



Fondo Europeo de Desarrollo Regional  
*"Una manera de hacer Europa"*

# Webinar: Educación financiera en el mundo digital



**Objetivo:**  
**TRANSFORMACIÓN DIGITAL  
DE TU EMPRESA**

**Duración**

2 años (hasta septiembre de 2023)

**Objetivo**

Ir de la mano de la pyme y autónomos para ayudarles en su transformación digital.

**Beneficiarios**

Pymes y autónomos. Multisectorial.

FORO DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL

VÍDEO PÍLDORAS TECNOLÓGICAS

VISITAS A EMPRESAS Y HABILITADORES TECNOLÓGICOS

SESIONES DE EMPRENDIMIENTO DIGITAL

SERVICIO DE ASESORAMIENTO Y SOPORTE DIGITAL

JORNADAS DIVULGATIVAS EN TRANSFORMACIÓN DIGITAL

## Líneas de actuación

**Gratuito y acceso libre**

Puedes participar en todas las acciones a través de la web [WWW.OTDASTURIAS.ES](http://WWW.OTDASTURIAS.ES)

Dudas, preguntas => chat



## Javi García

- Asesor financiero independiente y gestor de patrimonios.
- Formación: Licenciado en administración y dirección de empresas. European Financial Advisor.
- Experiencia: Co-CEO en RWB. Analista financiero Banco Santander. Senior Banker Renta 4.



## Borja Rubí

- Asesor financiero independiente y gestor de patrimonios.
- Formación: Licenciado en economía y administración y dirección de empresas. Programa VMP IE Business School. European Financial Advisor.
- Experiencia: Co-CEO en RWB. Asesor inversiones Renta 4. Private Banker Morabanc.



## Webinar: Educación financiera en el mundo digital

### Programa:

- La importancia de la educación financiera en el mundo digital y offline.
- Los “fininfluencers” y la regulación actual.
- El papel de la publicidad digital y el marketing financiero.
- Falta de educación financiera en España y los posibles riesgos de las RRSS.
- El efecto negativo del “pelotazo” de las criptomonedas. Riesgos a tener en cuenta.





Sede del COIIAS (Oviedo)



Página web  
[www.otdasturias.es](http://www.otdasturias.es)



RRSS  
LinkedIn/Twitter/Fb/Instagram @coiias



Correo electrónico  
[otd@coiias.es](mailto:otd@coiias.es)  
Suscribirse al boletín



# Oficina de Transformación Digital “Acelera Pyme”



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
PRINCIPADO DE ASTURIAS



red.es



UNIÓN EUROPEA

## Fondo Europeo de Desarrollo Regional

*“Una manera de hacer Europa”*



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

Fondo Europeo de Desarrollo Regional  
*"Una manera de hacer Europa"*

¡Gracias por Vuestra  
Atención!



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
PRIMERA DEL GOBIERNO  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO  
DE DIGITALIZACIÓN  
E INTELIGENCIA ARTIFICIAL

red.es



UNIÓN EUROPEA

OFICINA  
**Acelera**  
pyme

Oficina de  
Transformación Digital  
**"Acelera Pyme"** del  
COIIAS

OFICINA  
**Acelera**



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**



# 1 - Abre Google en tu móvil

The image shows a table with several columns and rows. The text is extremely faint and blurry, making it impossible to read. A small, dark character, possibly the letter 'I', is visible in the middle-right section of the table.

RWB

# Educación Financiera 2.0

Nuevos medios y canales para tus inversiones



[www.rwb.es](http://www.rwb.es)

# Educación Financiera 2.0

COIIAS & RWB

**Única entidad financiera de Asturias  
registrada en Banco de España y  
CNMV como Asesor Financiero  
Independiente (nº 265)**

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

**Única escuela de negocios  
privada de Asturias entre los 15  
centros certificados EFPA España**



rwb.es

**RWB**

# Índice

## RWB | Fondos de Inversión

- 1- La importancia de la educación financiera
- 2- Los “fininfluencers” (influencers financieros) y la regulación actual
- 3- El papel de la publicidad digital y el marketing financiero
- 4- Falta de educación financiera en España y los posibles riesgos de la desinformación en RRSS
- 5- El efecto negativo del “pelotazo” de las criptomonedas. Riesgos a tener en cuenta

Única escuela de negocios privada de Asturias entre los 15 centros certificados EFPA España

RWB

5

Indice RWB | Fondos de Inversión

- 1- La importancia de la educación financiera
- 2- Los "influencers" (influencers financieros) y la regulación actual
- 3- El papel de la publicidad digital y el marketing financiero
- 4- Falta de educación financiera en España y los posibles riesgos de la desinformación en FROB
- 5- El efecto negativo del "sentido" de las emprendedoras. Riesgos a tener en cuenta

RWB

6

Educación Financiera 2.0 COIIAS & RWB

1. La importancia de la educación financiera

RWB

7

Educación Financiera 2.0 COIIAS & RWB

Salud financiera es salud financiera



# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



# 1. La importancia de la educación financiera



# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



rwb.es



# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

# 1. La importancia de la educación financiera

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

**Salud física vs salud financiera**



# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

### Educación financiera:

*"El proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir una mayor concienciación de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, para saber dónde acudir para pedir ayuda y adoptar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero"*

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB

**Educación financiera: ¿Cuál es la base?**

**- Conocimientos básicos totalmente dominados: inflación, tipos de interés, renta fija, renta variable, fondo inversión, derivado, divisa...**

**Si no los quiero dominar (o no tengo tiempo), tengo dos opciones o cierro los ojos o confío en un asesor financiero...**

