el dinero.



2

PRIORIZAR LOS GASTOS.

Es importante establecer qué gastos son imprescindibles y cuáles no.



3

AHORRAR PARA CONSEGUIR UNOS OBJETIVOS.

El presupuesto permite ahorrar para conseguir los objetivos marcados. “Un truco” es considerar este ahorro como un **gasto obligatorio** del presupuesto.



¿Para qué sirve un presupuesto?

4

VIVIR DENTRO DE NUESTRAS POSIBILIDADES.
Tener un presupuesto me permite conocer mis posibilidades.



5

LLEVAR UN CONTROL Y NO DESVIARNOS.
El presupuesto me ayuda a establecerme límites.



El presupuesto nos va a dar una tranquilidad enorme por estos motivos. **Aquellos que tienen control de sus ingresos y gastos son capaces de ahorrar para sus proyectos y estar tranquilos de que puede hacer frente a imprevistos.**



¿Quieres dormir bien todas las noches?
Elabora tu propio presupuesto



[Video explicativo. Para qué sirve un presupuesto](#)

Pasos para elaborar un presupuesto.



1. Identificar
ingresos y gastos

2. Priorizar gastos

3. Fijar el ahorro
como gasto
obligatorio

4. Seguimiento
del presupuesto

5. Revisar y hacer
ajustes



1

IDENTIFICAR GASTOS E INGRESOS

Las personas suelen saber sus ingresos perfectamente, pero raras veces saben exactamente sus gastos.

Es importante que anotes todos y cada uno de los gastos que tienes en el mes por pequeños que sea. También debes incluir algunos gastos ocasionales como los regalos de cumpleaños o vacaciones.



Ingresos

Salario
Pensiones
Pensiones alimenticias
Intereses de cuentas bancarias
Alquileres cobrados (Si alquilo una casa)
Trabajos extras
Otros ingresos



Gastos

Vivienda (hipoteca, comunidad, seguros)
Compra (comida, higiene, cuidado hogar)
Suministros (agua, luz, internet, gas etc.)
Cuidado personal (ropa, peluquería etc.)
Pago de impuestos
Vacaciones
Pagos de deudas (letras del coche)
Educación (libros, universidad, materiales)
Transporte (gasolina, metro, autobús)
Ocio (restaurantes, cine, teatro etc.)
Regalos



2

PRIORIZAR GASTOS

La cantidad de ingresos (el dinero que gano) no es fácil de aumentar a corto plazo, pero si podemos variar la cantidad de gastos. Por ello hay que establecer prioridades:

1. Los gastos fijos
obligatorios.

2. Gastos
variables
necesarios.

3. Gastos
discrecionales
(prescindibles)



1. Los gastos fijos obligatorios.

Son gastos que suelen mantenerse mes a mes y que no podemos dejar de pagar. Dentro de ellos distinguimos:



Vivienda

Es el gasto de la hipoteca (o alquiler), la comunidad y los seguros del hogar.



Otros seguros

Como por ejemplo un seguro de vida o de coche.



Otras deudas y gastos con el banco
Préstamos, tarjetas bancarias...



Pago impuestos

Como el de circulación o el impuesto de vivienda

2. Gastos variables necesarios.

Son aquellos que son necesarios para vivir, pero puedes conseguir disminuirlos haciendo un uso racional.



Cesta de la compra

Comida, higiene, cuidado del hogar...



Suministros

Agua, internet, luz, gas...



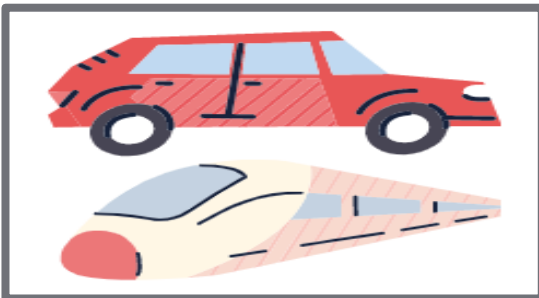
Ropa, calzado, peluquería...



Educación

Libros, materiales para el colegio, tasas universidades

...



Transporte



Otros gastos

3. Gastos discrecionales.

Son aquellos que en todo momento podemos eliminar. Cuidado, si tenemos unos ingresos suficientes sí que podemos (y debemos) incluir en el presupuesto gastos para ocio.



3

FIJAR EL AHORRO COMO GASTO FIJO OBLIGATORIO

Una manera inteligente es contar el ahorro como un gasto obligatorio más. Esta estrategia de incluir un ahorro obligatorio nos ayuda a **reducir nuestros gastos prescindibles**



La meta general de cualquier presupuesto es que los ingresos cubran todos los gastos.

Pero esto no es suficiente.

Un buen presupuesto debe incluir el ahorro como parte fundamental, ya que nos proporcionará un fondo para imprevistos o hacer planes de futuro.

4

SEGUIMIENTO DEL PRESUPUESTO

Una vez que he establecido mi propio presupuesto tengo que hacer un seguimiento. Apunta todos los gastos por pequeños que sean.

De nada servirá hacer un presupuesto si luego no voy a comprobar si lo cumplo.

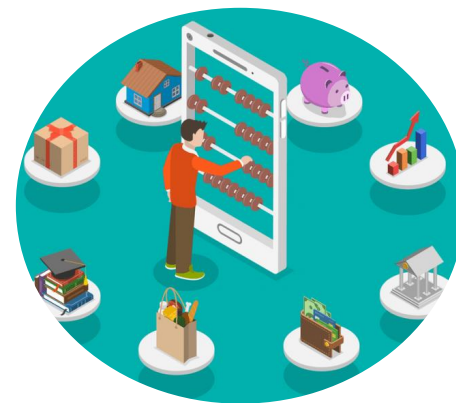


5

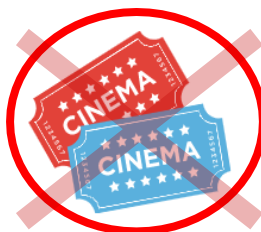
REVISAR Y HACER AJUSTES

Cuando he elaborado mi presupuesto es posible que no haya sido realista. Tal vez algunos gastos sean mayores de lo que pensaba y otros sean menores. **Sería interesante elaborar de nuevo el presupuesto si no estamos consiguiendo el objetivo de ahorro deseado.**

¿Y si aun así tengo problemas para llegar a fin de mes?














Si hay problemas económicos o si queremos ahorrar más, lo normal es eliminar los gastos discrecionales y reducir los variables necesarios, para hacer frente lo antes posible a los fijos obligatorios.



REDUCIR variables necesarios Y ELIMINAR gastos discrecionales

EJEMPLO DE PRESUPUESTO MENSUAL

| Ingresos | | Gastos | |
|--|---|--|---|
| • Sueldo  | € | Gastos fijos obligatorios | € |
| • Intereses bancarios  | € | • Alquiler vivienda u hipoteca.  | € |
| • Ingresos por trabajos extra | € | • Devolución de préstamo | € |
| • Subvenciones | € | • Seguros  | € |
| • Pensiones alimenticias  | € | • Pago de impuestos | € |
| • Pensiones de la seguridad social (jubilados) | € | Gastos variables necesarios  | € |
| • Alquileres cobrados  | € | • Comida | € |
| • Otros ingresos  | € | • Suministros (agua, luz, internet, móvil...) | € |
| | | • Ropa, calzado, peluquería... | € |
| | | • Transporte  | € |
| | | • Educación | € |
| | | Gastos discrecionales | € |
| | | • Cenas/comidas/... fuera de casa | € |
| | | • Gimnasio (cuidado personal) | € |
| | | • Ocio (cine, vacaciones, teatro, netflix...)  | € |
| | | • Regalos | € |
| | | Ahorro planificado | € |
| | | • Hucha o cuenta ahorro | € |
| TOTAL INGRESOS |  | TOTAL GASTOS | € |
| AHORRO ADICIONAL (TOTAL INGRESOS – TOTAL DE GASTOS) | | | € |

Actividad resuelta 1

Acumulación monetaria.

