

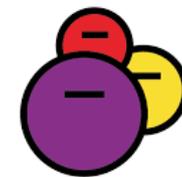


© Creative Commons Zero – CC0

BF BETTER FINANCE

The European Federation of Investors and Financial Services Users
Fédération Européenne des Épargnants et Usagers des Services Financiers

**“Invest for
better clima”**



ADICAE
Consumidores Críticos,
Responsables y Solidarios



Objetivos

1. Conocer los distintos activos (productos) financieros específicos de la Unión Europea y de España para particulares.
1. Debatir sobre el impacto de las inversiones en medio ambiente y clima.
1. Aprender terminología básica sobre inversiones.
1. Fijar objetivos de inversión personales y objetivos de aprendizaje para el programa.

¿Cómo vamos a trabajar?

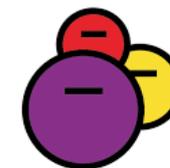
En cinco sesiones aprenderemos **juntos** los conceptos básicos de:

- la inversión,
- el ahorro
- y la gestión del dinero de una forma que se ajuste a tus valores personales.

En cada sesión, proporcionaremos los conceptos y trabajaremos juntos la información, para ello proponemos una plantilla y un cuaderno personal. En grupo, debatiremos sobre las diferentes materias y aprenderemos juntos en base a casos prácticos propuestos por todos nosotros



Imagen de Capacitación, Desarrollo y Empresaria. De Gerd Altmann. [Pixabay](https://pixabay.com/) Licencia CC



ADICAE
Consumidores Críticos,
Responsables y Solidarios



“Invest for better clima”

Contenido de las sesiones:

20 de febrero 17:00h

Introducción a la inversión

22 de febrero 17:00h

Inversión con perspectiva climática

27 de febrero 17:00h

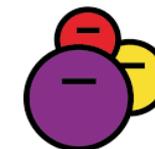
Perspectivas del sector

29 de febrero 17:00h

Riesgos Financieros relacionados con el Medio Ambiente

07 de marzo 17:00h

GreenWashing



ADICAE
Consumidores Críticos,
Responsables y Solidarios



BETTER FINANCE, Federación Europea de Inversores y Usuarios de Servicios Financieros, es la organización no gubernamental de interés público que aboga y defiende los intereses de los ciudadanos europeos como usuarios de servicios financieros a nivel europeo ante los legisladores y el público con el fin de promover la investigación, la información y la formación. sobre inversiones, ahorros y finanzas personales.



BETTER FINANCE, se fundó con la creencia de que el sistema financiero existe para servir a la economía real. Por este motivo, se centra en restablecer la confianza en los mercados financieros y promover una economía real abierta, transparente, eficiente y sostenible atendida por instituciones financieras que tengan en mente el interés público.



BETTER FINANCE, actúa como un centro independiente de asesoramiento y experiencia financiera en beneficio directo de los usuarios europeos de servicios financieros. Dado que el grupo de BETTER FINANCE incluye accionistas individuales y pequeños, inversores minoristas y de fondos, ahorradores, participantes en fondos de pensiones, titulares de pólizas de seguros de vida, prestatarios y otras partes interesadas que son independientes de la industria financiera, tiene en cuenta los mejores intereses de todos los ciudadanos europeos.



BETTER FINANCE, participa en campañas para proporcionar información relevante y una mejor protección para los usuarios finales, promover la integridad y la transparencia del mercado para los inversores minoristas y las partes interesadas no industriales y establecer una mejor gobernanza de la supervisión financiera para todos los ciudadanos europeos.





¿Quién es ADICAE?

Asociación de Usuarios de Bancos y Cajas de Ahorros.

AICAR-ADICAE surge en Zaragoza en 1988 como una organización especializada en la protección, formación, reclamación, información y reivindicación de los derechos de los usuarios de servicios bancarios y seguros. El 24 de enero de 2023 hemos cumplido 35 años defendiendo los derechos de los consumidores.

Actualmente a nivel Estatal: GASTOS HIPOTECARIOS, MACRODEMANDA CLÁUSULAS SUELO, FÓRUM AFINSA, TARJETAS REVOLVING, FRAUDE BANCO POPULAR, DERECHOS CONSUMIDORES/AS.