# Educación Financiera 2.0

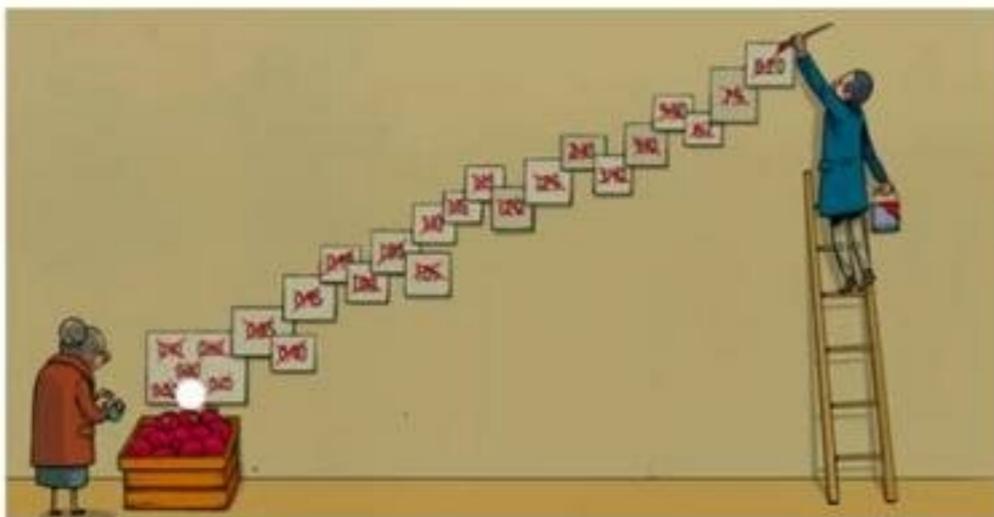
## COIIAS & RWB

A veces nos empeñamos en entender cosas complejas sin entender las básicas:

- la inflación es algo “macro”, no va conmigo...
- ¿Puede bajar mi fondo de renta fija? Mi asesor dice que es muy tranquilo...
- Aunque tengo un horizonte temporal de largo plazo, con las acciones no estoy muy tranquilo porque tienen demasiado riesgo para mi...

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



Si cada vez las cosas cuestan más caras, y mis ingresos no suben en la misma proporción...

- 1) ...el dinero mañana tiene menos poder adquisitivo que hoy
- 2) ...el dinero mañana tiene menos valor que hoy

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB

1900



2020



# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

¿Qué pasa con el dinero que tengo ahorrado en un activo a la vista?

La pérdida que no duele, impuesto silencioso,...

Y si el banco me ofrece una cuenta al 1%, ¿ya me quedo tranquilo?

Tipos nominales vs reales

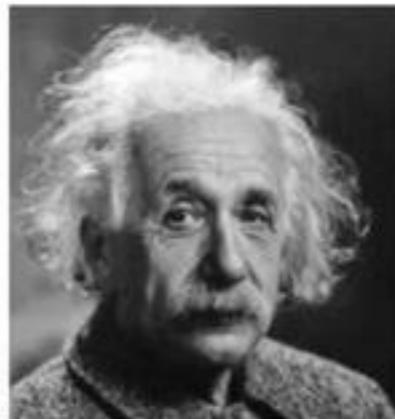
rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB

Primera conclusión: Si no pongo "a trabajar" mi dinero...aunque tenga la misma cantidad (variable nominal), cada vez tiene menos valor (variable real)

Sólo si lo pongo "a trabajar", podré beneficiarme de la fuerza más poderosa del mundo...la capitalización compuesta



El interés compuesto es la fuerza más poderosa  
de la galaxia

(Albert Einstein)

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

Que levante la mano 🙋 el que quiera aceptar un reto...

¿En qué consiste?...

Os damos 1 millón€ 

¿A cambio de qué?... Nos dais un céntimo hoy, mañana el doble, y así sucesivamente durante 30 días, sólo 30 días.

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

1	0,01
2	0,02
3	0,04
4	0,08
5	0,16
6	0,32
7	0,64
8	1,28
9	2,56
10	5,12
11	10,24
12	20,48
13	40,96
14	81,92
15	163,84

16	327,68
17	655,36
18	1.310,72
19	2.621,44
20	5.242,88
21	10.485,76
22	20.971,52
23	41.943,04
24	83.886,08
25	167.772,16
26	335.544,32
27	671.088,64
28	1.342.177,28
29	2.684.354,56
30	5.368.709,12

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

Tendemos a pensar... "yo tengo fondos de inversión tranquilos en mi cartera (renta fija o similares), pase lo que pase, mi asesor me dice que no perderé dinero..."

**FALSO**

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

¿Cuál es la rentabilidad de un bono a 10 años?



# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

I

Invertimos 100k en el bono anterior... el Tesoro español os paga 1.150€/año (brutos) hasta dentro de 10 años

¿Qué pasa si OCURREN COSAS y el Tesoro emite bonos en vez de al 1,15% al 5%?, es decir, ¿qué pasa si el Tesoro tiene más dificultades para colocar la deuda (prima riesgo)?

Si quiero vender el bono que había comprado, ¿podré venderlo más caro o más barato?

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

Si ese bono pasa a pagar, en vez de 1,15% un 5%. Mi bono valdrá aproximadamente un 35% menos

Había invertido 100.000€ y lo podré vender por 65.000€

¿Puedo perder con la renta fija? 🤔



# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

- Ante expectativas de subidas de tipos, los activos de renta fija valen menos. Si tengo fondos de renta fija, su valoración caerá.
- Cuanto mayor sea el plazo de dicha renta fija y más suban los tipos peor, porque más perderé.