Miriam gana 1.500 euros al mes y a pesar de que no tiene grandes gastos, te cuenta que tiene problemas para llegar a final de mes. Acude a ti para que le aconsejes cómo puede ahorrar.



Actividad resuelta 1

Acumulación monetaria. **SOLUCIÓN**

Miriam necesita urgentemente un **presupuesto**.

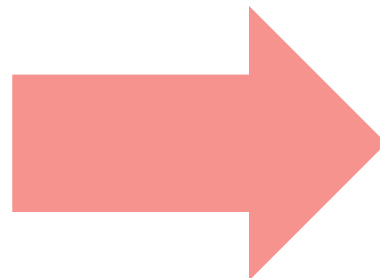


Lista con todos sus gastos

Establecer orden de prioridades

Diferenciar entre gastos obligatorios, variables necesarios y discrecionales

Se debería fijar un **ahorro obligatorio de unos 150 euros** (el 10% de sus ingresos). Para ello, debe reducir sus gastos discrecionales e intentar pagar menos en sus necesarios. Con estos ajustes, seguro que lo consigue.



150 €



Actividad resuelta 2

Presupuesto mensual.

Lucía tiene un sueldo de 900 euros al mes como trabajadora en una tienda. Además, tiene una cuenta bancaria que le da 100 euros de intereses todos los meses.

Por otra parte, sus gastos son: gimnasio 20 €, consumo de móvil 25 €, luz 40 €, devolver un préstamo 50 €, compra de comida 185 €, salir con los amigos 40 €, alquiler vivienda 450 € y otros gastos 10 €. Además, Lucía calcula que este año hará regalos por valor de 600 euros (en todo el año).



- a) ¿Cuál debería ser el ahorro obligatorio que fija Lucía?**
- b) Elabora un presupuesto en dónde se reflejen los gastos e ingresos de Lucía. Separa los gastos en obligatorios, variables necesarios y discrecionales. No olvides incluir el ahorro obligatorio.**
- c) ¿Es posible para Lucía alcanzar su ahorro obligatorio o debe recortar?**
- d) Si de repente Lucía se encuentra con un gasto mensual extra de 100 euros al mes, ¿qué debería hacer si quiere mantener su ahorro obligatorio?**









Actividad resuelta 2

Presupuesto mensual. **SOLUCIÓN**

B

Presupuesto mensual de Lucía



| Ingresos | | Gastos | |
|---|---|---|--------------|
| • Sueldo  | 900 € | Gastos fijos obligatorios | 500 € |
| • Intereses bancarios  | 100 € | • Alquiler vivienda  | 450 € |
| | | • Devolución de préstamo | 50€ |
| | | Gastos variables necesarios | 250 € |
| | | • Compra comida | 185 € |
| | | • Factura luz | 40 € |
| | | • Consumo móvil  | 25 € |
| | | Gastos discrecionales | 120 € |
| | | • Salir con amigos | 40 € |
| | | • Gimnasio | 20 € |
| | | • Regalos (al mes)  | 50 € |
| | | • Otros | 10 € |
| |  | Ahorro planificado | 100 € |
| | | • Hucha o cuenta ahorro | 100 € |
| Total ingresos | 1000 € | Total gastos | 970 € |
| Ahorro adicional | | | 30 € |

A

10% de
1000€

100€

ahorro
planificado

Actividad resuelta 2

Presupuesto mensual. **SOLUCIÓN**

- C** Sí que es posible. Con sus ingresos y gastos Lucía no sólo consigue los 100 euros de ahorro obligatorio, sino que, además, puede conseguir un ahorro mensual de 30 euros. Es decir, este mes ahorrará 130 euros.



$$\text{AHORRO} = 100\text{€} + 30\text{€} = 130\text{€}$$

- D** Debería tratar de quitar varios de sus gastos discrecionales, como regalos, gimnasio o salir con los amigos. Si siguiera teniendo problemas, debería recortar sus gastos variables necesarios y trata de gastar menos en comida, luz y móvil.



3. DECISIONES DE AHORRO E INVERSIÓN

AHORRO. Supone guardar dinero para posibles emergencias o para un gran gasto en el futuro. El ahorro supone dejar el dinero en el banco o efectivo en casa.



INVERSIÓN. es el uso que se da al dinero ahorrado, para ganar rentabilidad. Cuando invierto renuncio a tener ese dinero en el presente con la esperanza de tener más en el futuro.



Invertir permite conseguir más dinero, pero también hay un riesgo de perder parte de lo invertido. Con el ahorro mi dinero está seguro, pero no tengo rentabilidad. Si hay inflación, y los precios suben, mis ahorros valdrán cada vez menos.



AHORRO



INVERSIÓN

OBJETIVOS

Emergencias, imprevistos y objetivos personales

Buscar una rentabilidad

VENTAJAS



Dinero seguro y disponible



Posibilidad de generar ingresos en el futuro



INCONVENIENTES



Menor rentabilidad



Hay riesgo



Productos bancarios de ahorro

DEPÓSITO A LA VISTA

Cuenta corriente donde dejamos nuestro dinero. Podemos disponer del dinero de forma inmediata y **hacer pagos mediante tarjetas y cheques**. **No dan rentabilidad.**

DEPÓSITO DE AHORRO

Parecido a la cuenta corriente. Se puede disponer del dinero, aunque hay más dificultad para hacer pagos. La rentabilidad es mayor que en el depósito a la vista, pero aun así reducida.

DEPÓSITO A PLAZO FIJO

La persona se compromete a mantener el dinero un **plazo determinado** hasta el cual no puede retirarlo (o hay penalización). Por ello, se obtiene algo más de rentabilidad



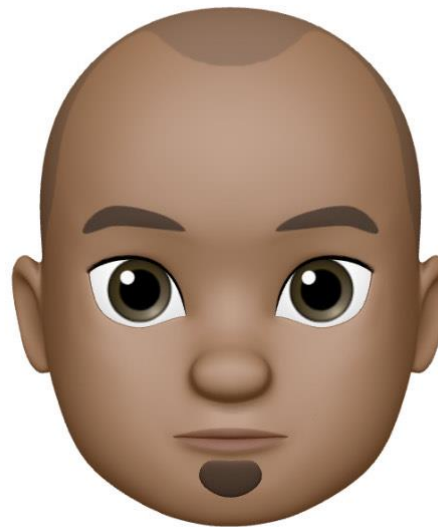
Ejercicio de clase 2.

¿Qué productos de ahorro recomiendas?

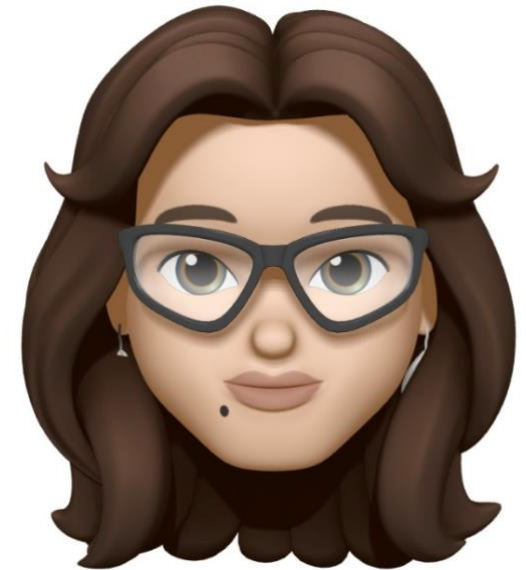
Indica qué productos de ahorro le recomendarías a cada uno de tus amigos:



Natalia. Ha ahorrado dinero para unas vacaciones el mes que viene.



