**Ficha de formación**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Título** | Aspectos Básicos de las Finanzas | |
| **Palabras clave** | Valor temporal del dinero, Intereses, Tipo de interés, Capitalización y Descuento, Interés Simple y Compuesto, TAE. | |
| **Proporcionado por** | UMA | |
| **Idioma** | Español | |
| **Objetivos** | * Proporcionar conocimientos básicos en materia de finanzas * Facilitar la comprensión de las operaciones financieras * Mejorar las competencias para una correcta toma de decisiones en el ámbito personal y familiar | |
| **Resultados de aprendizaje** | * Reconocer las operaciones financieras básicas * Identificar los elementos clave de las operaciones financieras: capital inicial, capital final, intereses y tanto de interés * Saber interpretar el significado de las distintas formas de expresar la tasa de interés de una operación: tasa nominal, tasa efectiva y TAE. * Facilitar el seguimiento de las finanzas personales | |
| **Área de formación** | Alfabetización financiera | X |
| Gestión y toma de decisiones financieras |  |
| Finanzas para el bien común |  |
| **Índice de contenidos** | 1.- ¿Qué es una operación financiera?  2.- Diferencia entre el “Tipo de Interés” e “Intereses” de una operación financiera.  3.- ¿Por qué es tan importante el tiempo cuando hablamos de dinero?  4.- Capitalización y Descuento de dinero.  5.- Interés Simple e Interés Compuesto.  6.- ¿Qué es el TIN? ¿Y la TAE? | |
| **Contenido desarrollado**  **(1.500 palabras máx.)** | **1.- ¿Qué es una operación financiera?**  Las operaciones financieras son muy variadas y se realizan continuamente en el mundo de las finanzas. Ejemplos de operaciones financieras serían: Abrir una cuenta corriente, un depósito de dinero a plazo, una libreta de ahorro, contratar un préstamo, suscribir un plan de pensiones, comprar acciones….  Básicamente, una operación financiera consiste en un intercambio de capitales disponibles en diferentes momentos del tiempo.  Quien **presta** el dinero s**e llama prestamista o acreedor**. Quien lo **recibe, prestatario o deudor.** Es fundamental destacar que los capitales entregados por uno y otro son equivalentes en todo momento.  **2.- Diferencia entre “Tipo de Interés” e “Intereses” de una operación financiera.**  El dinero, como cualquier producto que queramos adquirir, tiene un precio. El tipo de interés es el precio del dinero. Es decir, lo que pagamos a un banco a cambio de que nos preste dinero (por ejemplo una hipoteca), o lo que nos paga el banco por depositar nuestro dinero (por ejemplo un depósito). El tipo de interés se expresará siempre en tanto por ciento, se refiere a un periodo de tiempo determinado y se aplica sobre el importe prestado o depositado.  Con frecuencia se utiliza el término **“interés**” como sinónimo de “**tipo de interés**”, pero no es lo mismo, el tipo de interés es un porcentaje y el interés el resultado de aplicar dicho porcentaje al principal durante el plazo correspondiente.  Pongamos un ejemplo, si le pedimos al banco un préstamo de 10.000€ y el tipo de interés es el 10% anual, los intereses son 1.000€ (10% x 10.000=1.000€), y pagaré al banco un total de 11.000 € por disponer de él.  **3.- ¿Por qué es tan importante el tiempo cuando hablamos de dinero?**  Todos sabemos, por experiencia, que los precios de los bienes y servicios que adquirimos suelen ir aumentando con el paso del tiempo. Como consecuencia, el valor del dinero va disminuyendo y con ello nuestro poder adquisitivo. Es decir, con la misma cantidad de dinero, por ejemplo, 1000€, podemos comprar hoy menos cosas que hace un año.  Esto nos permite comprender que **una misma cantidad de dinero tendrá un valor diferente según el momento en que se perciba.**  Cuando hay inflación, es decir, cuando hay un incremento continuado de los precios en el tiempo esto resulta obvio. Pero **¿qué ocurre en una situación de estabilidad completa de los precios~~,~~ es decir, sin inflación?** Pues que inclusoen esa situación, preferiríamos disponer ahora del dinero en lugar de esperar un año, ya que aunque con esos 1000€ pudiéramos adquirir hoy los mismos bienes que dentro de un año, al disponer hoy de ese dinero podríamos rentabilizar los 1000€ y dentro de un año, recuperar dicha suma más el rendimiento que haya generado.  Por tanto, cada cuantía de dinero va asociado a una fecha. Es decir, 1000 € del 15 de enero no valen lo mismo que 1000 € del 15 de marzo.  **4.- Capitalización y Descuento de dinero**  **Capitalización:** consiste en renunciar a un capital actual(prestándolo o invirtiéndolo) para obtener un capital superior en el futuro. La diferencia entre el valor del capital futuro y el actual son los intereses.  