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB

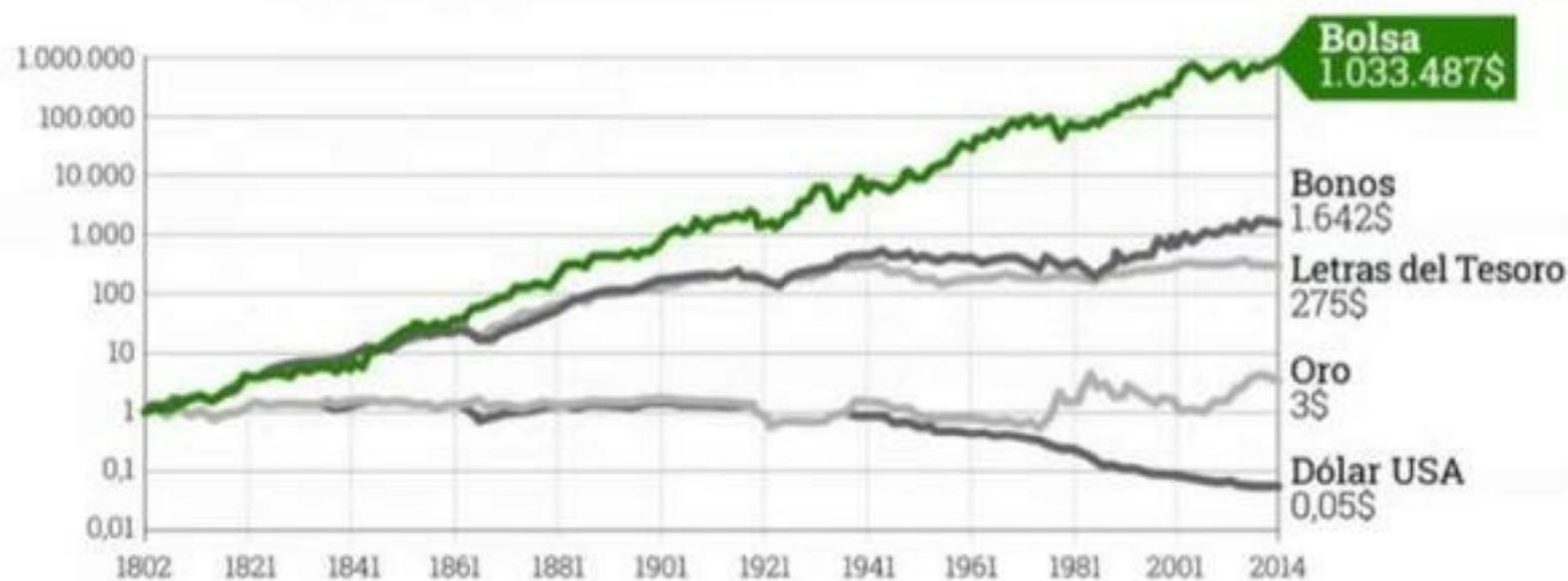


INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

### Rentabilidades de distintos activos según tiempo de permanencia (1802-2014)

Comparativa de las rentabilidades totales reales de diferentes activos en el mercado de Estados Unidos. Datos en dólares USA.

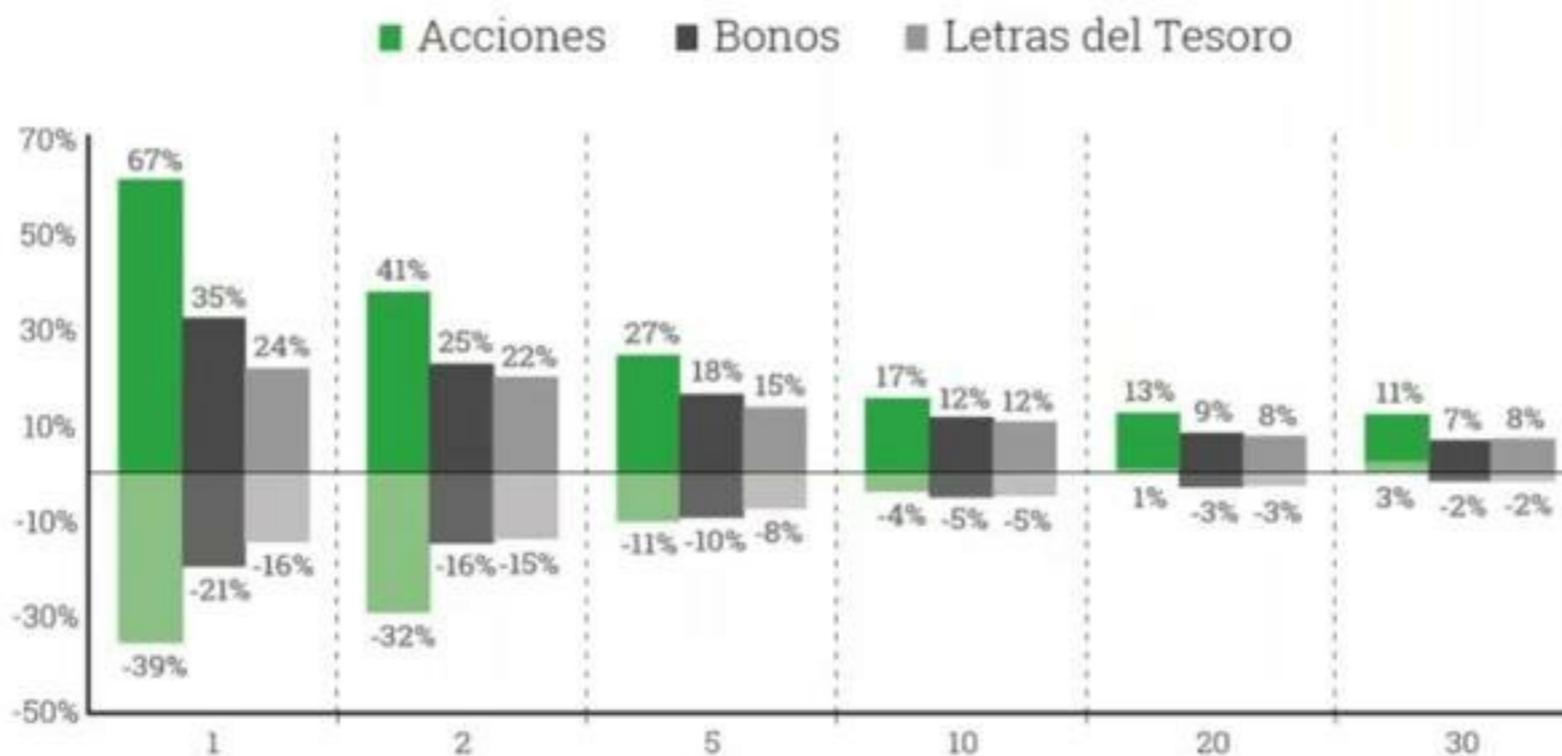


Fuente: Fuente: Jeremy Siegel, Future for Investors.