Manolo. Tiene ahorrado una cantidad de dinero que para comprarse una moto dentro de 2 años y no quiere gastar nada.

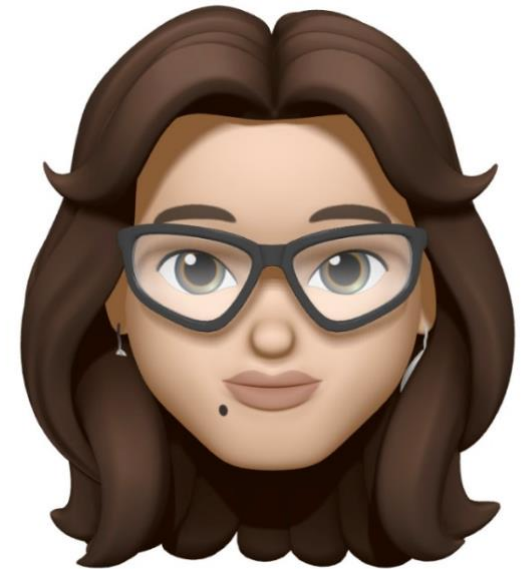
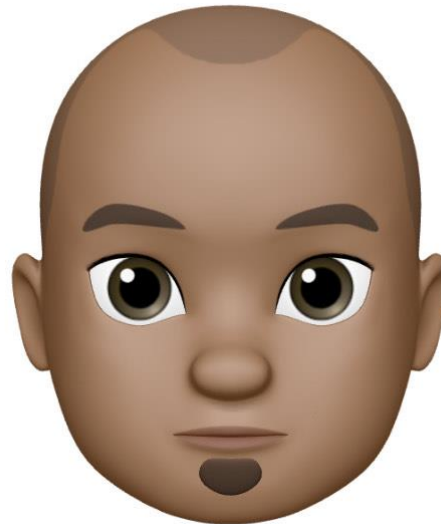


Alba. Le gustaría ganar algo de rentabilidad con sus ahorros, pero quiere poder disponer del dinero si lo necesita

Ejercicio de clase 2.

¿Qué productos de ahorro recomiendas? **SOLUCIÓN**

Indica qué productos de ahorro le recomendarías a cada uno de tus amigos:



DEPÓSITO A LA
VISTA



DEPÓSITO A
PLAZO FIJO



DEPÓSITO DE
AHORRO



Productos de inversión

UN PRODUCTO DE INVERSIÓN supone prestar dinero a una empresa o al Estado durante un tiempo determinado (plazo), para obtener una rentabilidad a cambio.

Las características de los productos de inversión

Liquidez



Es la velocidad con la que se puede vender el producto y recuperar los ahorros.

A igualdad de todo lo demás preferimos más liquidez.



Riesgo / seguridad



El riesgo es la posibilidad de perder parte del dinero invertido. Lo contrario es la seguridad.

A igualdad de todo lo demás, preferimos menos riesgo.



Rentabilidad



Mide la cantidad de dinero (en porcentaje) que puedo ganar con la inversión.

$$RENTABILIDAD = \frac{BENEFICIO}{INVERSIÓN} \times 100 = \%$$

A igualdad de riesgo y liquidez, preferimos mayor rentabilidad.



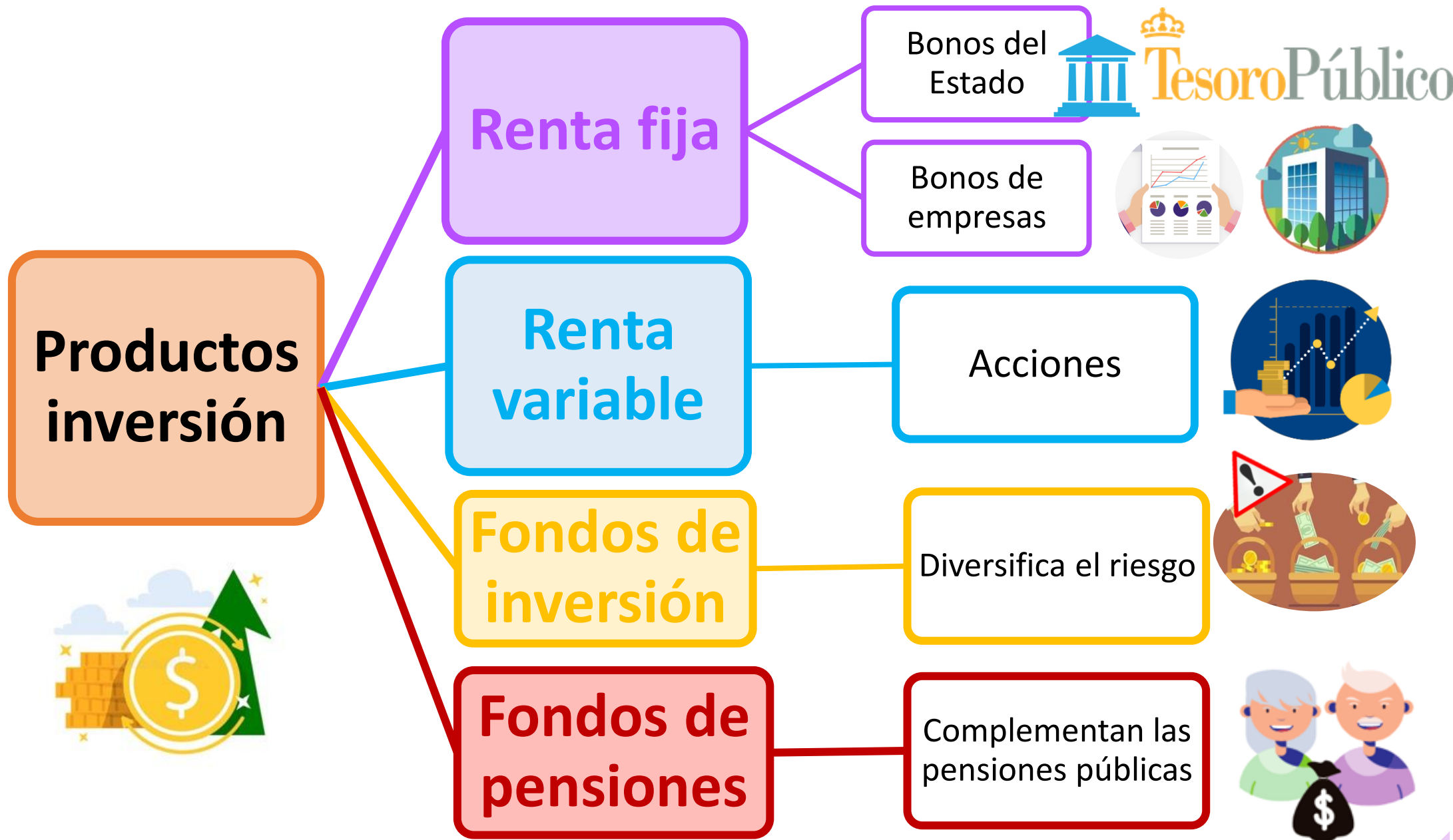


En general, cuando sube la liquidez y seguridad voy a poder conseguir menos rentabilidad. Si quieres invertir tus ahorros, pero recuperarlos rápidamente por si hay una emergencia, son preferibles la liquidez y seguridad antes que la rentabilidad. Si tienes unos ahorros que crees que no necesitarás ahora y estás dispuesto a arriesgar, puedes buscar más rentabilidad.



Es importante conocer tu perfil del inversor al invertir el dinero. Hay personas que no les gusta el riesgo, y prefieren productos seguros, aunque tengan menos rentabilidad. A otros les gusta arriesgar y están dispuestos asumir las posibles pérdidas a cambio de rentabilidades mayores.

