ECONOMÍA Y EMPRENDIMIENTO · 4º ESO

UNIDAD 3

EDUCACIÓN FINANCIERA

Presentación resumen del tema

Economía con Inma · economiaconinma.com

¿De qué trata este tema?

El objetivo de esta unidad es entender qué es el sistema financiero y aprender a gestionar las finanzas personales o empresariales: elaboraremos presupuestos, analizaremos qué se considera bienestar financiero y cuáles son las distintas fuentes de financiación que tenemos a nuestro alcance, y…

MAPA DEL TEMA

3.1	¿Qué es la educación financiera?	3.6	Productos de inversión
3.2	Bienestar financiero	3.7	Fuentes de financiación: préstamos
3.3	El presupuesto	3.8	Fuentes de financiación: créditos
3.4	El sistema financiero	3.9	Medios de pago
3.5	Productos de ahorro	3.10	Los seguros

3.1 ¿Qué es la educación financiera?

> *La educación financiera es la capacidad para entender las herramientas financieras y hacer un buen uso de ellas, para así tomar decisiones fundamentadas en relación al dinero.*

IDEAS CLAVE

- Las 5 etapas de la vida financiera



3.2 Bienestar financiero

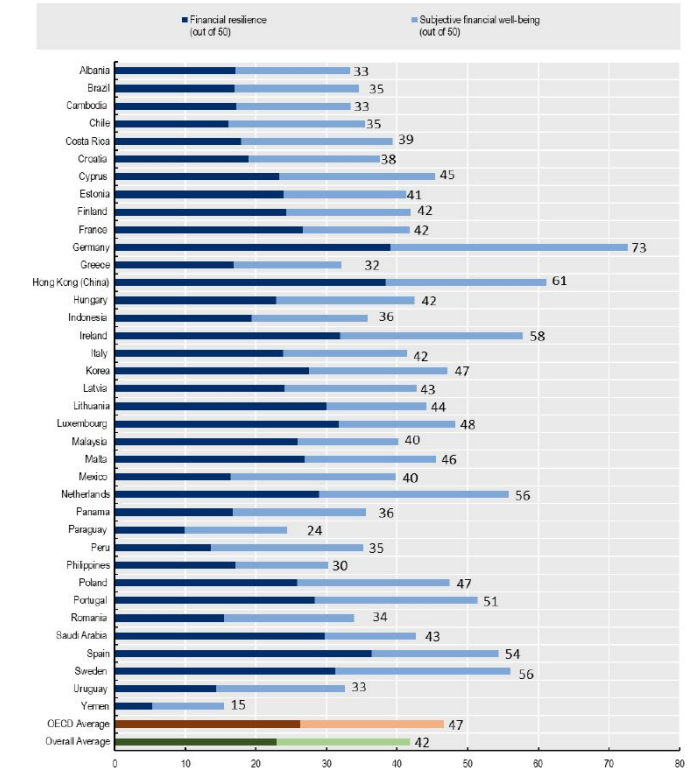
> *La salud o el Bienestar financiero es la medida en que una persona o familia puede gestionar sin problemas sus necesidades y obligaciones financieras actuales y sentirse segura de su futuro…*

IDEAS CLAVE

- Cómo se mide el bienestar financiero

Figure 4.1. Financial well-being

Average financial well-being scores



Notes: The results for Mexico and Saudi Arabia should be interpreted with caution as the national samples may not be representative of the entire adult population. See Annex A for further details.
The results for Malaysia and Spain presented in this chapter are drawn from samples taken in 2021 using the 2018 Toolkit. See Annex A for further details.
Source: OECD/INFE 2023 Survey of Adult Financial Literacy.

OECD/INFE 2023 INTERNATIONAL SURVEY OF ADULT FINANCIAL LITERACY © OECD 2023

3.3 El presupuesto

> *El presupuesto es una herramienta financiera que permite estimar los ingresos y gastos esperados en un periodo de tiempo de una unidad económica, que puede ser una familia, una empresa o un estado,…*

IDEAS CLAVE

- Pasos para elaborar un presupuesto
- Identificar los ingresos
- Identificar y priorizar los gastos
- Analizar los gastos para ahorrar
- Evaluar y ajustar
- Utilidad de un presupuesto



3.4 El sistema financiero

> *El sistema financiero está formado por una serie de intermediarios financieros, mercados y activos, facilitando el movimiento del ahorro hacia la inversión.*

IDEAS CLAVE

- Tipos de intermediarios financieros
- Situaciones de ahorro
- Situaciones de inversión
- Situaciones de préstamo
- Regulación y supervisión



3.5 Productos de ahorro

> *Una persona tiene que dedicar una parte de sus ingresos a pagar sus gastos, pero si no gasta todo, el remanente que le queda lo puede dedicar a ahorrar o lo puede invertir.*

IDEAS CLAVE

- Motivos para ahorrar
- Factores de los que depende el ahorro
- Productos de ahorro
- Consejos para ahorrar



3.6 Productos de inversión

> *Al tener mayor riesgo, la probabilidad de perder parte o todo lo invertido también es mayor que en el caso de los productos de ahorro.*

IDEAS CLAVE

- Motivos para invertir
- Productos de inversión
- Acciones
- Fondos de inversión



3.7 Fuentes de financiación: préstamos

> *Cuando una persona o una empresa necesita obtener recursos financieros para hacer frente a sus gastos e inversiones.*

IDEAS CLAVE

- Préstamos
- Tipos de préstamos
- Préstamos según el plazo de devolución
- Préstamos según el tipo de interés
- Préstamos según su finalidad
- Principales elementos de un préstamo



3.8 Fuentes de financiación: créditos

> *Cuando una persona o una empresa necesita obtener recursos financieros para hacer frente a sus gastos e inversiones, puede recurrir a distintas fuentes de financiación.*



IDEAS CLAVE

- Concepto de crédito
- Descubierto en cuenta
- Línea de crédito
- Recomendaciones para hacer un uso responsable de los créditos

3.9 Medios de pago

> *Un medio de pago es un instrumento o bien que permite comprar un producto, contratar servicios o cancelar todo tipo de deudas.*

IDEAS CLAVE

- Medios de pago más comunes
- Efectivo
- Tarjetas de débito y crédito
- Transferencias bancarias
- Pagos móviles
- Domiciliaciones bancarias



UNIDAD 3

3.10 Los seguros

> *Un seguro es un contrato por el cual una persona (el asegurado) transfiere un riesgo a una compañía de seguros (el asegurador) a cambio del pago de una cantidad de dinero llamada prima.*

IDEAS CLAVE

- Concepto de seguro
- Elementos del seguro
- Tipos de seguros más comunes
- Ejemplo de seguro



UNIDAD 3

¿Lo has entendido? Comprueba que sabrías explicar…

- [x] ¿Qué es la educación financiera?
- [x] Bienestar financiero
- [x] El presupuesto
- [x] El sistema financiero
- [x] Productos de ahorro
- [x] Productos de inversión
- [x] Fuentes de financiación: préstamos
- [x] Fuentes de financiación: créditos
- [x] Medios de pago
- [x] Los seguros

Tienes todo el tema, con vídeos y actividades, en economiaconinma.com/ud-3-educacion-financiera/