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



Fuente: Jeremy Siegel, Stocks for the long run

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



**RWB**

## 2. Los "*fininfluencers*"

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

## 2. Los "*fininfluencers*"

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

¿Qué son los fininfluencers?

Influencers en finanzas / mercados financieros / asesores financieros

¿Ehhh?



# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

### ¿Qué son los fininfluencers?



Los influencers de Instagram y el fin de su negocio publicitario

Bolsa, mercados y cotizaciones

### El 'fininfluencer' debe tener trayectoria y exigencia contrastada



Crypto research analyst | Asesor financiero.

Tarde o temprano la gente utilizará la tecnología, y será cuando todos comprendan

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB

### ¿Qué son los fininfluencers?

Personas que dicen ser expertos/as en materia financiera, asesoramiento y mercados financieros

Personas que aconsejan y envían consejos de inversión a través de medios digitales como Youtube, Instagram o Tik Tok

Generalmente jóvenes sin experiencia financiera ni en inversión y sin formación específica regulada

“Haters” de los asesores financieros reales - Muy concienciados con #crypto

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



¿Qué son los fininfluencers?

# Y muchos dicen ser millonarios...

Gracias a sus consejos, métodos y estrategias de inversión...(Obvio)

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

¿Estás buscando esto con tu inversión?

I



rwb.es

**RWB**

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB

### ¿Qué son los fininfluencers?

- El Asesoramiento Financiero en Europa está regulado al igual que otros sectores como el farmacéutico
- No es posible “dedicarse a asesorar” de igual modo que montarías un bar, una peluquería o una tienda de comestibles
- El síndrome “del cuñado” y “el asesor de bar”

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
INDUSTRIALES  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

RWB

¿Qué son los fininfluencers?

¿Qué se necesita para Asesorar en inversión? ▽ ▽

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

### ¿Qué son los fininfluencers?

4- Debes de saber si es Asesoramiento Financiero Independiente o No Independiente

5- ¿Quién custodia tu capital? ¿A dónde enviarás el dinero?

6- ¿A nombre de quién está esa cuenta?

# Educación Financiera 2.0

## COIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

### ¿Qué son los fininfluencers?

7- ¿Hay algún plazo?

I

8- ¿Puedo cancelar en cualquier momento mi inversión y obtener el capital? Riesgo de liquidez

9- ¿Hay alguna penalización o comisión por cancelación?

10- ¿Cuál es el riesgo que voy a asumir? ¿Quién decide la estrategia?

rwb.es

# Módulo VII

## Fondos de Inversión



I

# Ojo a la persecución en redes, especialmente en LinkedIn

wedufinance.com

# Educación Financiera 2.0

## COIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

### ¿Qué son los fininfluencers?

En España, revisamos y analizamos todos los supermercados (físicos y online) para cambiar cualquier electrodoméstico. Una decisión que nos lleva semanas y consume tiempo / dinero.

# El fenómeno de la tele nueva

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
INDUSTRIALES  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

RWB

# ¿Por qué con tus ahorros no haces lo mismo?

Sin embargo, delegamos la gestión de nuestro ahorro y nuestro patrimonio al  
"primer postor"

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB

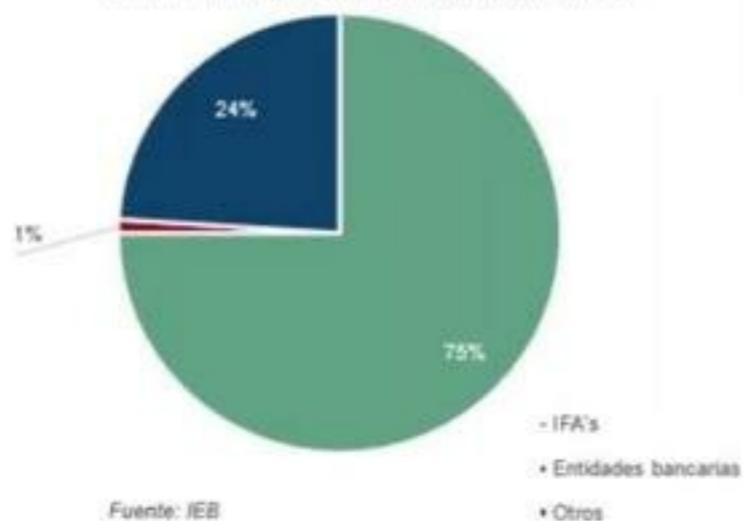


INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

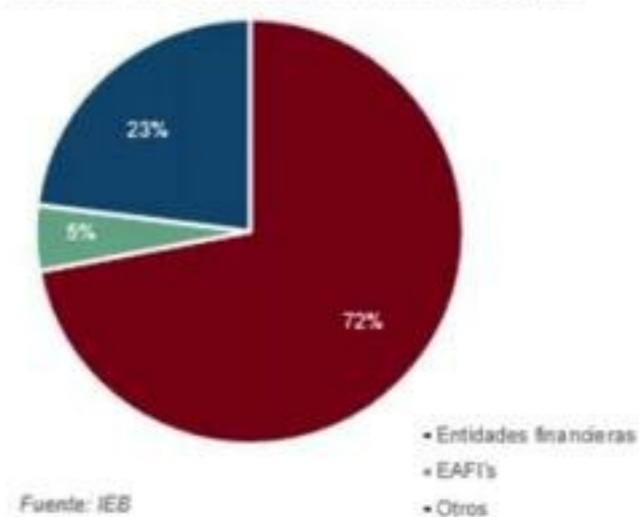
**RWB**



Distribución de fondos de inversión en UK



Distribución de fondos de inversión en España



rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIAS & RWB

# Where is my *fin-influencer*?



# Educación Financiera 2.0

COIIAS & RWB



INGENIEROS  
INDUSTRIALES  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

RWB

¿Qué son los fininfluencers?