¿Y tú, cuál es tu perfil? ¿arriesgar buscando rentabilidad o mejor seguridad?



VALORES DE RENTA FIJA



Pagan una rentabilidad fija (un 1%, 2% o 5% por ejemplo) establecida de antemano y devuelven el dinero invertido en un plazo determinado. **Suelen ser bastante seguros** salvo que la empresa o el Estado al que le prestamos dinero quiebre.

 Tesoro Público

BONOS DEL ESTADO



Conocidos como deuda pública ya que prestamos dinero al Sector Público. **La seguridad suele ser alta y por ello la rentabilidad menor**, aunque suele aumentar con el plazo de devolución.



BONOS EMPRESAS



Las empresas también pueden ofrecer bonos que podemos comprar. Al comprar estos bonos le prestamos dinero a empresas a cambio de intereses. Sin embargo, **el riesgo de impago puede ser mayor.**



A más plazo o
más riesgo...



...más
rentabilidad.

VALORES DE RENTA VARIABLE

Nos referimos a las **acciones**. Cuando una persona compra acciones, automáticamente se convierte en propietario de la empresa, y tiene derecho al reparto de beneficios de la empresa. La renta variable **no ofrece una rentabilidad preestablecida (es variable)**, y el plazo de recuperación de tus ahorros tampoco es conocido.

Un accionista tiene dos formas de obtener rentabilidad con su inversión:

Reparto de
dividendos

Venta de acciones a
mayor precio



Ya que tanto la marcha de la empresa como las variaciones en Bolsa son impredecibles, se dice que **la renta variable es una inversión de riesgo**. Por supuesto, **como el RIESGO es mayor, la posibilidad de RENTABILIDAD también es mayor**.



FONDOS DE INVERSIÓN

UN FONDO DE INVERSIÓN es un paquete con varios productos de inversión. Al comprar estos paquetes el riesgo es menor, ya que si un valor dentro del paquete sale mal esto puede ser compensado por las otras. Estos fondos son gestionados por profesionales que compran y venden productos para conseguir la mayor rentabilidad posible.

| | Renta fija € | Renta variable € | Riesgo (de menor a mayor) |
|----------------|--------------|------------------|---------------------------|
| Renta fija | 100% | — | 1 |
| Mixta fija | Máximo 70 % | Máximo 30 % | 2 |
| Mixta variable | Máximo 30 % | Máximo 70 % | 3 |
| Renta variable | — | 100 % | 4 |

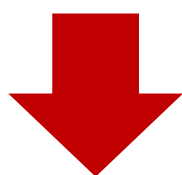


Cuando un fondo de inversión tiene más renta variable el riesgo es mayor, pero también la posibilidad de rentabilidad. A la hora de elegir, es clave conocer el perfil del inversor.



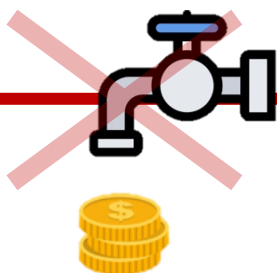
FONDOS DE PENSIONES

Los fondos de pensiones son un producto de inversión en los que se va aportando dinero de manera periódica. De esta manera se va acumulando un ahorro que se podrá recuperar al llegar la jubilación.



No hay liquidez

No podemos recuperar nuestros ahorros hasta el momento de la jubilación (aunque hay algunas excepciones)



Hay riesgo

Mis ahorros son invertidos en diferentes productos buscando rentabilidad (yo debo elegir el riesgo que quiero sumir). Por este motivo, la rentabilidad obtenida no está garantizada.



Ejercicio de clase 3.

Características productos de inversión.



Vas al banco y te ofrece los siguientes productos de ahorro o inversión.

1. Un depósito a plazo fijo a 1 año, a un 2% de rentabilidad



2. Acciones de la empresa Repsol



3. Letras del tesoro del Estado a 6 meses a un 0,4% de rentabilidad



4. Una cuenta corriente de las de toda la vida



Ordena los productos de mayor a menor liquidez, riesgo y posible rentabilidad.

Liquidez



Seguridad



Rentabilidad



Riesgo



Ejercicio de clase 3.

Características productos de inversión.

SOLUCIÓN



LIQUIDEZ

1. Cuenta corriente
2. Acciones Repsol
3. Letras del Tesoro
4. Depósito a plazo



RENTABILIDAD

1. Acciones Repsol
2. Depósito a plazo
3. Letras del Tesoro
4. Cuenta corriente



RIESGO

1. Acciones Repsol
2. Depósito a plazo
/letras del
tesoro/Cuenta
corriente

Actividad resuelta 3. El poderío del interés compuesto.

Javi tiene 10.000 euros y decide meterlos en un plazo fijo a 4 años. En el banco le dicen que el tipo de interés que recibirá será del 3% anual y que tiene la posibilidad de reinvertir los intereses para el año siguiente o bien retirarlos.

En el caso de que los retire, sólo ganará intereses por 10.000 euros cada año, y por tanto ese 3% será un interés simple. Si decide reinvertirlos, se sumarán a los 10.000 euros y cada año ganará más, por tanto, ese 3% será un interés compuesto.

Calcula diferencia entre aplicar a los 10.000 un interés simple o uno compuesto.

Interés
simple



Interés
compuesto



Actividad resuelta 3.

El poderío del interés compuesto. **SOLUCIÓN**

Interés simple:

La fórmula del interés simple es



$$\text{Capital final} = \text{Capital inicial} \times (1 + i \times n)$$

Por tanto: $10.000 \times (1 + 0,03 \times 4) = 11.200$ € que será el dinero que nos devuelvan.

Como dejamos 10.000 euros, **1.200** serán los intereses ganados.



Interés compuesto:

La fórmula del interés compuesto es



$$\text{Capital final} = \text{Capital inicial} \times (1+i)^n$$

Por tanto: $10.000 \times (1 + 0,03)^4 = 11.255$ €. Ahora, los intereses obtenidos son **1.255€**



Por tanto, el interés compuesto siempre nos dará una cantidad mayor de intereses, ya que supone reinvertirlos conforme nos llegan. El interés simple sin embargo no implica ninguna reinversión de los intereses.

Actividad resuelta 4.

La indecisión de la inversión.

Nuria invirtió hace justo 12 meses en un fondo de inversión con una serie de valores que ves a continuación.

| VALORES | INVERSIÓN | INTERESES | DIVIDENDOS | VENTA |
|------------------|-----------|-----------|------------|-------|
| Deuda pública | 2.000 | 30 | – | 1.950 |
| Acciones Inditex | 3.000 | – | 100 | 3300 |
| Acciones Repsol | 5.000 | – | 150 | 5400 |

Calcula el beneficio o pérdida que ha tenido Nuria en cada uno de los valores, así como su rentabilidad.

Actividad resuelta 4.

La indecisión de la inversión. **SOLUCIÓN.**

Para saber el beneficio o pérdida de un valor tenemos que comparar el dinero invertido con el dinero obtenido con dicho valor. Es decir, lo que hemos obtenido con la venta más lo ganado con intereses (en el caso de renta fija) y dividendos (acciones).

La rentabilidad nos indica cuando ganamos por cada 100 euros invertidos. Para ello debemos dividir el beneficio entre la inversión.

$$RENTABILIDAD = \frac{BENEFICIO}{INVERSIÓN} \times 100$$

DEUDA PÚBLICA

$$BENEFICIO = \text{Intereses} + \text{venta} - \text{inversión}$$

$$BENEFICIO = 30 + 1950 - 2000 = -20 \text{ €}$$

$$RENTABILIDAD = \frac{BENEFICIO}{INVERSIÓN} \times 100$$

$$RENTABILIDAD = \frac{-20}{2000} \times 100 = -1\%$$

Como vemos, ha perdido 20 euros con la deuda pública y por lo tanto la rentabilidad es negativa. En concreto de cada 100 euros invertidos, Nuria ha perdido 1.