ADICAE basa su acción formar e informar a los consumidores, defendiendo colectivamente sus derechos y siendo el consumidor el que adquiere un papel protagonista con la defensa activa de los derechos de los consumidores.

El lema de **ADICAE** es consumidores críticos, responsables y solidarios.

AVISO DE RESPONSABILIDAD: Invest for Better Climate EU es una iniciativa sin ánimo de lucro, dedicada a la educación, sin proporcionar asesoramiento financiero. La información y los materiales facilitados en este curso están creados únicamente con fines educativos, y no pretenden suministrar ningún tipo de servicio de planificación financiera, legal, fiscal, contable o de inversiones. Las estrategias o descripciones de cualquier inversión no conllevan la aprobación y respaldo de las mismas. Haz siempre tu propia búsqueda y/o contacta con profesionales antes de tomar cualquier decisión relacionada con la inversión. Además, debes estar segura/o de que entiendes todas las posibles implicaciones financieras antes de vender tus inversiones.



Imagen de Mujer, Agotamiento y Multitarea. De Gerd Altmann. Pixabay Licencia CC

BF BETTER FINANCE

The European Federation of Investors and Financial Services Users
Fédération Européenne des Épargnants et Usagers des Services Financiers

“Invest for better clima”

Sesión 1

Introducción a la inversión



ADICAE

Consumidores Críticos,
Responsables y Solidarios



Módulo 1: Introducción a la inversión

Visión general de los activos financieros y cómo/por qué orientar nuestras inversiones con el Medio Ambiente

AVISO DE RESPONSABILIDAD

Invest for Better Climate EU es una iniciativa sin ánimo de lucro, dedicada a la educación, sin proporcionar asesoramiento financiero. La información y los materiales facilitados en este curso están creados únicamente con fines educativos, y no pretenden suministrar ningún tipo de servicio de planificación financiera, legal, fiscal, contable o de inversiones. Las estrategias o descripciones de cualquier inversión no conllevan la aprobación y respaldo de las mismas. Haz siempre tu propia búsqueda y/o contacta con profesionales antes de tomar cualquier decisión relacionada con la inversión. Además, debes estar segura/o de que entiendes todas las posibles implicaciones financieras antes de vender tus inversiones.

Objetivos de aprendizaje



Aprender sobre activos financieros específicos de la Unión Europea y de España.



Debatir sobre la importancia de las inversiones en medio ambiente y clima.



Inversiones en España

Activos y pasivos

Los activos son los bienes que se poseen, mientras que los pasivos son las deudas que se tienen.



Acciones y Participaciones en Fondos de Inversión



Efectivo y Depósitos



Seguros, Pensiones y Renta Fija Pública



Préstamos hipotecarios

Consejos para invertir de Warrent Buffett:

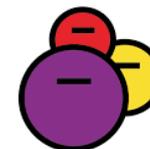
1. Reinvierte tus ganancias
2. Evitar deudas innecesarias
3. Trata de vivir austeramente
4. Nunca inviertas en algo que no comprendes
5. Invierte siempre a largo plazo: alguien se sienta hoy a la sombra de un árbol que plantó hace mucho tiempo
6. A la hora de invertir, el pesimismo es tu amigo y la euforia, tu enemigo
7. “No es posible hacer un buen negocio con una mala persona”



“Invest for better clima”

Conceptos previos

- **Inflación**
- **Poder Adquisitivo**
- **Activo**
- **Pasivo**
- **Ahorro**
- **Inversión**
- **Interés compuesto**



Inflación

Subida generalizada y sostenida de los precios de los bienes y servicios de una economía.

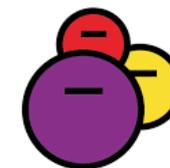
“Invest for better clima”

IPC: Se miden los precios de unos 490 productos que componen la cesta de la compra.