Ejemplos: “contratar una imposición a plazo fijo”, esto es, depositamos el dinero en una entidad financiera y lo recuperamos un tiempo más tarde, más unos intereses; es semejante a cuando una entidad financiera presta un capital y lo recupera más tarde incrementado con los correspondientes intereses.  En la capitalización se cumple que:  **Capital futuro = Capital Actual + Intereses.**  **Actualización o Descuento:** consiste en disponer anticipadamente de un capital futuro recibiendo por ello una cantidad inferior (valor actual). La diferencia entre el capital futuro y el capital actual es el descuento.  Ejemplo: “cobrar un pagaré por anticipado”; tenemos un pagaré, que es un documento que expresa que nos van a pagar un dinero en una fecha futura determinada. Si queremos cobrar antes de su vencimiento, llevamos el pagaré a una entidad financiera que nos adelantará el dinero, pero aplicando un descuento en función del tiempo que se anticipa el pago.  En la operación de descuento se cumple:  **Capital actual= Capital futuro- Descuento.**  Puesto que en el descuento se calcula el valor actual de un capital, a esta operación se la llama también ‘actualización’.  **5.- Interés Simple e Interés Compuesto**  El cálculo de los intereses de una operación financiera puede realizarse mediante **Interés Simple** o **Interés Compuesto**:  Fundamentalmente la diferencia está en que en **el interés simple**, los intereses se calculan solo sobre el [capital](https://www.bankinter.com/blog/diccionario-economia/capital) invertido al principio, sin tener en cuenta la posible reinversión de los intereses que vaya produciendo nuestro dinero. Por otro lado, en **el interés compuesto** los intereses obtenidos se acumulan al capital inicial, para producir nuevos intereses en el periodo siguiente de la operación. Por esta razón, el capital crece al final de cada uno de los periodos y los intereses, calculado sobre un capital mayor, también crecen obteniéndose un resultado sensiblemente mayor.  **Por ejemplo**, supongamos que queremos hacer una inversión de 10.000 euros durante 3 años a un interés simple del 10% anual. Los beneficios que obtendremos por nuestra inversión son:   * Año 1: 1.000 euros (el 10% de 10.000 euros). * Año 2: 1.000 euros (el 10% de 10.000 euros). * Año 3: 1.000 euros (el 10% de 10.000 euros).   La rentabilidad total de la inversión sería de 3.000€. Esto es, retiraríamos los 1000 euros de intereses y seguiríamos obteniendo el 10% de 10.000 en el siguiente año, ya que el capital sobre los que se calculan los intereses se mantendría invariable en los 10.000 euros iniciales y la rentabilidad anual es la misma todos los años porque el tipo de interés (10%) se aplica siempre sobre la cantidad inicial (10.000 euros).  En el caso de realizar la misma inversión por 3 años, pero aplicando el 10% de interés compuesto, obtendríamos los siguientes beneficios:   * Año 1: 1.000 euros (el 10% de 10.000 euros). * Año 2: 1.100 euros (el 10% de 11.000 euros, ya que a los 10.000 euros iniciales le sumamos los 1.000 euros producidos en el año 1). * Año 3: 1.210 euros (el 10% de 12.100 euros, ya que a los 10.000 euros iniciales le sumamos los 1.000 euros producidos en el año 1 y los 1.100 euros producidos en el año 2).   La rentabilidad total de la inversión es de 3.310€, mayor que la obtenida al 10% de tipo de interés simple (3.000€). Esto es así porque año tras año, los beneficios generados por la inversión se reinvierten y, por tanto, también producen intereses. Aunque el tipo de interés es el mismo todos los años (10%), el capital inicial no lo es, ya que aumenta de forma anual cuando se le suman los intereses obtenidos en el periodo anterior.  **6.- ¿Qué es el TIN? ¿Y la TAE?**  En cualquier contrato de productos bancarios como depósitos, préstamos, créditos o hipotecas, deben estar indicado los valores de TIN y TAE.  El **TIN** (**T**ipo de **I**nterés **N**ominal), es el tanto de interés que se ha acordado con la entidad financiera para la operación. Refleja el precio que la entidad cobra por prestar o que paga por depositar.  No incluye gastos ni comisiones, y su periodicidad no tiene por qué ser anual.  La [TAE](https://www.bbva.com/es/la-tae-una-hipoteca-explicada-5-tips/) (**T**asa **A**nual **E**quivalente), al igual que el TIN, se expresa en forma de porcentaje, y se calcula de acuerdo con una fórmula matemática normalizada que tiene en cuenta el tipo de interés nominal (TIN) de la operación, la frecuencia de los pagos (mensuales, trimestrales, semestrales, etc.), las comisiones bancarias, y los [gastos](https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-los-gastos-economicos-y-como-se-cuantifican/) de la operación.  