ACCIONES INDITEX

$$\text{BENEFICIO} = \text{Dividendos} + \text{venta} - \text{inversión}$$

$$\text{BENEFICIO} = 100 + 3300 - 3000 = 400 \text{ €}$$

$$\text{RENTABILIDAD} = \frac{\text{BENEFICIO}}{\text{INVERSIÓN}} \times 100$$

Ahora hemos ganado 400 euros con Inditex y por lo tanto la rentabilidad es positiva. De cada 100 euros invertidos, Nuria ha ganado 13,33.

$$\text{RENTABILIDAD} = \frac{400}{3000} \times 100 = 13,33\%$$

ACCIONES REPSOL

$$\text{BENEFICIO} = \text{Dividendos} + \text{venta} - \text{inversión}$$

$$\text{BENEFICIO} = 150 + 5400 - 5000 = 550 \text{ €}$$

$$\text{RENTABILIDAD} = \frac{\text{BENEFICIO}}{\text{INVERSIÓN}} \times 100$$

Hemos ganado 550 euros con Repsol. De cada 100 € invertidos, Nuria ha ganado 11€.

$$\text{RENTABILIDAD} = \frac{550}{5000} \times 100 = 11\%$$

4. LOS SEGUROS

El **SEGURO** es un contrato mediante el cual, a cambio de una cuota de dinero (*prima*), un asegurador se compromete, en caso de que se produzca un acontecimiento (*contingencia o siniestro*), a indemnizar el daño producido.

Terminología especial

El asegurador

Es la compañía de seguros. Tiene la obligación de indemnizar al asegurado o beneficiario una determinada cantidad de dinero, en caso de que ocurra un acontecimiento determinado.

El tomador

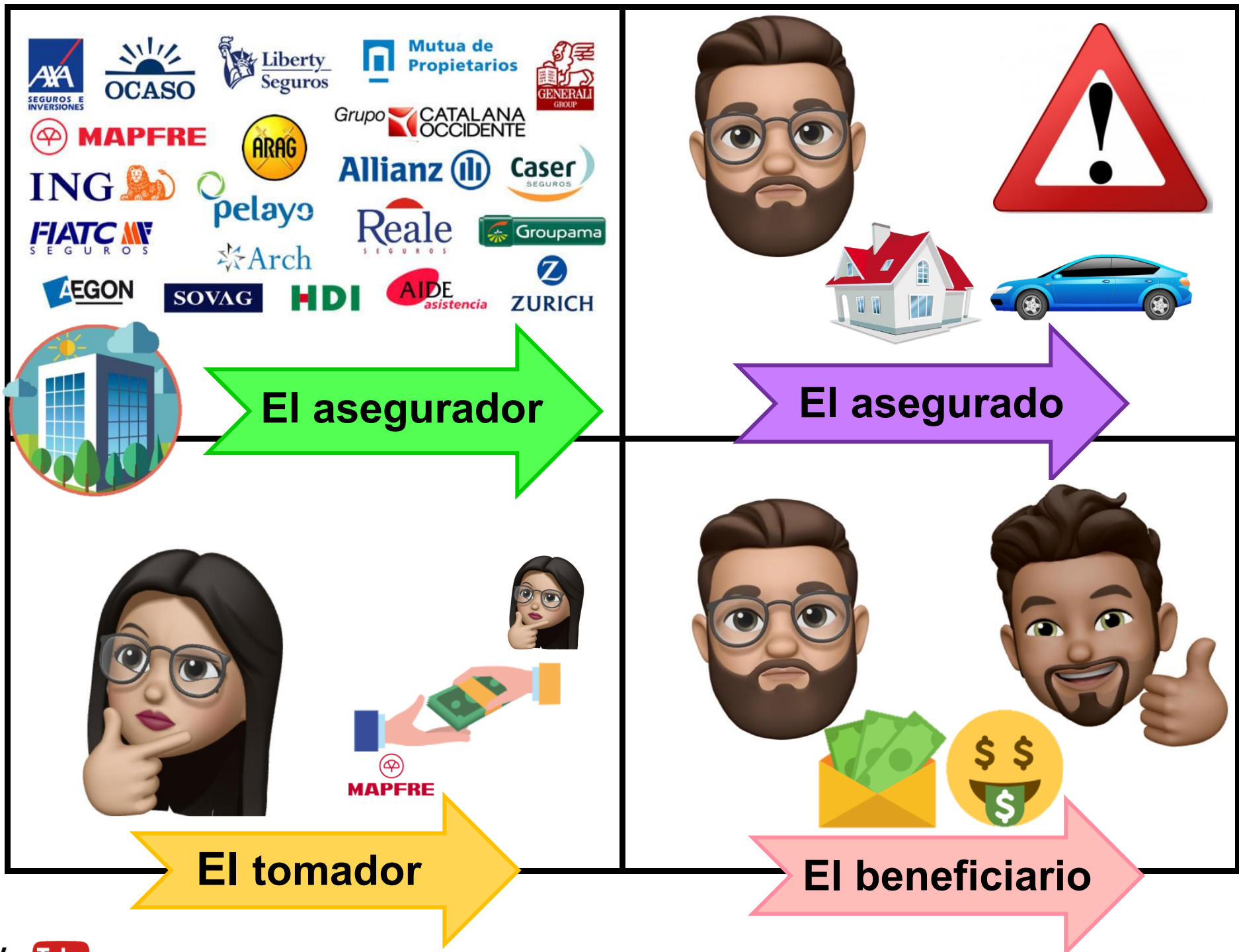
Es la persona o empresa que contrata el seguro y paga la prima.

El asegurado

Es la persona expuesta al riesgo cubierto por el contrato de seguro. El riesgo puede recaer sobre la propia persona del asegurado o sobre los bienes que este tenga.