**Nadie puede ser experto en una materia en 1 año. La experiencia y el *track record* es clave** ” ”

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB

# 3. La publicidad digital y el marketing financiero

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

### El papel del marketing y la publicidad financiera

**M** Tiramillas | Iniesta recibe la 'regañina' de la CNMV por promocionar criptomonedas

**Actualidad**

### Iniesta recibe la 'regañina' de la CNMV por promocionar criptomonedas

La Comisión Nacional del Mercado de Valores se dirige directamente al futbolista y advierte: "Es recomendable informarse a fondo antes de invertir en ellos o de otros que lo hagan"



Iniesta, en la campaña de promoción de una plataforma de criptomonedas / Twitter Andrés Iniesta

REDACCIÓN TIRAMILLAS / AGENCIAS

25/11/2021 - 07:51



Los nacidos antes de 1996 podrán acceder a un curso gratuito para aprender a operar en bolsa



Los españoles recibirán formación gratuita para aprender a operar en bolsa

**RWB**

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB

### El papel del marketing y la publicidad financiera

**M** Tiramillas | Iniesta recibe la 'regañina' de la CNMV por promocionar criptomonedas



El capital está en riesgo. Podrían aplicarse otros cargos.

Actualidad

### Iniesta recibe la 'regañina' de la CNMV por promocionar criptomonedas

La Comisión Nacional del Mercado de Valores se dirige directamente al futbolista y advierte: "Es recomendable informarse a fondo antes de invertir en ellos o de otros que lo hagan"



Iniesta, en la campaña de promoción de una plataforma de criptomonedas / Twitter Andrés Iniesta

REDACCIÓN TIRAMILLAS / AGENCIAS

25/11/2021 - 07:31



Los nacidos antes de 1996 podrán acceder a un curso gratuito para aprender a operar en bolsa



Los españoles recibirán formación gratuita para aprender a operar en bolsa

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

# Caso real: Juan, Jubilado de Navia

\*Perdió más de 6.000€ por invertir en CFD's en una cuenta en Chipre

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
INDUSTRIALES  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

RWB

### El papel del marketing y la publicidad financiera



La CNMV vigilará desde este jueves la publicidad de los criptoactivos



rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**



# Lo que pides...

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
INDUSTRIALES  
COLEGIO OFICIAL, PRINCIPADO DE ASTURIAS

RWB

### El papel del marketing y la publicidad financiera

*5 'tikokers' españoles que están explicando el mundo de la bolsa y las finanzas personales a una nueva generación de inversores*



rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

### El papel del marketing y la publicidad financiera

Noticia del diario:  
El Confidencial

28/02/2022



#### El Confidencial

La volatilidad por Ucrania es el primer test de 500.000 inversores novatos en fondos

elconfidencial.com • 4 min de lectura

# Educación Financiera 2.0

COIIAS & RWB



INGENIEROS  
INDUSTRIALES  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

RWB

Juega al fútbol, al Fortnite o a  
las cartas



# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

*“El 85% de las personas mejoraría su Educación Financiera*

*“ Sólo 1 de cada 10 jóvenes tiene conocimientos financieros altos*

*“El 73% reconoce no saber qué firma en su banco*

Fuente: Adicae

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

Los CFD son instrumentos complejos y conllevan un alto riesgo de posible pérdida rápida del capital debido a su apalancamiento. El 71% de las cuentas de los inversores minoristas pierden capital cuando operan CFD con este proveedor. Debe tener en cuenta si entiende cómo funcionan los CFD y si puede permitirse asumir un alto riesgo en la pérdida de su capital. Los servicios de comercialización y captación de inversores españoles se llevan a cabo únicamente en nombre de la agencia de inversión irlandesa AVA TRADE EU Ltd

# El poder de la letra pequeña”

# 7 de cada 10 pierden dinero

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

COIIAS & RWB



INGENIEROS  
INDUSTRIALES  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

RWB

**Lo mejor que te puede pasar  
es comenzar a invertir  
perdiendo**



# Educación Financiera 2.0

COIIAS & RWB



INGENIEROS  
INDUSTRIALES  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

RWB

¿Con qué estarías más cómodo?

I

\*Piensa en tu ratio de insomnio / en tu perfil de riesgo y..



# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
INDUSTRIALES  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

RWB

35.827,18 EUR

-8.296,64 (18,80 %) ↓ último año

8 mar, 10:41 UTC · [Renuncia de responsabilidad](#)