Inflación media	Inflación
IPC España 2022	8,48% (hasta julio)
IPC España 2021	3,10%
IPC España 2020	-0,32 %
IPC España 2019	0,70 %
IPC España 2018	1,67 %
IPC España 2017	1,96 %
IPC España 2016	-0,20 %
IPC España 2015	-0,50 %
IPC España 2014	-0,15 %
IPC España 2013	1,42 %

Inflación media	Inflación
IPC España 2012	2,44 %
IPC España 2011	3,20 %
IPC España 2010	1,80 %
IPC España 2009	-0,28 %
IPC España 2008	4,09 %
IPC España 2007	2,78 %
IPC España 2006	3,52 %
IPC España 2005	3,37 %
IPC España 2004	3,04 %
IPC España 2003	3,04 %

Diferencia con la deflación: Japón.



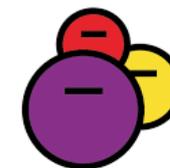
“Invest for better clima”

Poder adquisitivo

Es la cantidad de bienes que puedo comprar con mis ingresos en función del nivel de precios de esa economía.



Imagen de Capacitación, Desarrollo y Empresaria. De Gerd Altmann. [Pixabay](https://pixabay.com/) Licencia CC



ADICAE
Consumidores Críticos,
Responsables y Solidarios



Ahorro

No gastar todos nuestros ingresos, reservando una parte de los mismos.

¿Para qué sirve el ahorro?

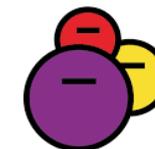
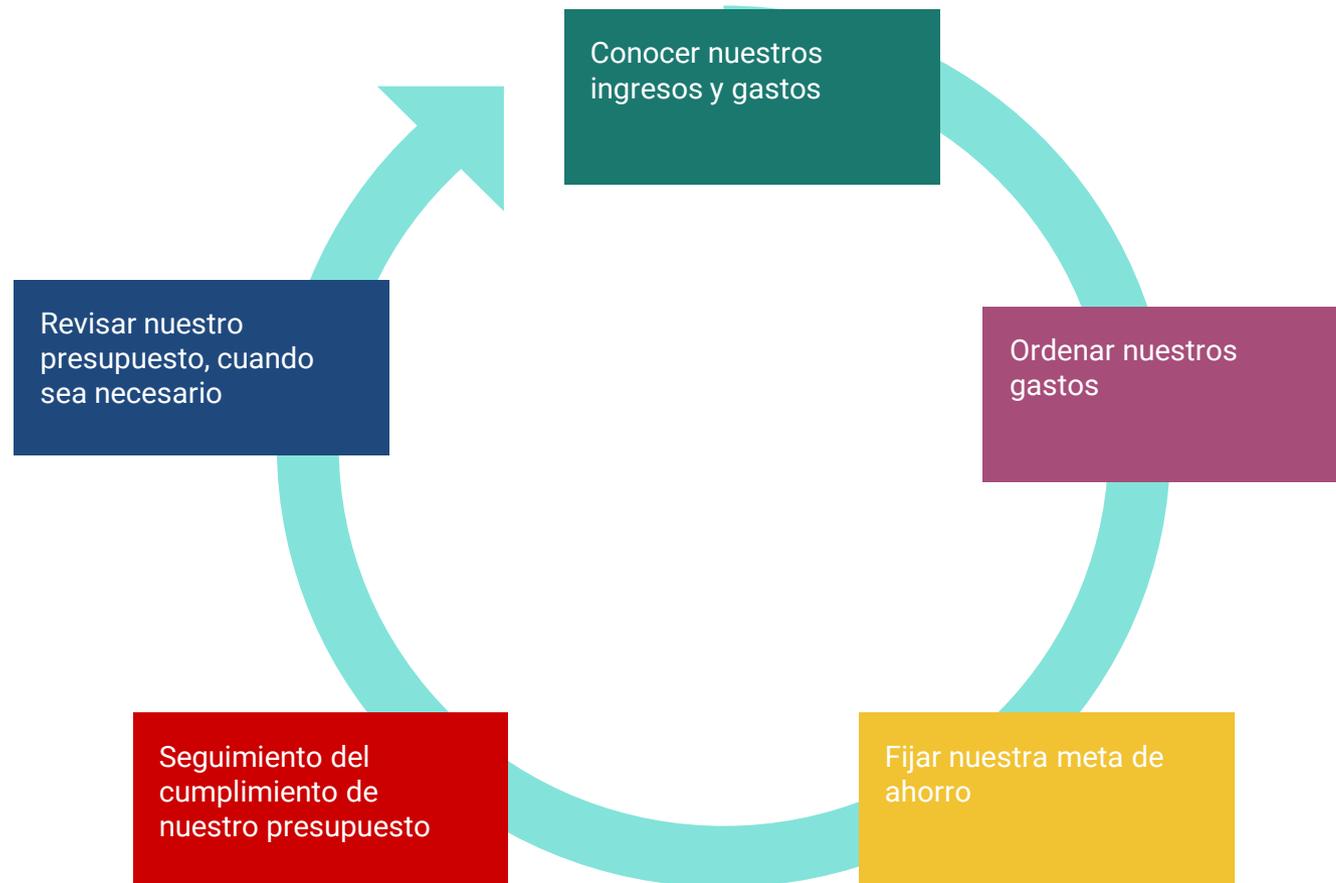
Cómo ahorrar: el [presupuesto](#)