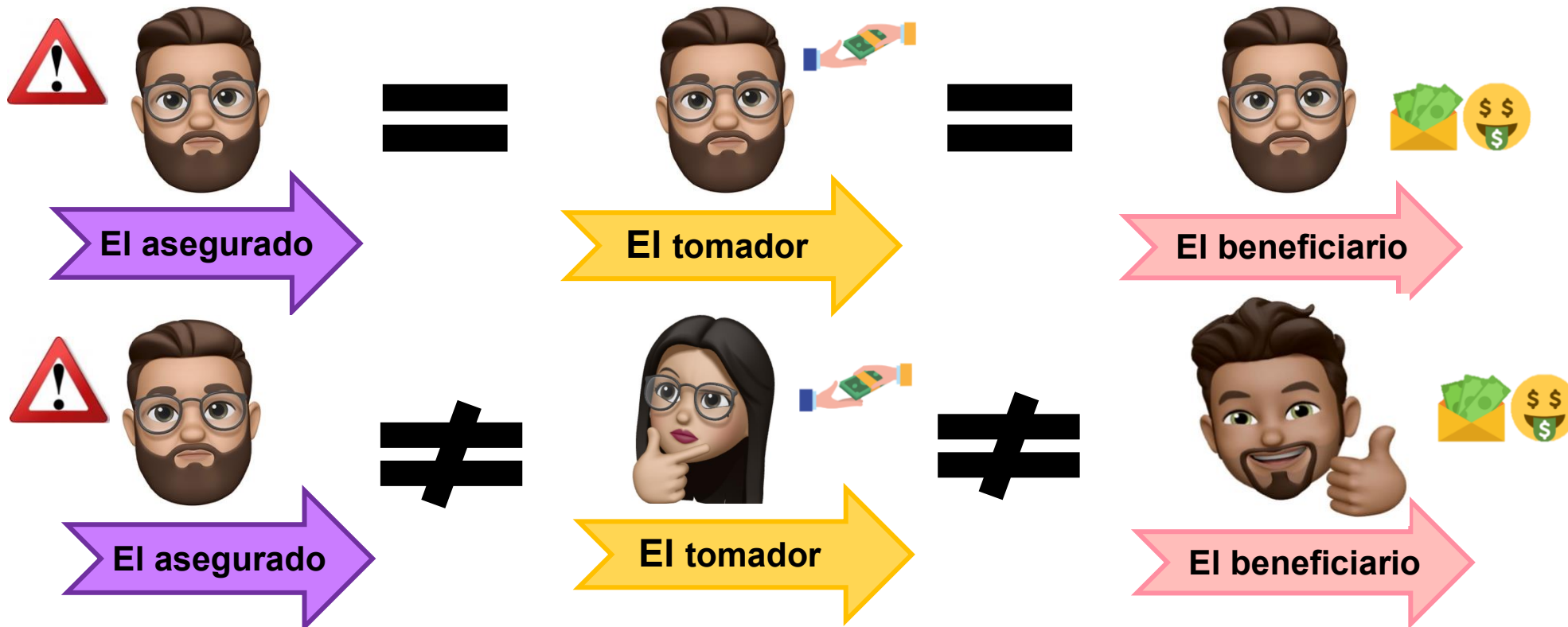
El beneficiario

Es la persona o empresa que tiene derecho a recibir la indemnización del seguro. Puede ser diferente del asegurado.





El tomador, asegurado y beneficiario podrían ser la misma persona, o personas diferentes.



Otros términos importantes.

Póliza

Es el documento en donde se reflejan las condiciones del contrato de seguro.



Prima

Es el precio del seguro



A. SEGUROS DE PERSONAS

1. SEGURO DE VIDA

Suelen contratarse para reducir el impacto económico negativo que puede causar la muerte de una persona.



2. OTROS SEGUROS DE PERSONAS

Cubre los gastos en caso de que ocurra una circunstancia determinada.

Seguro de accidentes

Indemnización por accidentes que ocasionan muertes o invalidez



Seguro de enfermedad o asistencia sanitaria

Gastos de asistencia médica



Seguro de decesos

Gastos de servicios funerarios



B. SEGUROS CONTRA DAÑOS

Son seguros sobre los bienes de las personas Vamos a destacar dos:

1. SEGURO DE HOGAR

Cubre los daños que puedan ocurrir en tu casa, como los desperfectos causados por el agua o un incendio. También cubre los daños que se puedan causar a otras personas o a sus bienes desde la vivienda del asegurado.



2. SEGURO OBLIGATORIO DE VEHÍCULOS

Seguro obligatorio que tenemos que tener por ley en todos los vehículos a motor. Cubre los daños causados por el conductor a otras personas con independencia de quién sea el propietario.



Ejercicio de clase 4.

Tipo de seguros.



Juan tiene miedo de que alguien entre en su casa y le robe.



Marina se ha comprado un coche nuevo.



Pepe ha aprobado las oposiciones de policía y su novia tiene miedo de que le pase algo en su trabajo.

Ejercicio de clase 4.

Tipo de seguros. **SOLUCIÓN**



SEGURO DE HOGAR



SEGURO DE VEHÍCULOS



SEGURO DE VIDA

5. LAS DEUDAS

Una **DEUDA** consiste en pedir dinero prestado con la intención de comprar ahora y pagarlo más tarde. Normalmente el dinero se deberá devolver junto a intereses.



VENTAJAS

Endeudarse permite tener el dinero de manera inmediata.

Mejorar el nivel de vida actual.



INCONVENIENTES



Aumentan el presupuesto familiar con gastos que no podemos evitar: gastos fijos obligatorios.

Tienen un coste: intereses.



Estos inconvenientes son muy importantes. **Muchas familias atraviesan problemas porque su presupuesto aumenta tanto que no pueden llegar a pagar sus deudas.** A veces, muchas familias son expulsadas de sus propias casas por no poder pagar.

¿Cuánto cuesta tener deudas?

Costes de un préstamo

=

Interés

+

Gastos

+

Comisiones

Comisiones

Muchos bancos cobran varios tipos de comisiones, de las que nos debemos informar



Gastos

Algunos préstamos como las hipotecas tienen gastos de notaría, de gestión o seguros entre otros



Interés nominal

Nos indica el porcentaje de dinero que tenemos que pagar en concepto de intereses sobre el capital que nos prestaron



El coste más importante es el interés nominal, que como se mide en forma de porcentaje y representa el tanto por ciento que nos va a costar el dinero prestado.

El interés nominal puede ser fijo o variable:

Interés nominal fijo

Se mantiene igual durante todo el tiempo del préstamo. El inconveniente es que suele ser más alto que el variable.

Interés nominal variable

Sube o baja a lo largo del préstamo, ya que dependen de diferentes circunstancias, está vinculado a un tipo de referencia.

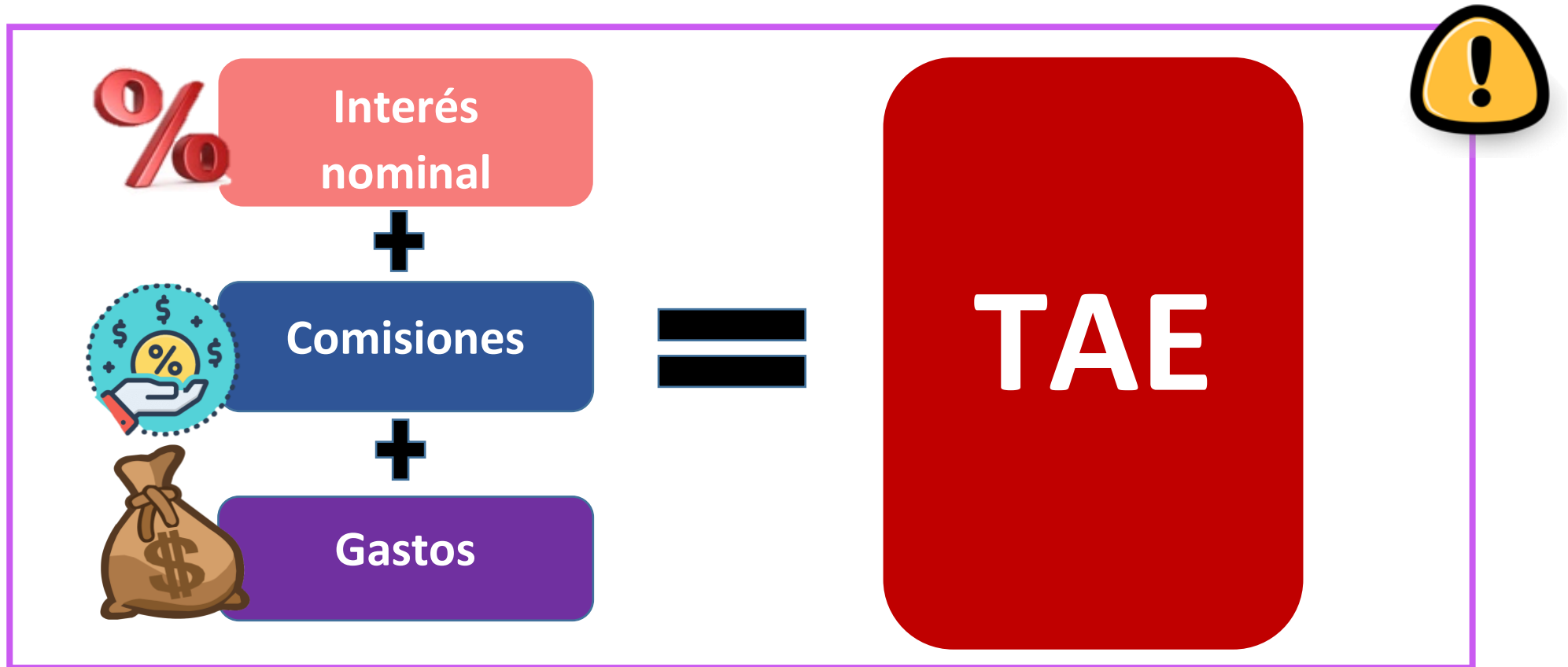


Ya sea fijo o variable, al tipo de interés de un préstamo se le denomina **interés nominal**, pero este porcentaje **no tiene en cuenta que también hay comisiones y gastos** que pueden llegar a ser importantes.