BITCOIN

rwb.es

RWB

# Educación Financiera 2.0

## COIAS & RWB



INGENIEROS  
INDUSTRIALES  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

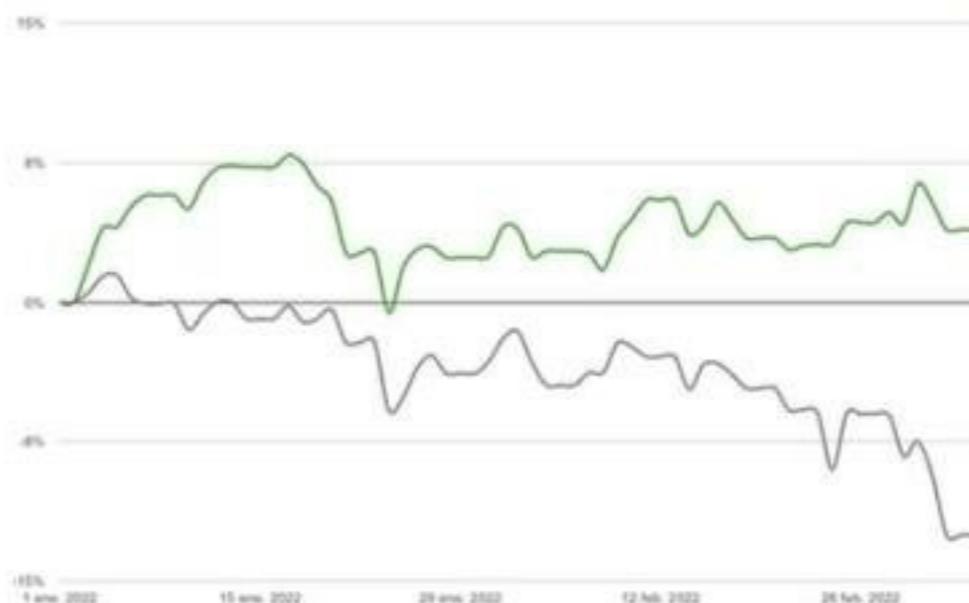
RWB

Cobas Internacional FI - Clase C

Fondo

MSCI Europe Total Return Net

Índice de referencia



Cobas Internacional FI - Clase C

MSCI Europe Total Return Net

Desde inicio 1 mes 6 meses 1 año

-11,12% 1,26% 6,98% 21,39%

27% -9,08% -9,1% 6,28%

**FONDO INVERSIÓN**

***RV Internacional***

***"RIESGO"***

rwb.es

RWB

# Educación Financiera 2.0

COIIAS & RWB



INGENIEROS  
INDUSTRIALES  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

RWB

## ¿Qué tipo de inversor / a ahorrador/a eres?



\*No existe un producto financiero estrella, ni siquiera una verdad absoluta porque...

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**



I  
**Nadie sabe nada**

\*Huye de los gurús. Aléjate de los “asesores de bar” y “cuñados de turno”

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**



# 2- Busca: Invertir en Bitcoin

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
INDUSTRIALES  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

RWB

I

**3- Entra en 4 ó 5 webs, acepta Cookies y espera unos segundos**



rwb.es

# Educación Financiera 2.0

COIIAS & RWB



INGENIEROS  
INDUSTRIALES  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

RWB

I

4- A partir de este momento  
empezarás a recibir impactos  
haya donde vayas



# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**



# Problema

Puede ser que no tengas una Educación Financiera o una opinión formada sobre la inversión a largo plazo, la obtención de rentabilidad y la inversión valor: Buy & Hold. **Estás en riesgo de asumir riesgos innecesarios y perder parte de tu dinero**

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

Toda una  
vida  
dedicada a  
un ¿5%?



DE TRABAJAR en un SUBWAY a SER MULTIMILLONARIO con las...  
60.088 visualizaciones · hace 4 meses · 2 VPH

Sevilla · 51.400 suscriptores

Hoy os traigo un vídeo en el que mari thawani nos cuenta como las criptomonedas le cambiaron la vida - Perfil Mari ...

19:01

3.5K 5 VPH



Millonario a los 18 Años Comprando Bitcoins | La Historia de Erik Finman...  
19.942 visualizaciones · hace 4 meses ·

Negocios y Emprendimiento · 519.000 suscriptores

La historia de Erik Finman, el joven que se hizo millonario a los 18 años invirtiendo en Bitcoins. En el año 2010, un joven de 12 ...

Subtítulos

907 4 VPH



ASI SE HACEN MILLONES DE BITCOIN Y CRIPTOMONEDAS 🤪...  
403.104 visualizaciones · hace 1 año · 6 VPH

Dominguez · 3.6 M suscriptores

Consigue hasta 5 Bitcoins de bono en: <https://rcloudbet.com/en/bitcoin-bonus?>

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

# De los creadores de: “Mi vecino tiene un BMW...”

Amalia (\*nombre ficticio) de Oviedo, aproximadamente 60 años, cobra el salario social y tiene ahorrados unos 400€. Nos pica a timbre en la oficina y se sienta. Nos cuenta su caso.

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

I

## 4. Falta de educación financiera en España y los posibles riesgos de la desinformación en RRSS

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

Ultimos años, incremento importante del número de usuarios de producto y ss financieros que usan canales digitales. Riesgos:

- 1) **Hay productos regulados y otros no**
- 2) **Las RR.SS son utilizadas por muchas empresas para promocionar servicios de Trading más cerca de la ramificación que de un servicio que debería ajustarse a las necesidades del cliente y reflejar los riesgos en los que se incurre**
- 3) **Las RR.SS pueden generar "falsas esperanzas"**
- 4) **Las RR.SS son muy efectivas para que potenciales estafadores se dirijan a sus víctimas**

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB

# 4. Falta de educación financiera en España y los posibles riesgos de la desinformación en RRSS

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB

Educación financiera digital

70

Educación Financiera 2.0  
COIIAS & RWB

De los creadores de:  
"Mi vecino tiene un BMW..."

71

Educación Financiera 2.0  
COIIAS & RWB

4. Falta de educación financiera en España y los posibles riesgos de la desinformación en RRSS

72

Educación Financiera 2.0  
COIIAS & RWB

73

Educación Financiera 2.0  
COIIAS & RWB



SEO copia



Capturas de pantalla

SIENTA. NOS CUENTA SU CASO.

**Educación Financiera 2.0**  
COIIAS & RWB



# 4. Falta de educación financiera en España y los posibles riesgos de la desinformación en RRSS

Educación financiera digital

- 70
  - Educación Financiera 2.0 COIIAS & RWB
  - De los creadores de: "Mi vecino tiene un BMW..."
- 71
  - Educación Financiera 2.0 COIIAS & RWB
  - 4. Falta de educación financiera en España y los posibles riesgos de la desinformación en RRSS
- 72
  - Educación Financiera 2.0 COIIAS & RWB
  - Ultimos años, incremento importante del número de usuarios de productos y de transacciones que usan canales digitales. "Fingering"
  - 1. Hay productos expuestos y otros no
  - 2. Los RRSS son utilizados por muchos usuarios para proporcionar servicios de trading más baratos de lo habitual, que así se ven atraídos que ofrecen productos a los intermediarios del sistema y colapsa los riesgos en los que se inician
  - 3. Los RRSS pueden generar "falsas expectativas"
  - 4. Los RRSS son muy atractivos para que proveedores establecidos se dirijan a esos canales
- 73
  - Educación Financiera 2.0 COIIAS & RWB



sienta. NOS cuenta su caso.

RWB

71

# Educación Financiera 2.0

COIIAS & RWB



# 4. Falta de educación financiera en España y los posibles riesgos de la desinformación en RRSS

rwb.es

RWB

72



Educación financiera digital  
70

**Educación Financiera 2.0**  
COIIAS & RWB

De los creadores de:  
"Mi vecino tiene un BMW..."