- ¿Cuándo se realiza un presupuesto?
- ¿Cómo se realiza un presupuesto?

Ahorro: presupuesto

- Nos permite conocer en qué usamos nuestros recursos
- Ayuda a ordenar nuestros gastos, según su importancia
- Nos permite alcanzar metas.
- Ayuda a que podamos vivir de acuerdo a nuestra capacidad económica
- Permite controlar nuestra economía personal y familiar.

¿Cómo podemos elaborar un presupuesto?



“Invest for better clima”

Inversión

Utilizar nuestro dinero en una empresa para obtener una posible ganancia futura.

Activos y pasivos

Los activos son los bienes que se poseen, mientras que los pasivos son las deudas que se tienen.



Acciones y Participaciones en Fondos de Inversión



Efectivo y Depósitos



Seguros, Pensiones y Garantías Normalizadas

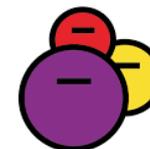


Préstamos hipotecarios

Inversión

Podemos invertir en:

- **Cuentas de Ahorro, Cuentas Remuneradas, Imposiciones a Plazo Fijo**
- **Renta fija:**
 - Pública (letras, pagarés, obligaciones del Estado)
 - Privada
- **Renta variable:**
 - Acciones
 - Fondos de Inversión
- **Seguros:**
 - Pías (Planes Individuales de Ahorro Sistemático)
 - Ahorro jubilación:
 - Plan de Previsión Asegurado.
 - Plan de Pensiones
 - Rentas Vitalicias





La ciudadanía europea puede contribuir para conseguir una economía más sostenible, optando por activos y pasivos verdes.

Muchos fondos de inversión, bancos, aseguradoras y fondos de pensiones pueden contribuir significativamente al cambio climático.

Inversión: Efectivo y depósitos

Este tipo de activo se refiere al dinero que se posee en efectivo o en sus cuentas bancarias.

Inversión: Efectivo y depósitos

- Cuentas Corrientes, Cuentas de Ahorro
- Cuentas remuneradas
- Imposiciones a Plazo Fijo

Inversión: Acciones y participaciones en empresas y fondos de inversión

- Una inversión en **acciones** es capital (dinero) invertido en una empresa mediante la compra de acciones (una fracción) de esa empresa a través del mercado bursátil.
- Los **fondos de inversión** permiten que muchos pequeños inversores compartan sus inversiones. Los fondos de inversión crean una cartera de instrumentos financieros, que incluye acciones, pero también bonos y otros valores, por ejemplo.
- **Depósitos estructurados** o referenciados

Seguros, pensiones

Las pólizas de seguros desempeñan un papel importante para los ciudadanos europeos (como un producto de ahorro por el que los asegurados confían a las aseguradoras para la inversión de sus ahorros en los mercados financieros)

Invertir en seguros es una contribución a largo plazo, y el importe real y el nivel de ingresos en el momento de que ocurra el hecho asegurado dependerá de factores externos -sujetos a las fluctuaciones del mercado de capitales-, como ocurre con cualquier inversión.