Para poder comparar los préstamos se utiliza la Tasa Anual Equivalente (TAE).

La **TAE (TASA ANUAL EQUIVALENTE)** nos mide el porcentaje total que tendremos que devolver sobre la cantidad prestada incluyendo todos los gastos.



Normalmente el préstamo con menor TAE me hará devolver menos dinero.

Pero.... Hay cosas que tener en cuenta



ATENCION!!!

El plazo (cuanto menos mejor)



Si la TAE es fija o variable



Gastos excluidos de la TAE



Los componentes de un préstamo

Componentes de un préstamo

Capital (C)

Es la cantidad que nos están prestando.



Comisiones

Muchos bancos cobran varios tipos de comisiones, como por apertura de un préstamo.



Otros gastos

Algunos préstamos como las hipotecas tienen gastos de notaría, de gestión o seguros entre otros.

Tipo de interés nominal (i)



Nos indica el porcentaje de dinero que tenemos que pagar en concepto de intereses sobre el capital que nos prestaron.



El plazo de amortización (n)

Es el número de años que tardaré en devolver el préstamo.

Cuota

Es la cantidad que tengo que pagar cada cierto tiempo a quien me presto el dinero.





+ INTERESES

**COMISIONES Y
GASTOS**

CAPITAL

(RECIBIDO EN EL PRÉSTAMO)



Dinero que nos prestan

CAPITAL



Dinero que devolvemos

cuota



cuota



cuota



cuota



cuota



cuota



cuota



cuota



cuota



cuota



cuota



cuota



**Pagos periódicos para
devolver el préstamo**

ECONOMÍA EN LA VIDA REAL



¿Interés fijo o variable?

El interés variable suele ser más barato al inicio del préstamo de una hipoteca para comprar una casa, por lo que la mayoría de las personas siempre se habían decantado por él. Por ejemplo, en 2015 apenas había préstamos con tipos fijos.

Pero, la ventaja del interés fijo es que eliminan la incertidumbre, ya que, aunque se empiece pagando más, sabemos que siempre pagaremos la misma cantidad. En los últimos años, como los tipos de interés (fijos y variables) estaban bajos, mucha gente se ha decantado por el interés fijo (hasta un 60% de los préstamos de 2022), debido a que había miedo a que el tipo variable aumentara y se pagara mucho más.

En efecto, desde mediados de 2022 los intereses empezaron a subir, y aquellos que pedían préstamos se encontraron con tipos de interés más elevados.

Interés Fijo



Interés variable



Actividad resuelta 5. El sangrado del pago a crédito. **SOLUCIÓN**

Julio pide una tarjeta a crédito con 2000 euros que le permite hacer pagos, aunque no tenga dinero en su cuenta corriente. De esta manera se puede permitir sus caprichitos.

El banco le dice que puede ir pagando tranquilamente sin prisa con una cuota de 40 euros al mes. Otra opción es pagar más rápido el doble de la cuota, es decir unos 80 euros al mes. En cualquier caso, el tipo de interés para estas operaciones es el 24%.



¿Cuántos intereses pagaría en cada caso?

| CUOTA MENSUAL | MESES A PAGAR | INTERES A PAGAR |
|---------------|---------------|-----------------|
| 40 € | 360 meses | 12.562 € |
| 80 € | 35 meses | 800 € |

La diferencia es brutal. Un pago de 40 euros al mes me condena a estar pagando esta deuda durante 30 años y acabar pagando más de 12.000 euros de intereses. Sin embargo, si aumento la cuota a 80 euros, la deuda será pagada en 3 años y los intereses descienden a 800 euros

6. OPCIONES PARA PEDIR PRESTADO

Hay muchas opciones para pedir prestado, pero los intereses a pagar son muy diferentes.

1

PRÉSTAMO HIPOTECARIO

Lo dan para comprar una vivienda. Como **en caso de impago podemos vender la casa para devolver el préstamo**, el tipo de interés no suele ser muy elevado. El pago de la hipoteca NUNCA debe superar el 30-35% de los ingresos



2

PRÉSTAMO PERSONAL

Son para gastos concretos, como pagar estudios, un coche o vacaciones. **El coste es más elevado que el de las hipotecas**, ya que ahora el banco no tiene la garantía de la vivienda.



3

TARJETA DE CRÉDITO

Permiten aplazar el plazo y pagarlo todo de una vez a final de mes, o pagar a plazos. Si se paga a plazos (tarjeta revolving) los intereses son muy altos y pueden llegar 20-25%



4

TARJETAS DE OTROS ESTABLECIMIENTOS

Son tarjetas propias que nos dan grandes superficies. Funcionan muy parecidas a las tarjetas de crédito. El coste puede variar de unas superficies a otras.



5

DESCUBIERTOS EN CUENTA "NÚMEROS ROJOS"

Ocurre **cuando hacemos un pago y no hay suficiente dinero en nuestra cuenta corriente.** En ese momento le debemos dinero al banco, los tipos de interés son elevadísimos.



6

CRÉDITOS RÁPIDOS

Son préstamos que se conceden por importes bajos y puedes conseguirlos en prácticamente un día. Los tipos de interés son prohibitivos.



DEUDAS

COSTE

PRÉSTAMO HIPOTECARIO

BAJOS



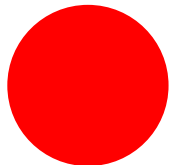
PRÉSTAMO PERSONAL

MEDIOS



TARJETA DE CRÉDITO

ALTOS



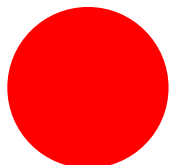
TARJETAS DE OTROS ESTABLECIMIENTOS

? DEPENDE



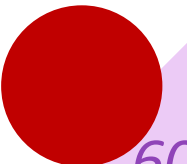
DESCUBIERTOS EN CUENTA "NÚMEROS ROJOS"

MUY ALTO



CRÉDITOS RÁPIDOS

PROHIBITIVOS



¿Qué deudas puedo asumir?



La deuda tiene el inconveniente de que hay que devolverla en el futuro con más intereses. Es importante **clasificar las deudas según nuestra capacidad para asumirlas:**



No adquirir deudas que no me puedo permitir (10-15%).



Evitar deudas que tengan la TAE muy elevada.