Antes (cuando todavía se decía, aproximadamente 40 años, sobre el salario anual y tenía alrededor unos 400€). Hoy vive a fondo en la oficina y se llama. Nos cuenta su caso.

71

**Educación Financiera 2.0**  
COIIAS & RWB

4. Falta de educación financiera en España y los posibles riesgos de la desinformación en RRSS

72

**Educación Financiera 2.0**  
COIIAS & RWB

Últimos años, incremento exponencial del número de usuarios de productos y en financiero que usan canales digitales. Por eso:

- 1. Los productos regulados y otros no
- 2. Los RRSS son utilizados por muchos usuarios para proporcionar servicios de trading. Sin control de la información que se les aporta que debería estar en las manos del agente y evitar los riesgos en los que se inician.
- 3. Los RRSS pueden generar "burbujas especulativas"
- 4. Los RRSS son muy atractivos para que promuevan inversiones en acciones a sus usuarios.

73

**Educación Financiera 2.0**  
COIIAS & RWB

Una plataforma reguladora...

Messages: (Javi) RWB

Mostrar en el navegador conferencia

Items reubicados



DADOS/InfCarter

sum - Port...

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB

Ultimos años, incremento importante del número de usuarios de producto y ss financieros que usan canales digitales. Riesgos:

- 1) Hay productos regulados y otros no
- 2) Las RR.SS son utilizadas por muchas empresas para promocionar servicios de Trading más cerca de la ramificación que de un servicio que debería ajustarse a las necesidades del cliente y reflejar los riesgos en los que se incurre
- 3) Las RR.SS pueden generar “falsas esperanzas”
- 4) Las RR.SS son muy efectivas para que potenciales estafadores se dirijan a sus víctimas

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

## 4. Falta de educación financiera en España y los posibles riesgos de la desinformación en RRSS

rwb.es

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

Ultimos años, incremento importante del número de usuarios de producto y ss financieros que usan canales digitales. Riesgos:

- 1) **Hay productos regulados y otros no**
- 2) **Las RR.SS son utilizadas por muchas empresas para promocionar servicios de Trading más cerca de la ramificación que de un servicio que debería ajustarse a las necesidades del cliente y reflejar los riesgos en los que se incurre**
- 3) **Las RR.SS pueden generar “falsas esperanzas”**
- 4) **Las RR.SS son muy efectivas para que potenciales estafadores se dirijan a sus víctimas**

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

**¿Qué significa un apalancamiento de 30 veces?**

**Si me abren una posición con 2.000 euros, realmente es como si estuviera invirtiendo 60.000 euros.**

**Sólo con que dicha inversión se mueva de manera desfavorable en un 2%, esa caída supondrá -1200 euros ,o lo que es lo mismo, un -60% de la posición de 2.000€ (caída x apalancamiento)**

**¿Cuál suele ser el modus operandi?**

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

### Día 0: el matrimonio...

- El inversor, tras ver un anuncio en un diario deportivo, confía una parte pequeña de su patrimonio (3.000€) a una entidad que no conoce de nada, lo único que le atrae es: “convierte 250 dólares en 50.000\$”). Ni se molesta en informarse sobre entidad, dónde deposita el dinero, ...
- El broker abre una cuenta de manera fugaz (test de conveniencia e idoneidad) y le invita a hacer la transferencia (“cuánto más tardes, más estás dejando de ganar...”)

# Educación Financiera 2.0

COIIAS & RWB



INGENIEROS  
INDUSTRIALES  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

RWB

**Día 1: empieza la convivencia...**

**Operación 1: Invierte 1000€ (x30 veces) y aprovecha una subida del subyacente del 0,5% obteniendo + 150 euros. Diálogo:**

**Broker: “ves que buenos somos, ya hemos obtenido en un día 150 euros sobre un patrimonio de 3.000 euros (5% de rentabilidad en UN DÍA). A ver en qué entidad te dan eso...”**

**Cliente: “no está mal”. Se queda pensando: “Igual puedo enviar 6.000 euros más que no necesito”**

**SALDO REAL: 3.150€**

RWB

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB

**Día 2: nos vamos de vacaciones...**

**Operación 2: Invierte 2000 (x30 veces) y aprovecha una subida del subyacente del 0,5% obteniendo + 300 euros. Diálogo:**

**Broker: “ves que buenos somos, ya hemos obtenido en un DOS DIAS 450€ sobre un patrimonio de 3.000 euros (15% de rentabilidad en DOS DÍAS). A ver en qué entidad te dan eso...”**

**Cliente: “no está mal”. Se queda pensando: “Estos tíos me jubilan”**

**SALDO REAL: 3.450€**

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB

**Día 3: las primeras curvas...**

**Operación 3: El comercial ya se siente como Gordon Gekko en Wall Street. Invierte 2000 (x30 veces) y el mercado se mueve en nuestra contra, cae un 2% (y salta el stop loss). Pérdida 1.200€**

**Broker: “esta semana no estamos operando. Pero tengo que ofrecerte una oportunidad única, si aportas 6.000€ más te conviertes en premium, con acceso a ventajas exclusivas...Recuerda que llevas un 15% de rentabilidad... (FALSO)**

**Cliente: “Ya lo había pensado, hago la transferencia de 6.000€ esta misma mañana”**

**SALDO REAL: 2.250€ sobre los 3.000€ aportados (-25%)**

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB

Día 4: comienza puerto...

Operación 4: El comercial, sin ningún tipo de escrúpulos, tiene que invertir para recuperar cuenta antes los 750 euros. Pero con ese apalancamiento... “ a poco que acierte”. Del saldo real de 8.250€ decide invertir casi la mitad, unos 4.000€

El mercado vuelve a caer y salta el stop con una caída del 2%.

Pérdida:  $4.000 \times 0,02 \times 30 \text{ veces} = - 2.400 \text{ euros}$

Broker: “esta semana no estamos operando. Pero tengo que ofrecerte una oportunidad única, si aportas 6.000€ más te conviertes en MEGApremium, con acceso a ventajas exclusivas...  
Recuerda que llevas un 15% de rentabilidad... (FALSO)

Cliente: “De momento no dispongo de más dinero” Algo empieza a olerle mal...