Seguros, pensiones

- Seguros:
 - Pías (Planes Individuales de Ahorro Sistemático)
 - Ahorro jubilación:
 - Plan de Previsión Asegurado.
 - Plan de Pensiones
 - Rentas Vitalicias

Préstamos hipotecarios

Las hipotecas son ofrecidas por bancos u otros prestamistas que deben evaluar si puede o no hacer frente a las cuotas o pagos mensuales.

Aunque los bancos deben evaluar su perfil antes de financiar cualquier préstamo, los solicitantes también pueden evaluar a qué bancos acudir para obtener un préstamo.

Interés compuesto

Los activos son los bienes que se poseen, mientras que los pasivos son las deudas que se tienen.



Juan comienza a ahorrar a los 25 años y Marta un poco más tarde, a los 30 años.

Cuando ambos se jubilen a los 65 años, la cantidad total en el fondo



de pensiones sería:

Juan: 557.000 €

Marta: 401.000 €



Aunque Juan sólo aportó 18.000 euros más al fondo que Marta, su total final es 156.000 euros superior al de ella.



Esta diferencia se basa en el efecto del interés compuesto, al sacarle 5 años de ventaja.

Pacto Verde Europeo

El Pacto Verde Europeo es un plan para modernizar la economía y convertir a Europa en el primer continente neutro desde el punto de vista climático para 2050.

Incluye una serie de reformas legales que los 27 Estados miembros de la Unión Europea se han comprometido a cumplir.

Pacto Verde Europeo

Como parte del Pacto Verde Europeo, la Unión Europea ha estado actualizando las leyes y reglamentos que se aplican a los bancos, aseguradoras y empresas de inversión que venden productos financieros.

Pacto Verde Europeo

Las empresas de servicios financieros están obligadas a tener en cuenta nuestras preferencias, en materia de sostenibilidad, y orientarnos hacia productos que se ajusten a nuestras prioridades medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG, por sus siglas en inglés).

Pacto Verde Europeo

Los fondos de inversión, bancos, aseguradoras y fondos de pensiones pueden contribuir significativamente al cambio climático (ya que pueden financiar a las mayores empresas contaminantes) y los hogares pueden utilizar diversas opciones para garantizar que la inversión de su capital apoye la prevención del cambio climático a través de las distintas opciones de inversión, sin sacrificar sus rendimientos financieros

Herramientas y links.

Si desea profundizar en este tema, aquí tiene algunos enlaces útiles:

- <https://betterfinance.eu/greencorner/> - una herramienta educativa dirigida a los amantes de la inversión sostenible. Incluye iniciativas de educación del inversor en los Estados miembros de la UE, normas y políticas, glosario de términos clave para inversiones, proyectos ecológicos y muchos otros.
- <https://www.esma.europa.eu/investor-corner/get-ready-invest> Qué hacer y qué no hacer al invertir – resúmenes básicos de lo que se debe y no se debe hacer como inversor.
- https://www.eiopa.europa.eu/browse/regulation-and-policy/pan-european-personal-pension-product-pepp/consumer-oriented-faqs-pan-european-personal-pension-product_en Preguntas frecuentes sobre el Producto Paneuropeo de Pensiones Individuales – ofrece una visión general, el objetivo y dónde encontrar el PEPP en su respectivo país.

Herramientas y links.

- https://europa.eu/youreurope/citizens/consumers/financial-products-and-services/mortgages/index_en.htm Explicación de préstamos hipotecarios – resumen de los préstamos hipotecarios, evaluación de la solvencia e información clave para evaluar y comparar ofertas.
- <https://www.investor.gov/financial-tools-calculators/calculators/compound-interest-calculator> Calculadora de interés compuesto – una herramienta calculadora básica para explorar el valor temporal del dinero.
- <https://www.youtube.com/watch?v=XbLDeWYBZw4> 3 maneras en que tu dinero puede luchar contra el cambio climático – Verónica Chau – charla TED.