No se recomienda las deudas destinadas a comprar productos no necesarios

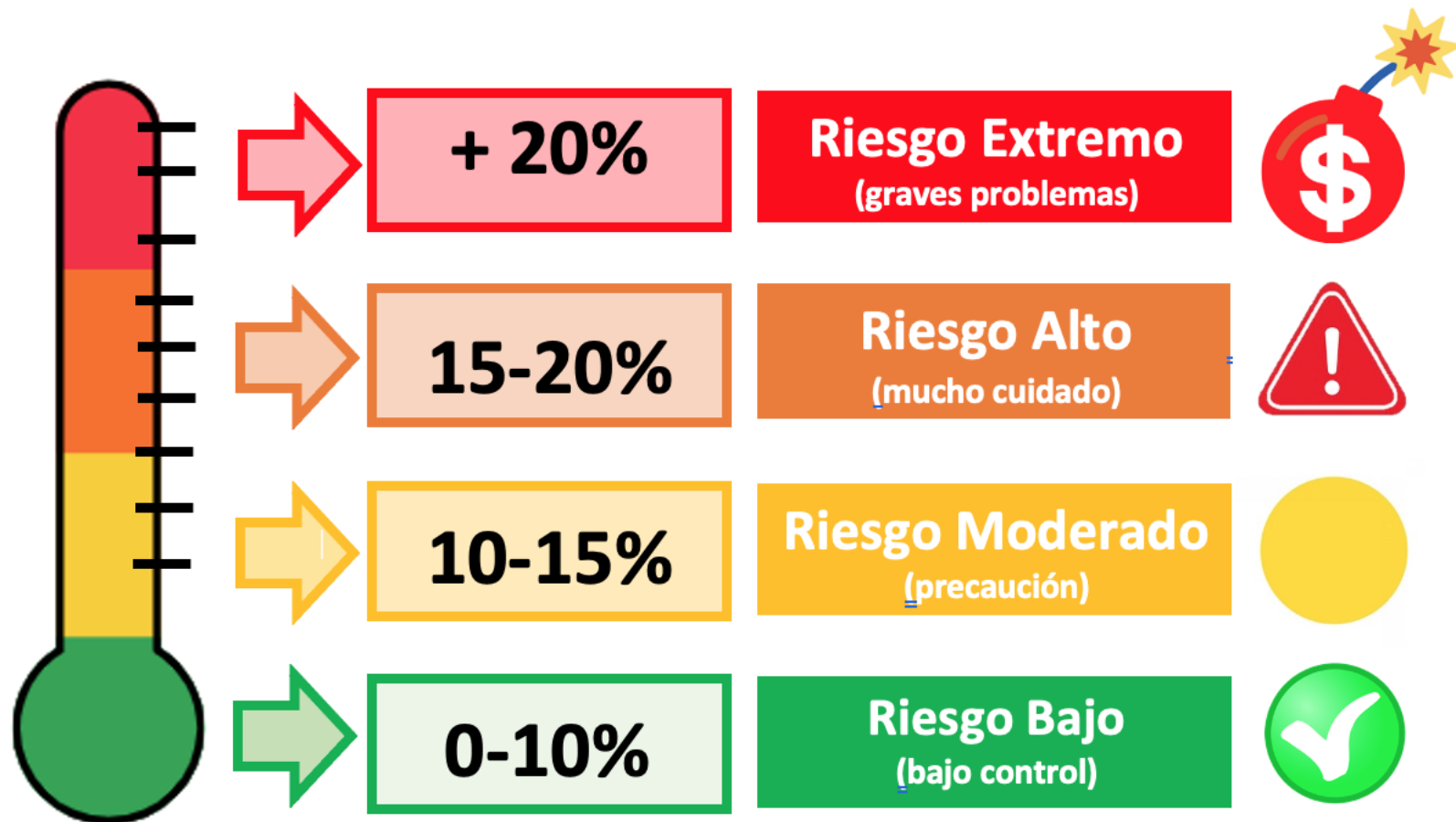


Si son interesantes las deudas dirigidas a inversiones con las que podemos ganar más dinero en el futuro (estudios)



¿Cómo sé si tengo muchas deudas?

El nivel de deuda recomendable es aquel en el que los pagos mensuales de deudas no llegan al 15% de los ingresos mensuales (sin contar la hipoteca que no debe superar el 30%). Es decir, si nos acercamos al 15% de deudas (45% en total) podemos tener graves problemas.



Actividad resuelta 6.

El enigma de la deuda.

Juan tiene una nómina de 1.200 euros al mes, y María cobra 2.000. Por otra parte, tienen las siguientes deudas:

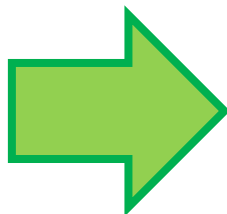
- Hipoteca de 800 euros.
- Letra mensual del coche de 500 €.
- Pago a crédito con tarjetas 200 €.



¿Tienen Juan y María muchas deudas? ¿Qué deudas le aconsejarías reducir?



Actividad resuelta 6. El enigma de la deuda. **SOLUCIÓN**



3.200€ ingresos

La hipoteca no debería ser más de 960 euros (30% de los ingresos)

Aquí la pareja no tiene problema, ya que su hipoteca son 800 euros (25%).



Por otro lado, el resto de deudas no debería ser de más del 15%, es decir, 480 euros.

Estas deudas son 700 euros para Juan y María, un nivel un poco excesivo.



Si juntamos todas las deudas, son 1500 euros. Eso supone un 46,8%.

Por tanto, Juan y María tienen unas deudas excesivas, ya que siempre que nos acercamos al 45% en total, hay que tener cuidado con la situación.

Como la hipoteca está dentro de los niveles aceptables (25% de sus ingresos), deberían reducir las otras deudas. **Puesto que las deudas con las tarjetas tienen un coste alto, deberían ser las primeras en tratar de cortar.**

Actividad de autoevaluación.

1. Si pido prestado:

- a) Ya no me hace falta ahorrar en el futuro
- b) Tendré que devolver el dinero con unos intereses
- c) Seré más rico
- d) Ninguna es correcta

2. ¿Qué puede ocurrir si no pago mis deudas?

- a) Nada, puedo devolver el dinero cuando quiera
- b) Debo ir a pedir perdón al banco
- c) Pueden quitarme mis bienes y propiedades
- d) Me quitan intereses para que pueda pagar más fácil

3. Si tengo problemas para llegar a fin de mes:

- a) Debo dejar de pagar los gastos fijos obligatorios
- b) Debería eliminar gastos discrecionales (prescindibles)
- c) Debo eliminar los variables necesarios
- d) Todas son correctas

4. Si contrato un seguro de vida para que hija cobre un dinero en mi muerte

- a) Yo soy el beneficiario
- b) Yo soy el tomador y el beneficiario
- c) Mi hija es la tomadora y beneficiaria
- d) Mi hija es la beneficiaria

5. Normalmente, a más liquidez y más rentabilidad

- a) Más riesgo
- b) Más seguridad
- c) Menos riesgo
- d) b y c son correctas

6. Una razón para ahorrar es

- a) Poder hacer grandes gastos futuros
- b) Tener un colchón para posibles imprevistos
- c) Invertir mi dinero
- d) Todas son correctas

Actividad de autoevaluación.

SOLUCIÓN.

2. Si pido prestado:

- e) Ya no me hace falta ahorrar en el futuro
- f) Tendré que devolver el dinero con unos intereses**
- g) Seré más rico
- h) Ninguna es correcta

2. ¿Qué puede ocurrir si no pago mis deudas?

- e) Nada, puedo devolver el dinero cuando quiera
- f) Debo ir a pedir perdón al banco
- g) Pueden quitarme mis bienes y propiedades**
- h) Me quitan intereses para que pueda pagar más fácil

3. Si tengo problemas para llegar a fin de mes:

- e) Debo dejar de pagar los gastos fijos obligatorios
- f) Debería eliminar gastos discrecionales**
- g) Debo eliminar los variables necesarios
- h) Todas son correctas

4. Si contrato un seguro de vida para que hija cobre un dinero en mi muerte

- a) Yo soy el beneficiario
- b) Yo soy el tomador y el beneficiario
- c) Mi hija es la tomadora y beneficiaria
- d) Mi hija es la beneficiaria**

5. Normalmente, a más liquidez y más rentabilidad

- a) Más riesgo**
- b) Más seguridad
- c) Menos riesgo
- d) b y c son correctas

6. Una razón para ahorrar es

- a) Poder hacer grandes gastos futuros
- b) Tener un colchón para posibles imprevistos
- c) Invertir mi dinero
- d) Todas son correctas**

TESTS UNIDAD 7. Decisiones financieras y finanzas personales.

Blooket