SALDO REAL: 5.850€ sobre los 9.000€ aportados (-35%)

# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
**INDUSTRIALES**  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

**RWB**

**Día 5: uno duerme en la cama, otro en el sofá...**

**Ya se pueden imaginar, cómo acaba esto...**

**Se imaginan el mismo ejemplo pero con el apalancamiento de 200!!!**

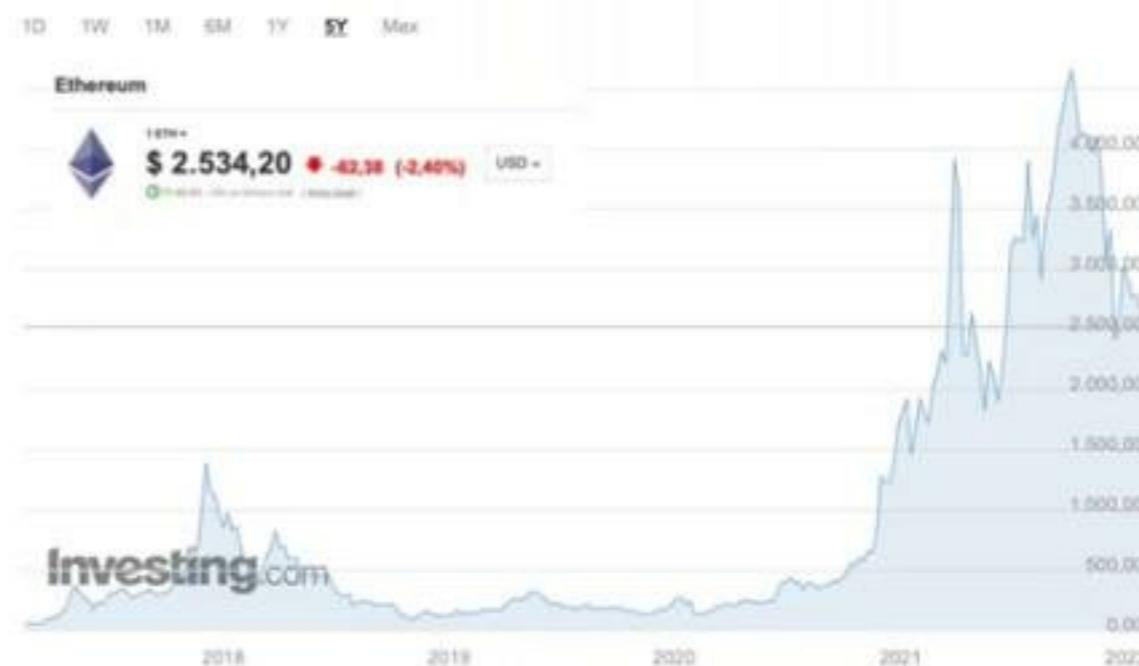
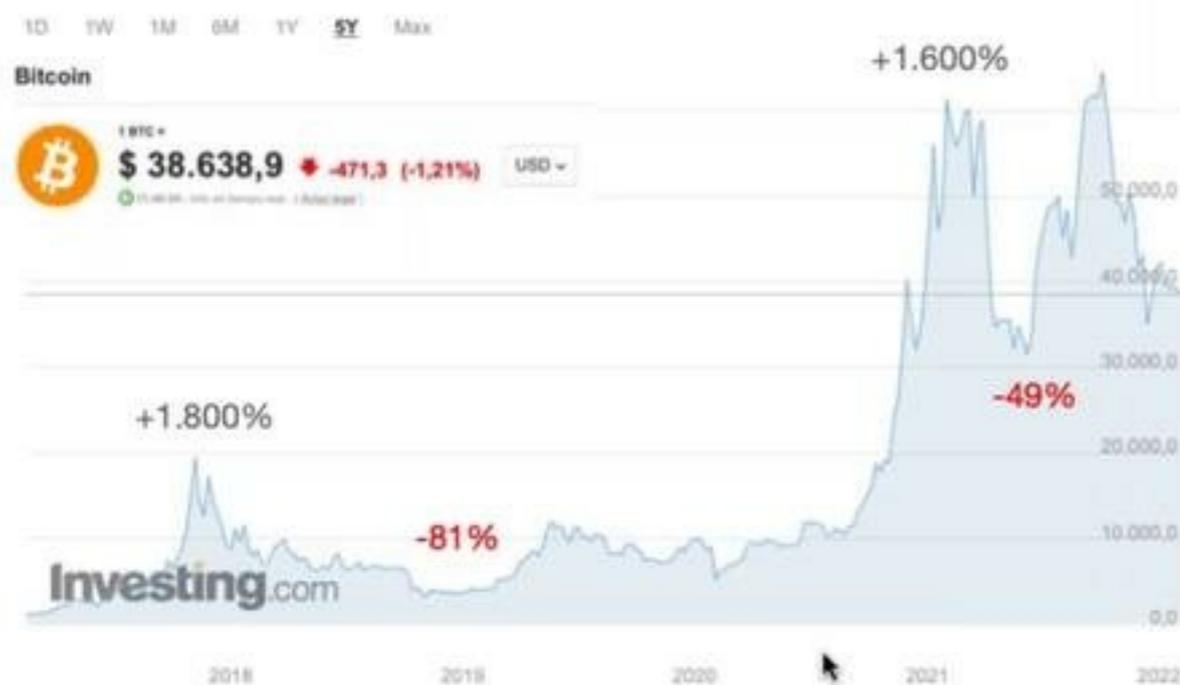
# Educación Financiera 2.0

## COIIAS & RWB



INGENIEROS  
INDUSTRIALES  
COLEGIO OFICIAL PRINCIPADO DE ASTURIAS

RWB



rwb.es

RWB

Muchas gracias...

# Educación Financiera 2.0

Nuevos medios y canales para tus inversiones



www.rwb.es