La diferencia entre el TIN y la TAE es que la TAE incluye, además del TIN, el número de veces que se liquidan los intereses al año, los gastos y comisiones asociados a la operación.  Por lo tanto, el TIN puede ser un indicador informativo, pero en realidad no le sirve de mucho al consumidor al no incluir los posibles gastos y comisiones de la operación. Sin embargo la TAE es un índice muy útil para que los consumidores sepan realmente cuanto le aporta una inversión o si el crédito que les está ofreciendo su banco tiene buenas condiciones o no y comparar ofertas.  Por ejemplo en un préstamo hipotecario, el TIN nos informará de los intereses que pagaré por el dinero que me presta el banco. La TAE me dirá, los intereses más los gastos asociados a la operación. Este índice es precisamente el porcentaje que nos interesa conocer ya que nos permitirá conocer con detalle cuanto va a costar realmente el préstamo permitiendo compararlo con otras ofertas.  Ambos conceptos, TIN y TAE son oficiales y están respaldados por las autoridades financieras nacionales de cada país, aunque en cada geografía estos términos reciben una denominación diferente. Así, TIN y TAE es el nombre que reciben en España. | |
| **Glosario (5 términos de glosario)** | **Devengo de Interés:**  Los intereses devengados representan el importe monetario acumulado resultante de una inversión o deuda a lo largo de un periodo de tiempo transcurrido.  **Capitalización:**  Consiste en renunciar al capital actual (prestándolo o invirtiéndolo) para obtener un capital superior en el futuro. La diferencia entre el valor del capital futuro y el capital actual es el interés.  **Descuento:**  Es la disposición anticipada de un capital futuro, por el que se recibe un importe inferior (valor actual). La diferencia entre el capital futuro y el capital actual es el descuento.  **TIN:** El **TIN** (**T**ipo **I**nterés **N**ominal) es el tipo de interés que se ha acordado con la entidad financiera para la operación. Refleja el precio que la entidad cobra por prestar o paga por depositar.  No incluye gastos ni comisiones, y su periodicidad no tiene por qué ser anual.  **TAE:**  La [**TAE**](https://www.bbva.com/es/la-tae-una-hipoteca-explicada-5-tips/) (**T**asa **A**nnual **E**quivalente), al igual que el TIN, se expresa en porcentaje, y se calcula según una fórmula matemática estandarizada que tiene en cuenta el tipo de interés nominal (TIN) de la operación, la periodicidad de los pagos (mensual, trimestral, semestral, etc.), los gastos bancarios, y los gastos de la operación. | |
| **Autoevaluación (5 preguntas y respuestas de elección múltiple)** | 1.La expresión “valor temporal del dinero” significa:   1. **El valor del dinero está relacionado con el momento que pueda disponerse del mismo.** 2. Da igual disponer de una misma cantidad de dinero hoy que mañana. 3. Aunque dispongamos hoy de un capital eso no supone ninguna posibilidad de ganancia   2.Una persona que deposita su dinero en un banco es:  **a) Es acreedora del banco**  b) Puede considerarse prestataria (aunque realmente no haya hecho ningún préstamo)  c) Es deudora del banco  3. Señale la respuesta correcta sobre los Intereses de un préstamo:  **a) El precio que se paga, adicionalmente al capital, por recibir prestado un dinero durante un tiempo**  b) Se expresan en tanto por ciento  c) Da igual el tiempo para su cálculo.  4. La TAE  **a) Permite la comparación entre productos de ahorro y de inversión**  b) Solo tiene en cuenta el tipo de interés  c) Generalmente es más baja que el tipo de interés pactado  5. La TAE de un préstamo  **a) Incluye en su cálculo las comisiones y otros gastos que el banco repercute al deudor**  b) No tiene en cuenta las comisiones ni el plazo.  c) No depende del tipo de interés nominal que aplica el banco. | |
| **Bibliografía** | - <https://www.bbva.es/general/salud-financiera.html>  - <https://www.edufinet.com/>  - <https://www.finanzasparatodos.es/>  -Pablo López, Andrés De. Valoración Financiera (3ª). Ed. CEURA  -La Fuente Sánchez, Damián De .Operaciones Bancarias (primera). Ed. CEURA  - <https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530>  - Financial Guide "Learn how to make better financial decisions" (Edufinet).  - <https://economictimes.indiatimes.com/definition>  - <https://banzai.org/>  - <https://handsonbanking.org/>  - <https://www.rockethq.com/learn> | |
| **Recursos (vídeos, enlace de referencia)** |  | |